

Ao Banco Central do Brasil,

Referente: CARTA DE APRESENTAÇÃO

A **IDEAL CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.** inscrita no CNPJ/MF sob o nº **31.749.596/0001-50**, neste ato representada na forma de seu Estatuto Social, apresenta por meio desta, as demonstrações financeiras para o **semestre** findo em **31 de dezembro de 2023**, e os esclarecimentos requeridos conforme disposto na Instrução Normativa BCB nº 54, de 16 de dezembro de 2020.

1. Encontram-se em arquivo anexo os seguintes documentos:

- Relatório da Administração;
- Relatório dos Auditores Independentes;
- Balanço Patrimonial;
- Demonstração do Resultado;
- Demonstração do Resultado Abrangente;
- Demonstração dos Fluxos de Caixa – Método Indireto;
- Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido;
- Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras.

2. Informamos que as demonstrações financeiras acima mencionadas foram publicadas no dia **08 de março de 2024**, no sítio eletrônico: www.idealctvm.com.br.

3. Por fim cumpre salientar que a alta administração da **IDEAL CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.** é responsável pelo conteúdo dos documentos contidos neste arquivo, e, por consequência, 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 financeiras livres de distorção.

Atenciosamente,

LEANDRO
BOLSONI:29181713878

Digitally signed by LEANDRO
BOLSONI:29181713878
Date: 2024.03.08 09:14:31
-03'00'

Leandro Bolsoni
Diretor de Contabilidade

REINALDO DANTAS
Contador CRC-1SP.110.330/O-6

***Ideal Corretora de
Títulos e Valores
Mobiliários S.A.***

***Demonstrações financeiras em
31 de dezembro de 2023
e relatório do auditor independente***



Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

Aos Administradores e Acionistas
Ideal Corretora de Títulos e Valores Mobiliários S.A.

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Ideal Corretora de Títulos e Valores Mobiliários S.A. ("Instituição"), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis significativas e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Instituição em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN).

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 intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras". 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 conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

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

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

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras 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 financeiras, 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 financeiras 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.

Outros assuntos

O exame das demonstrações financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2022, apresentadas para fins de comparação, foi conduzido sob a responsabilidade de outros auditores independentes, que emitiram relatório de auditoria, com data de 3 de fevereiro de 2023, sem ressalvas.



Ideal Corretora de Títulos e Valores Mobiliários S.A.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

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

Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração é responsável pela avaliação da capacidade da Instituição continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a administração pretenda liquidar a 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 financeiras.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

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

Como parte 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 financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Instituição.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Instituição. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Instituição a não mais se manter em continuidade operacional.



Ideal Corretora de Títulos e Valores Mobiliários S.A.

- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se essas demonstrações financeiras 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 e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que, eventualmente, tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

São Paulo, 7 de março de 2024

PricewaterhouseCoopers
Auditores Independentes Ltda.
CRC 2SP000160/O-5

DocuSigned by:
Emerson Laerte da Silva
Signed By: EMERSON LAERTE DA SILVA/12016071876
CPF: 12016071876
Signing Time: 07 March 2024 | 21:43 BRT
O: PwC Brasil, OU: Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB
C: BR
Assinatura: AC SERASA RFB/05

Emerson Laerte da Silva
Contador CRC 1SP171089/O-3



IDEAL CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

Submetemos à apreciação de V.Sas., em cumprimento às determinações legais e responsabilidades estatutárias, as demonstrações financeiras da Ideal Corretora de Títulos e Valores Mobiliários S.A. do semestre e do exercício findos em 31 de dezembro de 2023 e o relatório dos auditores independentes.

A Ideal, em resumo, apresentou um lucro de R\$ 9,868 milhões, correspondente a R\$ 0,74 por ação. Sendo o total de ativos de R\$ 278,626 milhões e patrimônio líquido de R\$ 264,034 milhões.

Adicionalmente, em atendimento ao Ofício nº 1012 de 17 de janeiro de 2019 do Banco Central do Brasil, confirmamos a adequação das operações realizadas durante esse semestre e exercício com os objetivos estratégicos estabelecidos no plano de negócios, “Plano”, aprovado por aquela autarquia em meados de 2018, que pode ser evidenciada conforme abaixo:

1. Lucratividade e medidas de liquidez na Ideal, que superam qualquer um dos cenários apresentados no plano de negócios em questão no período (com exceção do Lucro Líquido no cenário Otimista e Base).

R\$ Mil

Indicador	31/12/2023 (Realizado)	Cenário Pessimista (55° ao 60° mês do PN)	Cenário Base (55° ao 60° mês do PN)	Cenário Otimista (55° ao 60° mês do PN)
Lucro no Semestre	9.868	5.997	10.040	14.087
Patrimônio Líquido	264.034	36.967	53.928	70.202
Caixa mais Garantias Depositadas na B3	272.274	29.168	42.835	55.869

2. Materialização do modelo operacional proposto ao Banco Central do Brasil que, em resumo, pode ser descrito como o de intermediação de valores mobiliários negociados na Bolsa para clientes institucionais.
3. A Ideal implementou infraestrutura tecnológica, governança, processos e estrutura de pessoas, em linha com o descrito no Plano, e foi objeto de vistoria pré-operacional pelo próprio Banco Central do Brasil (através do Departamento de Supervisão de Cooperativas e de Instituições Não Bancárias) e da BSM, órgão autorregulador do mercado.
4. A governança da Corretora conta, ainda, com aferição externa oferecida por auditoria interna independente (também em consonância com o Plano) que atestam, além das demonstrações financeiras a seguir, a adequação da estrutura corporativa adotada.

São Paulo, 7 de março de 2024.

A Diretoria.

IDEAL CORRETORA DE TITULOS E VALORES MOBILIARIOS S/A.

CNPJ(MF) 31.749.596/0001-50

BALANÇO PATRIMONIAL

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

Valores em R\$ 1.000

A T I V O	NE	31/12/23	31/12/22
CIRCULANTE		62.805	62.548
DISPONIBILIDADES	4	70	38
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		61.518	61.398
Aplicação interfinanceira de Liquidez	4 e 5	40.966	53.943
Títulos e valores mobiliários	6	17.582	4.884
Negociação e intermediação de valores	7	2.970	2.571
OUTROS ATIVOS		1.217	1.112
Outros créditos - Diversos		41	27
Despesas antecipadas		1.176	1.085
NÃO CIRCULANTE		215.821	4.696
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		213.656	2.949
Títulos e valores mobiliários	6	213.656	2.949
OUTROS ATIVOS		346	335
Outros créditos - Diversos	8	346	335
IMOBILIZADO DE USO	9.a	1.575	1.083
Outras imobilizações de uso		2.762	1.920
(Depreciações acumuladas)		(1.187)	(837)
INTANGÍVEL	9.b	244	329
Ativos Intangíveis		474	466
(Amortização acumulada)		(230)	(137)
TOTAL DO ATIVO		278.626	67.244

A DIRETORIA

REINALDO DANTAS

Contador CRC 1SP 110330/O-6

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

IDEAL CORRETORA DE TITULOS E VALORES MOBILIARIOS S/A.

CNPJ(MF) 31.749.596/0001-50

BALANÇO PATRIMONIAL

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

Valores em R\$ 1.000

PASSIVO	NE	31/12/23	31/12/22
CIRCULANTE		14.592	10.059
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		2.323	2.088
Depósitos		33	25
Negociação e intermediação de valores	7	2.290	2.063
OBRIGAÇÕES FISCAIS DIFERIDAS		164	-
OUTROS PASSIVOS	10	12.105	7.971
Sociais e estatutárias		746	-
Fiscais e previdenciárias		8.474	5.599
Diversas		2.885	2.372
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		264.034	57.185
Capital:		248.759	46.500
De Domiciliados no país	11.1	248.759	46.500
Reservas de lucros	11.2	15.028	10.670
Ajustes de avaliação patrimonial		247	15
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		278.626	67.244

A DIRETORIA

REINALDO DANTAS

Contador CRC 1SP 110330/O-6

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

IDEAL CORRETORA DE TITULOS E VALORES MOBILIARIOS S/A.

CNPJ(MF) 31.749.596/0001-50

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO EM

Semestre findo em 31 de dezembro de 2023 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

Valores em R\$ 1.000

	NE	2º-SEM-23	2023	2022
RECEITAS DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		15.863	25.685	6.455
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		15.863	25.685	6.455
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		15.863	25.685	6.455
OUTRAS RECEITAS/ DESPESAS OPERACIONAIS		2.287	3.714	14.386
Receitas de prestação de serviços	12	31.844	60.082	61.038
Despesas de pessoal		(11.099)	(19.898)	(15.788)
Outras despesas administrativas	13	(14.562)	(29.288)	(24.610)
Despesas tributárias		(3.925)	(7.223)	(6.407)
Outras receitas operacionais		35	47	153
RESULTADO OPERACIONAL		18.150	29.399	20.841
RESULTADO NÃO OPERACIONAL		-	-	-
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES		18.150	29.399	20.841
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		(6.782)	(10.695)	(7.218)
Imposto de renda	14	(4.272)	(6.713)	(4.445)
Contribuição Social	14	(2.510)	(3.982)	(2.773)
PARTICIPAÇÕES ESTATUTÁRIAS NO LUCRO		(1.500)	(3.000)	(3.000)
LUCRO LÍQUIDO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO		9.868	15.704	10.623
Nº de ações		13.387.288	13.387.288	10.000.000
Lucro por ação.....R\$		0,74	1,17	1,06

A DIRETORIA

REINALDO DANTAS

Contador CRC 1SP 110330/O-6

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

IDEAL CORRETORA DE TITULOS E VALORES MOBILIARIOS S/A.

CNPJ(MF) 31.749.596/0001-50

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE

Semestre findo em 31 de dezembro de 2023 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

Valores em R\$ 1.000

	2º-SEM-23	2023	2022
RESULTADO LÍQUIDO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO	9.868	15.704	10.623
RESULTADO ABRANGENTE	88	232	15
Ajustes que serão transferidos para resultados:			
Ajuste TVM	88	232	15
Ajuste TVM	146	396	15
IR de ajuste TVM	(58)	(164)	-
RESULTADO ABRANGENTE TOTAL	9.956	15.936	10.638

A DIRETORIA

REINALDO DANTAS

Contador CRC 1SP 110330/O-6

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

IDEAL CORRETORA DE TITULOS E VALORES MOBILIARIOS S/A.

CNPJ(MF) 31.749.596/0001-50

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Semestre findo em 31 de dezembro de 2023 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

Valores em R\$ 1.000

	Semestre de 01/07/23 a 31/12/23					
	CAPITAL REALIZADO	RESERVA LEGAL	RESERVA DE LUCROS	AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL	LUCROS ACUMULADOS	TOTAL
SALDOS NO INÍCIO DO SEMESTRE EM 01/07/23	248.759	-	70	159	5.836	254.824
Ajustes ao valor de mercado - TVM e Derivativos	-	-	-	88	-	88
Lucro líquido do semestre	-	-	-	-	9.868	9.868
Destinações:	-	785	14.173	-	(15.704)	(746)
Dividendos propostos	-	-	-	-	(746)	(746)
Reserva Legal	-	785	-	-	(785)	-
Reserva de Lucros	-	-	14.173	-	(14.173)	-
SALDOS NO FIM DO SEMESTRE EM 31/12/23	248.759	785	14.243	247	-	264.034
MUTAÇÕES DO SEMESTRE:	-	785	14.173	88	(5.836)	9.210

	Exercício de 01/01/23 a 31/12/23					
	CAPITAL REALIZADO	RESERVA LEGAL	RESERVA DE LUCROS	AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL	LUCROS ACUMULADOS	TOTAL
SALDOS NO INÍCIO DO EXERCÍCIO EM 01/01/23	46.500	531	10.139	15	-	57.185
Ajustes ao valor de mercado - TVM e Derivativos	-	-	-	232	-	232
Aumento de capital	11.1 202.259	(531)	(10.069)	-	-	191.659
Lucro líquido do exercício	-	-	-	-	15.704	15.704
Destinações:	-	785	14.173	-	(15.704)	(746)
Dividendos propostos	-	-	-	-	(746)	(746)
Reserva Legal	-	785	-	-	(785)	-
Reserva de Lucros	-	-	14.173	-	(14.173)	-
SALDOS NO FIM DO EXERCÍCIO EM 31/12/23	248.759	785	14.243	247	-	264.034
MUTAÇÕES DO EXERCÍCIO:	202.259	254	4.104	232	-	206.849

	Exercício de 01/01/22 a 31/12/22					
	CAPITAL REALIZADO	RESERVA LEGAL	RESERVAS ESPECIAIS DE LUCROS	AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL	LUCROS ACUMULADOS	TOTAL
SALDOS NO INÍCIO DO EXERCÍCIO EM 01/01/22	28.900	842	16.805	-	-	46.547
Ajustes ao valor de mercado - TVM e Derivativos	-	-	-	15	-	15
Aumento de capital	17.600	(842)	(16.758)	-	-	-
Lucro líquido do exercício	-	-	-	-	10.623	10.623
Destinações:	-	531	10.092	-	(10.623)	-
Reserva Legal/Estatutária	-	531	-	-	(531)	-
Absorção de prejuízos com reservas	-	-	10.092	-	(10.092)	-
SALDOS NO FIM DO EXERCÍCIO EM 31/12/22	46.500	531	10.139	15	-	57.185
MUTAÇÕES DO EXERCÍCIO:	17.600	(311)	(6.666)	15	-	10.638

A DIRETORIA**REINALDO DANTAS**

Contador CRC 1SP 110330/O-6

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

IDEAL CORRETORA DE TITULOS E VALORES MOBILIARIOS S/A.

CNPJ(MF) 31.749.596/0001-50

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA (Método Indireto)

Semestre findo em 31 de dezembro de 2023 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

Valores em R\$ 1.000

	2º-SEM-23	31/12/23	31/12/22
Fluxos de caixa das atividades operacionais			
Lucro líquido do semestre e exercício	9.868	15.704	10.623
Depreciações/amortizações/perdas valor recuperável	234	443	403
Provisão de impostos no resultado	6.782	10.695	7.218
	16.884	26.842	18.244
Varição de Ativos e Obrigações			
(Aumento) redução em títulos e valores mobiliários	(19.400)	(230.596)	(955)
(Aumento) redução de outros ativos	(17.502)	(223.405)	10.568
(Aumento) redução de outros ativos	79	(116)	45
(Aumento) redução em instrumentos financeiros ativos	1.239	(167)	13.035
Aumento (redução) em instrumentos financeiros passivos	(1.355)	235	(13.043)
Aumento (redução) em outros passivos	930	1.022	625
Imposto de renda e contribuição social pagos	(2.791)	(8.165)	(12.185)
Caixa líquido proveniente (aplicado) nas atividades operacionais	(2.516)	(203.754)	17.289
Fluxos de caixa das atividades de investimento			
Inversões em:			
Imobilizado de uso	(816)	(842)	(116)
Inversões líquidas no intangível	(8)	(8)	(11)
Caixa líquido proveniente (aplicado) nas atividades de investimentos	(824)	(850)	(127)
Fluxos de caixa das atividades de financiamentos			
Recebimento pela integralização de capital	-	191.659	-
Caixa líquido proveniente (aplicado) nas atividades de financiamentos	-	191.659	-
Aumento (redução) líquido de caixa e equivalentes de caixa	(3.340)	(12.945)	17.162
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre/exercício	44.376	53.981	36.819
Caixa e equivalentes de caixa no fim do semestre/exercício	41.036	41.036	53.981

A DIRETORIA

REINALDO DANTAS

Contador CRC 1SP 110330/O-6

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

-

IDEAL CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

1. Contexto operacional

A Ideal Corretora de Títulos e Valores Mobiliários S.A. (Corretora), inscrita no CNPJ/ME nº 31.749.596/0001-50 em 11 de outubro de 2018 tem como objeto social:

- a) Operar em recinto ou em sistema mantido por bolsa de valores;
- b) Subscrever, isoladamente ou em consórcio com outras sociedades autorizadas, emissões de títulos e valores mobiliários para revenda;
- c) Intermediar oferta pública e distribuição de títulos e valores mobiliários no mercado;
- d) Comprar e vender títulos e valores mobiliários por conta própria e de terceiros, observada regulamentação baixada pela Comissão de Valores Mobiliários (CVM) e pelo Banco Central do Brasil (BACEN) nas suas respectivas áreas de competência;
- e) Encarregar-se da administração de carteiras e da custódia de títulos e valores mobiliários;
- f) Incumbir-se da subscrição, da transferência e da autenticação de endossos, de desdobramento de cautelas, de recebimento e pagamento de resgates, juros e outros proventos de títulos e valores mobiliários;
- g) Exercer funções de agente fiduciário;
- h) Instituir, organizar e administrar fundos e clubes de investimentos.
- i) Constituir sociedade de investimento – capital estrangeiro e administrar a respectiva carteira de títulos e valores mobiliários;
- j) Exercer as funções de agente emissor de certificados e manter serviços de ações escriturais;
- k) Emitir certificados de depósito de ações;
- l) Realizar operações de conta margem, conforme regulamentação da CVM;
- m) Realizar operações compromissadas;
- n) Realizar operações de compra e venda de metais preciosos, no mercado físico, por conta própria e de terceiros, nos termos da regulamentação baixada pelo BACEN;
- o) Operar em bolsas de mercadorias e de futuros por conta própria e de terceiros;
- p) Prestar serviços de intermediação e de assessoria ou assistência técnica, em operações e atividades nos mercados financeiros e de capitais;
- q) Exercer outras atividades expressamente autorizadas, em conjunto, pelo BACEN e CVM.

As operações da Companhia são conduzidas no contexto de um conjunto de instituições que atuam integradamente no mercado financeiro, lideradas pelo Itaú Unibanco Holding S.A.

2. Apresentação das demonstrações financeiras

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

IDEAL CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

Nacional (CMN) e do Banco Central do Brasil (BCB), apresentadas em conformidade com a Resolução BCB nº 2/2020 e evidenciam todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras, e somente elas, as quais estão consistentes com as utilizadas pela administração na sua gestão.

As demonstrações financeiras foram preparadas com base na continuidade operacional, que pressupõe que a Corretora conseguirá manter suas ações e cumprir suas obrigações de pagamento nos próximos exercícios.

Estas informações contábeis foram aprovadas pela Diretoria da Corretora em 7 de março de 2024.

3. Resumo das principais políticas contábeis

a) Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa inclui dinheiro em caixa, depósitos bancários, investimentos de curto prazo de alta liquidez, com risco insignificante de mudança de valor e limites, com prazo de vencimento igual ou inferior a 90 dias na data da aplicação.

b) Aplicações interfinanceiras de liquidez

São apresentadas pelo valor de aplicação, acrescido dos rendimentos auferidos até as datas das demonstrações financeiras.

c) Instrumentos financeiros

- Títulos e valores mobiliários

São registrados pelo custo de aquisição atualizado pelo indexador e/ou taxa de juros efetiva e apresentados no Balanço Patrimonial conforme Circular nº 3.068, de 08/11/2001, do BACEN. São classificados conforme abaixo:

- **Títulos Disponíveis para Venda** - Podem ser negociados, porém não são adquiridos com o propósito de serem ativa e frequentemente negociados, avaliados pelo valor justo em contrapartida à conta destacada do Patrimônio Líquido. Os ganhos e perdas de títulos disponíveis para venda, quando realizados, serão reconhecidos na data de negociação na Demonstração do Resultado, em contrapartida de conta específica do Patrimônio Líquido.

Mensuração do valor justo

Valor justo é o preço que seria recebido pela venda de um ativo ou que seria pago pela transferência de um passivo em uma transação ordenada entre participantes do mercado na data de mensuração.

IDEAL CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

Nos casos em que não estão disponíveis preços cotados em mercado, os valores justos são baseados em estimativas, com a utilização de fluxos de caixa descontados ou outras técnicas de avaliação. Essas técnicas são afetadas de forma significativa pelas premissas utilizadas, inclusive a taxa de desconto e a estimativa dos fluxos de caixa futuros. O valor justo estimado obtido por meio dessas técnicas não pode ser substanciado por comparação com mercados independentes e, em muitos casos, não pode ser realizado na liquidação imediata do instrumento.

A hierarquia de valor justo é classificada conforme a relevância dos dados observados no processo de mensuração. Os métodos e premissas utilizados para a estimativa do valor justo para ativos financeiros estão definidos abaixo:

Nível 1: Títulos e valores mobiliários de alta liquidez com preços disponíveis em um mercado ativo.

Nível 2: Quando as informações de apreçamento não estiverem disponíveis para um título ou valor mobiliário específico, a avaliação geralmente se baseia em preços cotados do mercado de instrumentos semelhantes, informações de apreçamento obtidas por meio dos serviços de apreçamento, como Bloomberg, Reuters e corretoras (somente quando representam transações efetivas) ou fluxos de caixa descontados, que usam as informações derivadas de ativos ativamente negociados em um mercado ativo.

Nível 3: Quando não houver informações de apreçamento em um mercado ativo, utilizam-se modelos desenvolvidos internamente, a partir de curvas geradas conforme modelo proprietário.

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022 aplicações que são mensuradas pelo valor justo após o reconhecimento inicial, são classificadas nos Níveis 1 a 3, com base no grau observável do valor justo:

- O valor de mercado dos Títulos Públicos Federais e cotas de Fundos, foram apurados com base em cotações de preços cotados em mercados ativos, portanto classificados como Nível 1.
- Não foram apurados valores mobiliários classificados como Nível 2 e 3.

- Negociação e intermediação de valores

Representa a intermediação de operações realizadas nas bolsas de valores, registradas pelo valor do compromisso assumido em nome de seus clientes. A corretagem é reconhecida ao resultado pelo regime de competência.

IDEAL CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

d) Imobilizado de Uso e Intangível

O imobilizado de uso e o intangível são avaliados pelo custo e as depreciações e amortizações são computadas pelo método linear, tomando-se por base a vida útil estimada dos bens, às taxas anuais mencionadas na nota explicativa nº 9.

e) Provisão para imposto de renda e contribuição social sobre o lucro líquido

O encargo do imposto de renda é calculado sob o regime de lucro real, à alíquota de 15% do lucro tributável, acrescida de 10% sobre o lucro que exceder R\$ 240 no ano. A contribuição social sobre o lucro líquido é calculada à alíquota de 15%.

f) Receitas e despesas

As receitas e despesas são apropriadas pelo regime de competência, observando-se o critério “pro rata dia” para as de natureza financeira.

As receitas e despesas de natureza financeira são calculadas com base no método exponencial.

As operações com taxas prefixadas são registradas pelo valor de resgate e as receitas e despesas correspondentes ao período futuro são registradas em conta redutora dos respectivos ativos e passivos. As operações com taxas pós-fixadas ou indexadas a moedas estrangeiras são atualizadas até a data do balanço através dos índices pactuados.

g) Ativos e passivos contingentes e obrigações legais, fiscais e previdenciárias

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação dos ativos e passivos contingentes, e obrigações legais são efetuados de acordo com os critérios definidos no Pronunciamento Técnico CPC 25, emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), obedecendo aos seguintes critérios:

- Contingências ativas – não são reconhecidas nas demonstrações financeiras, exceto quando da existência de evidências que propiciem a garantia de sua realização, sobre as quais não cabem mais recursos.
- Provisões e contingências passivas – Provisões são reconhecidas nas demonstrações financeiras quando, baseado na opinião dos Consultores 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 Consultores Jurídicos são

IDEAL CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022 E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 (Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

apenas divulgados em notas explicativas, enquanto aquelas classificadas como perda remota não requerem provisão e divulgação.

- Obrigações legais – fiscais e previdenciárias - referem-se a demandas judiciais onde estão sendo contestadas a legalidade e a constitucionalidade de alguns tributos (ou impostos e contribuições). O montante discutido é quantificado, registrado e atualizado mensalmente.

h) Resultado recorrente e não recorrente

Resultado não recorrente é o resultado que esteja relacionado com as atividades atípicas da instituição e não esteja previsto para ocorrer com frequência nos exercícios futuros. O resultado recorrente corresponde as atividades típicas da instituição e tem previsibilidade de ocorrer com frequência nos exercícios futuros.

A Corretora não possui resultados não recorrentes que devem ser divulgados nas demonstrações financeiras ou suas notas explicativas.

4. Caixa e equivalentes de caixa

	31/12/2023	31/12/2022
Caixa e equivalente de caixa		
Depósitos bancários	70	38
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez (NE 5)	40.966	53.943
	41.036	53.981

5. Aplicações interfinanceiras de liquidez

	31/12/2023	31/12/2022
Aplicações no mercado aberto (a)		
Letras Financeiras do Tesouro – LFT	40.966	-
Letras do Tesouro Nacional – LTN	-	53.943
	40.966	53.943

- (a) Em 31 de dezembro de 2023 estão representadas por operações compromissadas no valor de R\$ 40.966 (R\$ 53.943 em 31 de dezembro de 2022), remuneradas a taxas prefixadas, lastreados em títulos públicos – LFT.

IDEAL CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

6. Títulos e valores mobiliáriosa) Composição da carteira:

	31/12/2023				31/12/2022
	Custo Atualizado	Valor de mercado	Ajuste a valor do mercado	Hierarquia valor justo	Valor de mercado
Ativo circulante					
Vinculados à prestação de garantias					
Fundo de Investimento Liq. Câmara B3 MULTIMERCADO IE	17.582	17.582	-	2	4.884
	17.582	17.582			4.884
Ativo não circulante					
Carteira própria					
Letras Financeiras do Tesouro (LFT)	172.000	172.306	306	1	2.949
	172.000	172.306	306		2.949
Vinculados ao banco central					
Letras Financeiras do Tesouro (LFT)	41.245	41.350	105	1	
	41.245	41.350	105		2.949
Total	230.827	231.238	411		7.833

As cotas de fundos de investimento foram atualizadas pelo respectivo valor da cota, no último dia útil do semestre.

Quanto aos critérios de marcação a mercado, para os títulos públicos federais, a ANBIMA -Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais, disponibiliza diariamente em seu site a média de negociação.

b) Classificação da carteira por categorias e prazos

Os títulos e valores mobiliários estão classificados conforme segue:

	31/12/2023		
	Vencimento	Valor de Mercado	Valor de Custo
Títulos disponíveis para venda:			
Fundo de Investimento Liq. Liq. Câmara B3 MULTIMERCADO IE	Sem vencimento	17.582	17.582
	De 01/09/2025 a 01/03/2029	213.656	213.245
Letras Financeiras do Tesouro – LFT			
Total		231.238	230.827

IDEAL CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

	31/12/2022		
	Vencimento	Valor de Mercado	Valor de Custo
Títulos disponíveis para venda:			
Fundo de Investimento Liq. Liq. Câmara B3 MULTIMERCADO IE	Sem vencimento	4.884	4.884
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	01/09/2025	2.949	2.934
Total		7.833	7.818

c) Instrumentos financeiros derivativos

Em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022 não havia operações com instrumentos financeiros derivativos em aberto.

7. Negociação e intermediação de valores

	31/12/2023	31/12/2022
Ativo Circulante		
Negociação e intermediação de valores		
Devedores conta de liquidação pendentes	2.651	1.842
Caixa de Registro de liquidação	303	-
Operações com ativos financeiros e mercadorias	-	713
Bolsas – depósito em garantia	16	16
	2.970	2.571
Passivo Circulante		
Negociação e intermediação de valores		
Credores conta de liquidação pendentes	1.766	1.479
Operação com mercado de ativos financeiros a liquidar	524	-
Caixas de registro e liquidação	-	584
	2.290	2.063

8. Outros créditos – Diversos

	31/12/2023	31/12/2022
Diversos – Longo Prazo		
Devedores por depósito em garantia – Rescisão	20	20
Devedores por depósito em garantia – Aluguel	326	315
	346	335

IDEAL CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

9. Imobilizado de uso e intangívela) Imobilizado

	Taxa de depreciação - %	31/12/2023		31/12/2022	
		Custo	Depreciação acumulada	Valor líquido	Valor líquido
Instalações	10	702	(157)	545	171
Mobiliário	10	501	(125)	376	204
Sistema de processamento de dados	20	1.524	(893)	631	693
Sistema de comunicação	10	20	(6)	14	9
Sistema de segurança	10	15	(6)	9	6
Total		2.762	(1.187)	1.575	1.083

Movimentação do imobilizado de uso

	31/12/2022	Adições	Depreciação do período	31/12/2023
Instalações	171	416	(42)	545
Mobiliário	204	208	(36)	376
Sistema de processamento de dados	693	207	(270)	630
Sistema de comunicação	9	7	(1)	15
Sistema de segurança	6	4	(1)	9
	1.083	842	(350)	1.575

	31/12/2021	Adições	Depreciação do período	31/12/2022
Instalações	200	(6)	(23)	171
Mobiliário	161	72	(29)	204
Sistema de processamento de dados	841	109	(257)	693
Sistema de comunicação	9	0	(1)	8
Sistema de segurança	7	0	(1)	6
	1.219	175	(311)	1.083

b) Intangível

	Taxa de amortização - %	31/12/2023		31/12/2022	
		Custo	Amortização acumulada	Valor Líquido	Valor líquido
Softwares	20	474	(230)	244	329
Total		474	(230)	244	329

IDEAL CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

Movimentação do intangível

	31/12/2022	Adições	Amortização do período	31/12/2023
Softwares	329	8	(93)	244
	329	8	(93)	244

	31/12/2021	Adições	Amortização do período	31/12/2022
Softwares	409	11	(91)	329
	409	11	(91)	329

10. Outros passivos

	31/12/2023	31/12/2022
Sociais e estatutárias	746	-
Dividendos a pagar	746	-
Fiscais e previdenciárias	8.474	5.599
Impostos e contribuições sobre lucro a pagar	6.134	3.604
Impostos e contribuições a recolher de serviços de terceiros	40	42
Impostos e contribuições a recolher de sobre salários	1.766	1.459
Impostos e contribuições a recolher outros	534	494
Diversas	2.885	2.372
Despesas de pessoal	970	714
Outras despesas administrativas	1.884	1.625
Outros pagamentos	31	27
Credores diversos – país	-	6
Total de outros passivos	12.105	7.971

11. Patrimônio líquido**11.1 Capital social**

O capital social é de R\$ 248.759 (R\$ 46.500 em 31 de dezembro de 2022) dividido em 13.387.288 (10.000.000 em 31 de dezembro de 2022) ações nominativas, sem valor nominal, sendo 6.693.644 (5.000.000 em 31 de dezembro de 2022) ações ordinárias e 6.693.644 (5.000.000 em 31 de dezembro de 2022) ações preferenciais totalmente integralizadas por acionistas domiciliados no País.

IDEAL CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022 E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 (Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

Em 24 de fevereiro de 2023 foi deliberado pelos acionistas o aumento de capital social de R\$ 46.500 para R\$ 57.100, no montante de R\$ 10.600 mantendo a quantidade de ações do período anterior, mediante a incorporação de parte das reservas apresentadas no balanço de 31 de dezembro de 2022, sendo R\$ 531 de reserva legal e R\$ 10.069 de reserva especial de lucros. Este aumento já está homologado no Banco Central do Brasil.

Já em 31 de março de 2023 foi deliberado pelos acionistas o aumento de capital social de R\$ 57.100 para R\$ 248.759, no montante de R\$ 191.659, aumentando a quantidade de ações de 10.000.000 para 13.387.288 ações nominativas, sendo o número de ações preferenciais de 5.000.000 para 6.693.644 e o número de ações ordinárias de 5.000.000 para 6.693.644, mediante recursos transferidos da Ideal Holding Financeira S.A. (controladora) que sofreu aumento de capital na mesma data com a entrada de novos sócios. Este aumento já está homologado no Banco Central do Brasil.

11.2 Destinações

O estatuto determina que do lucro líquido apurado em cada balanço, após a compensação de prejuízos acumulados de exercícios anteriores se houver, serão destinados:

- 5% para a constituição de fundo de reserva legal, até que esse alcance 20% do capital social;
- 5% no mínimo para dividendos e/ou remuneração sobre o capital aos acionistas, observadas as disposições legais aplicáveis;
- O saldo, se houver, terá aplicação que lhe destinar a Assembleia Geral, por proposta da Diretoria, observadas as disposições legais atinentes à matéria.

11.3 Juros sobre capital próprio

No exercício encerrado em 31 de dezembro de 2023 e 2022 não foram pagos juros sobre capital próprio, conforme faculta o artigo 9 da Lei nº 9.249/95.

12. Receitas de prestação de serviço

	2º Sem.23	31/12/2023	31/12/2022
Corretagem B3 - PJ	31.152	59.183	60.167
Rendas de outros serviços	692	899	871
Total	31.844	60.082	61.038

IDEAL CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

13. Outras despesas administrativas

	2º Sem.23	31/12/2023	31/12/2022
Despesas de Água, Energia e Gás	(23)	(48)	(41)
Despesas de Aluguéis	(640)	(1.265)	(1.158)
Despesas de Comunicações	(2.697)	(6.586)	(8.491)
Despesas de Manutenção e Conservação de Bens	(55)	(98)	(76)
Despesas de Processamento de Dados	(5.558)	(11.198)	(9.653)
Despesas de Promoção e Relações Públicas	(165)	(202)	(199)
Despesas de Propaganda e Publicidade	-	-	(11)
Despesas de Seguros	(28)	(44)	(32)
Despesas de Serviços do Sistema Financeiro	(3.520)	(5.503)	(1.669)
Despesas de Serviços de Terceiros	(12)	(12)	(7)
Despesas de Serviços Técnicos Especializados	(1.369)	(3.287)	(2.436)
Despesas de Transporte	(48)	(76)	(34)
Despesas de Viagens	(23)	(188)	(31)
Outras Despesas Administrativas	(191)	(338)	(370)
Despesas de Amortização	(46)	(93)	(91)
Despesas de Depreciação	(187)	(350)	(311)
Total	(14.562)	(29.288)	(24.610)

14. Imposto de Renda e Contribuição Social

Demonstrativo do cálculo dos encargos com imposto de renda e contribuição social:

	31/12/2023		31/12/2022	
	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL
Apuração de IR/CS				
Resultado antes da tributação sobre o lucro	29.399	29.399	20.841	20.841
Participação	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)
Base de cálculo	26.399	26.399	17.841	17.841
Adições/(exclusões):				
Despesas não dedutíveis	827	177	129	129
Apropriação de gastos com ativos diferidos	(28)	(28)	(27)	(27)
Base lucro real	27.198	26.548	17.943	17.943
Total da Base de cálculo dos impostos				
Encargos de 15% IR + Adicional de 10% de IR - 15%CS	(6.775)	(3.982)	(4.462)	(2.773)
Compensação de PAT	62	-	17	-
Despesa com IRPJ e CSLL correntes	(6.713)	(3.982)	(4.445)	(2.773)

IDEAL CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

15. Despesas tributárias

As despesas tributárias estão representadas basicamente por PIS, COFINS e ISS.

	31/12/2023	31/12/2022
PIS	558	233
COFINS	3.433	1.431
ISS	3.004	1.596

16. Transações com partes relacionadas

As operações realizadas entre partes relacionadas em execução de compras e vendas de ações e derivativos negociados no ambiente da B3 e são efetuadas a valores, prazos e taxas médias usuais de mercado, vigentes nas respectivas datas, e em condições de comutatividade. As principais partes relacionadas são:

- Controladoras - acionista direto: Ideal Holding S.A. e os indiretos: Itaú Corretora de Valores S.A. e Itaú Unibanco Holding S.A., sua respectiva agência em Cayman, Itaú Unibanco Participações S.A., Companhia E. Johnston de Participações e Itaúsa S.A.
- Empresas do Grupo – demais empresas e fundos de investimentos sob controle do Itaú Unibanco Holding S.A.
- Demais investidores – demais empresas e fundos de investimentos que investiram na Ideal.

	31/12/2023			31/12/2022
	Controladoras	Coligadas	Total	Total
Ativo				
Disponibilidades	5	-	5	-
Negociação e intermediação de valores	15	317	332	-
Passivo				
Outras obrigações	8	1.309	1.317	-
Demonstração do Resultado	01/01 a 31/12/2023			01/01 a 31/12/2022
Rendas com Prestações de Serviços	2.713	36.611	39.324	-
Outras Receitas / (Despesas) Oper.	(1973)	-	(1.973)	-

Remuneração do pessoal-chave da Administração

No exercício findo em 31 de dezembro de 2023 houve remuneração ao pessoal chave da administração no montante de R\$ 4.310 (R\$ 4.103 em 31 de dezembro de 2022), considerados benefícios de curto prazo.

IDEAL CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

17. Gerenciamento de riscos

A estrutura integrada de gerenciamento de riscos e capital da Ideal é compatível com o modelo de negócio da Corretora, a natureza de suas operações e a complexidade dos seus produtos e serviços e, por fim, com as atividades e processos da Corretora. Ademais, a estrutura supracitada é constantemente reavaliada visando contemplar eventuais mudanças/melhorias nas melhores práticas de gestão de risco e/ou novos produtos ofertados pela Corretora.

A Ideal mantém governança alinhada às exigências dos órgãos reguladores, às melhores práticas e à sua cultura organizacional, sempre se norteando por padrões éticos rigorosos. Tal governança é orientada por metodologia desenvolvida pelo *Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission*, que visa ajudar as empresas a avaliarem e aperfeiçoarem seus sistemas de controles internos, tendo sido adotada por milhares de organizações para melhor disciplinar suas atividades.

A estrutura de controles internos da Ideal tem como objetivo a identificação dos principais riscos decorrentes de fatores internos e externos à Corretora, sua avaliação, monitoramento e mitigação de forma eficiente e eficaz.

Mais especificamente, a corretora conta com profissionais certificados pela B3 e com sólida experiência de mercado e mantém políticas, processos, sistemas dedicados ao controle e à gestão de riscos e capital. Essa gestão insere-se em governança e processos de tomada de decisão cristalizados através de estrutura organizacionais formais, que incluem hierarquia de comitês dedicados a tópicos de riscos e capital.

a) Risco de crédito

A Sociedade restringe a exposição a riscos de crédito associados à caixa e equivalentes de caixa, efetuando seus investimentos em instituições financeiras avaliadas como de primeira linha e com remuneração em títulos de curto prazo. Com relação a contas a receber, a Sociedade restringe a sua exposição a riscos de crédito por meio da seletividade de clientes e de análises de crédito contínua. Adicionalmente, inexistem históricos relevantes de perdas, por meio de acompanhamento dos limites individuais.

b) Risco de taxa de juros

Decorre da possibilidade de a Sociedade sofrer ganhos ou perdas decorrentes de oscilações de taxas de juros incidentes sobre seus ativos e passivos financeiros. A Sociedade não possui operações proprietárias com derivativos para proteção na variação de taxa de juros, dado que a exposição dessa natureza é imaterial.

c) Risco de estrutura de capital (ou risco financeiro)

IDEAL CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

Decorre da escolha entre capital próprio (aportes de capital e retenção de lucros) e capital de terceiros que a Sociedade faz para financiar suas operações. Para mitigar os riscos de liquidez e a otimização do custo médio ponderado do capital, a Sociedade monitora permanentemente os níveis de liquidez de acordo com suas políticas internas e, além disso, mantém ferramentas de liquidez imediata complementares para utilização, se necessário.

18. Gerenciamento da Gestão de Capital

A abordagem de gerenciamento de capital da Corretora é orientada por suas estratégias e necessidades organizacionais, levando em conta a regulamentação aplicável, o ambiente econômico e de negócios em que opera e a complexidade e natureza das operações da Corretora, ou seja, de intermediação de ativos, sem operações em carteira proprietária.

Por meio de sua estrutura de processos e governança interna, a Corretora mantém disciplina sobre suas decisões de investimento e alocação de capital, visando a garantir que os retornos sobre o investimento sejam adequados, tendo em conta os custos de capital.

Alinhado à Resolução 4.557 do BACEN, o gerenciamento de capital da Ideal consiste em processo contínuo de:

- Monitoramento e controle do capital mantido pela instituição;
- Avaliação da necessidade de capital para fazer face aos riscos a que a instituição está exposta;
- Planejamento de metas e de necessidade de capital, considerando os objetivos estratégicos da instituição.

A estrutura de gerenciamento de capital da Corretora foi desenvolvida para:

- Assegurar que os documentos corporativos e estratégias para o gerenciamento de capital sejam claramente documentados e estabeleçam mecanismos e procedimentos destinados a manter o Patrimônio de Referência (PR), o Nível I e o capital principal compatíveis com os riscos incorridos pela Corretora;
- Manter sistemas, rotinas e procedimentos para o gerenciamento de capital;
- Ser compatível com a natureza de suas operações, a complexidade dos produtos e serviços oferecidos e a dimensão da exposição a risco;
- Garantir o encaminhamento de estratégias para o gerenciamento de capital, bem como o plano de capital, para aprovação e revisão anual da diretoria, a fim de determinar sua compatibilidade com o planejamento estratégico e com as condições de mercado;
- Gerar relatórios gerenciais tempestivos para a diretoria e comitês internos, que apontem eventuais deficiências da estrutura de gerenciamento de capital, ações para corrigi-las, e adequação dos níveis do PR, do Nível I e do capital principal aos riscos incorridos;
- Definir claramente a governança e responsabilidades do processo de gerenciamento de capital e divulgar decisões e políticas relacionadas a esse processo para as áreas impactadas.

IDEAL CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

Conforme determinado pelo Banco Central do Brasil, as instituições financeiras estão obrigadas a manter uma relação mínima de 8,0% entre Patrimônio de Referência (PR) e os ativos ponderados pelo risco de suas atividades (RWA).

Nas disposições da Resolução CMN nº 5.008, a Corretora deve manter um limite mínimo de capital realizado e patrimônio líquido de R\$ 1.500. A Ideal encerrou o ano com o índice supracitado em R\$ 264.780.

Vale ressaltar que cópia de ambos os relatórios anuais de estrutura de gerenciamento contínuo e integrado de risco e Política Integrada de Gerenciamento de Risco da Corretora encontram-se disponíveis para consulta pública no sítio da instituição.

19. Análise de Sensibilidade

A Corretora não opera, em conta proprietária, nos mercados de ações, nem de derivativos. Consequentemente, as posições proprietárias mantidas pela Corretora resultam, primordialmente, dos investimentos de seu capital em instrumentos de renda fixa e, eventualmente, de posições que venham a ser alocadas temporariamente em conta erro, sendo que é prática liquidar operações em conta erro o quanto antes. A estrutura de gerenciamento de Risco de Mercado da Corretora insere-se, portanto, num contexto de baixa complexidade de produtos e de exposição tipicamente imaterial, em linha com o modelo de negócio adotado, centrado no atendimento ao cliente.

O Risco de Contraparte que a Corretora está sujeita deve ser entendido à luz da natureza de suas operações. Nesse sentido, toda operação intermediada pela Corretora pode ser entendida como uma operação colateralizada, seja através da alocação de garantias pela Contraparte junto à bolsa, seja através da prerrogativa de a Corretora poder recorrer ao objeto da operação em caso de compra de ativo à vista não honrada, seja, em último caso, através dos recursos financeiros provenientes de uma operação de venda. Portanto, pode-se compreender o Risco de Contraparte a que a Corretora está exposta, em sua atividade de intermediação de títulos e valores imobiliários, como residual.

Quando se trata do Risco de Liquidez, além das necessidades básicas para a manutenção da empresa (e.g., pagamento de funcionários e fornecedores, contingências etc.), a Corretora fica sujeita a obrigações de liquidação perante a B3 de clientes que optem por liquidar junto a Ideal. Este Risco de Liquidez decorre da existência de uma diferença temporal entre o ressarcimento dos valores devidos pelos clientes e as janelas de liquidação que a Corretora deve cumprir compulsoriamente perante a bolsa. Com o objetivo de contingenciar e reestabelecer a liquidez em eventos de estresse, a Corretora:

- a) Adota como métrica de liquidez os Ativos Financeiros Desvinculados (AFD), cujo cálculo é detalhado no Manual de Acesso da B3;

IDEAL CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

- b) Como Membro de Compensação perante a B3, deve manter AFD mínimo da “Faixa 2” de risco, detalhado no Manual de Acesso da B3. A Corretora terminou o 2º Semestre de 2023 com AFD de 19,38 vezes o AFD mínimo exigido;

As aplicações financeiras próprias são realizadas em bancos de grande porte com em ativos de renda fixa, lastreados em títulos públicos federais com baixo risco.

Os Títulos e Valores Mobiliários são compostos por aplicação em garantia no Fundo de Investimento Liquidação da Câmara B3 MULTIMERCADO IE inerentes ao desempenho da sua atividade como Corretora de Valores perante a B3. O aludido fundo é composto preponderantemente por Títulos Públicos Federais (95,41% do Patrimônio do Fundo conforme informações divulgadas pela CVM em 31 de dezembro de 2023) e apresentou uma rentabilidade líquida absoluta de 6,14% no segundo semestre de 2023 e 13,16% no exercício de 2023. Além disso, a Corretora possui posição em Letras Financeiras do Tesouro, classificadas como disponíveis para a venda, sendo partes delas utilizadas como colateral perante a B3.

Os valores registrados no Ativo e no Passivo a título de Negociação e Intermediação de Valores são referentes as liquidações de clientes nas operações da B3.

Em conformidade com Resolução BCB nº 2/2020, do Banco Central do Brasil, a Corretora utiliza, para fins de sensibilidade dos valores contábeis, a metodologia de *Expected Shortfall* (10), onde basicamente se obtém a média das 10% piores variações percentuais mensais nos últimos 12 meses da Corretora.

PLANO DE IMPLEMENTAÇÃO 4.966

A administração, após a avaliação da Resolução CMN nº 4.966/2021, entende que não haverá impactos nas suas respectivas demonstrações financeiras e não haverá necessidade de investimento em tecnologia/pessoal, considerando que a aplicação do caixa da Corretora concentra-se basicamente em aplicações interfinanceiras de liquidez (operações compromissadas lastreadas em Títulos Públicos Federais), investimento direto em títulos de renda fixa Federais (LFTs) e, por fim em um fundo de investimento, que serve como garantia perante a Bolsa (B3 – Brasil, Bolsa e Balcão). No que tange a Resolução sobre contabilidade de hedge não são aplicáveis à Ideal, bem como que suas inovações não trarão impactos na estrutura atual da Corretora ou na prevista para os próximos 05 anos, ou seja, não ensejam a criação ou a implementação de quaisquer medidas adicionais.

IDEAL CORRETORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

20. Eventos subsequentes

Após o encerramento do exercício em 31 de dezembro de 2023 não houve eventos subsequentes relevantes até o encerramento destas demonstrações financeiras.

DIRETORIA

Leandro Bolsoni
Lucas Namó Cury
Gregorio Lara Dos Santos Matai
Nilson Guilherme Wirth Monteiro

CONTADOR

Reinaldo Dantas
CRC-1SP110330/O-6


Certificate Of Completion

Envelope Id: E11CF802CA464807B0E139D5B8ECDAC2	Status: Completed
Subject: Complete with DocuSign: DF Ideal CTVM 2s2023 (arq. juntos).pdf, IDEALCTVM23.DEZ.pdf	
LoS / Área: Assurance (Audit, CMAAS)	
Tipo de Documento: Relatórios ou Deliverables	
Source Envelope:	
Document Pages: 28	Signatures: 1
Certificate Pages: 8	Initials: 0
AutoNav: Enabled	
Envelopeld Stamping: Enabled	Envelope Originator:
Time Zone: (UTC-03:00) Brasilia	Willa Rios
	Avenida Brigadeiro Faria Lima, 3732, 16º e 17º andares, Edifício Adalmino Dellape Baptista B32, Itai São Paulo, São Paulo 04538-132
	willa.rios@pwc.com
	IP Address: 54.94.244.235

Record Tracking

Status: Original 07 March 2024 21:25	Holder: Willa Rios willa.rios@pwc.com	Location: DocuSign
Status: Original 07 March 2024 21:43	Holder: CEDOC Brasil BR_Sao-Paulo-Arquivo-Atendimento-Team@pwc.com	Location: DocuSign

Signer Events

Emerson Laerte emerson.laerte@pwc.com PwC BR Security Level: Email, Account Authentication (None), Digital Certificate	<p>Signature</p>  <p>Signature Adoption: Pre-selected Style Using IP Address: 134.238.160.188</p>	<p>Timestamp</p> <p>Sent: 07 March 2024 21:26 Viewed: 07 March 2024 21:31 Signed: 07 March 2024 21:43</p>
<p>Signature Provider Details:</p> <p>Signature Type: ICP Smart Card Signature Issuer: AC SERASA RFB v5</p> <p>Electronic Record and Signature Disclosure: Accepted: 09 May 2022 19:00 ID: fda1c949-af75-4dca-8d04-2905454253da Company Name: PwC</p>		

In Person Signer Events

Signature	Timestamp
------------------	------------------

Editor Delivery Events

Status	Timestamp
---------------	------------------

Agent Delivery Events

Status	Timestamp
---------------	------------------

Intermediary Delivery Events

Status	Timestamp
---------------	------------------

Certified Delivery Events

Status	Timestamp
---------------	------------------

Carbon Copy Events

Willa Rios willa.rios@pwc.com Security Level: Email, Account Authentication (None)	<div style="border: 2px solid blue; padding: 5px; display: inline-block; font-weight: bold; color: blue;">COPIED</div>	<p>Timestamp</p> <p>Sent: 07 March 2024 21:43 Viewed: 07 March 2024 21:43 Signed: 07 March 2024 21:43</p>
<p>Electronic Record and Signature Disclosure: Not Offered via DocuSign</p>		

Witness Events

Signature	Timestamp
------------------	------------------

Notary Events

Signature	Timestamp
------------------	------------------

Envelope Summary Events	Status	Timestamps
Envelope Sent	Hashed/Encrypted	07 March 2024 21:26
Certified Delivered	Security Checked	07 March 2024 21:31
Signing Complete	Security Checked	07 March 2024 21:43
Completed	Security Checked	07 March 2024 21:43

Payment Events	Status	Timestamps
-----------------------	---------------	-------------------

Electronic Record and Signature Disclosure

CONSENTIMENTO PARA RECEBIMENTO ELETRÔNICO DE REGISTROS ELETRÔNICOS E DIVULGAÇÕES DE ASSINATURA

Registro Eletrônicos e Divulgação de Assinatura

Periodicamente, a PwC poderá estar legalmente obrigada a fornecer a você determinados avisos ou divulgações por escrito. Estão descritos abaixo os termos e condições para fornecer-lhe tais avisos e divulgações eletronicamente através do sistema de assinatura eletrônica da DocuSign, Inc. (DocuSign). Por favor, leia cuidadosa e minuciosamente as informações abaixo, e se você puder acessar essas informações eletronicamente de forma satisfatória e concordar com estes termos e condições, por favor, confirme seu aceite clicando sobre o botão “Eu concordo” na parte inferior deste documento.

Obtenção de cópias impressas

A qualquer momento, você poderá solicitar de nós uma cópia impressa de qualquer registro fornecido ou disponibilizado eletronicamente por nós a você. Você poderá baixar e imprimir os documentos que lhe enviamos por meio do sistema DocuSign durante e imediatamente após a sessão de assinatura, e se você optar por criar uma conta de usuário DocuSign, você poderá acessá-los por um período de tempo limitado (geralmente 30 dias) após a data do primeiro envio a você. Após esse período, se desejar que enviemos cópias impressas de quaisquer desses documentos do nosso escritório para você, cobraremos de você uma taxa de R\$ 0.00 por página. Você pode solicitar a entrega de tais cópias impressas por nós seguindo o procedimento descrito abaixo.

Revogação de seu consentimento

Se você decidir receber de nós avisos e divulgações eletronicamente, você poderá, a qualquer momento, mudar de ideia e nos informar, posteriormente, que você deseja receber avisos e divulgações apenas em formato impresso. A forma pela qual você deve nos informar da sua decisão de receber futuros avisos e divulgações em formato impresso e revogar seu consentimento para receber avisos e divulgações está descrita abaixo.

Consequências da revogação de consentimento

Se você optar por receber os avisos e divulgações requeridos apenas em formato impresso, isto retardará a velocidade na qual conseguimos completar certos passos em transações que te envolvam e a entrega de serviços a você, pois precisaremos, primeiro, enviar os avisos e divulgações requeridos em formato impresso, e então esperar até recebermos de volta a confirmação de que você recebeu tais avisos e divulgações impressos. Para indicar a nós que você mudou de ideia, você deverá revogar o seu consentimento através do preenchimento do formulário “Revogação de Consentimento” da DocuSign na página de assinatura de um envelope DocuSign, ao invés de assiná-lo. Isto indicará que você revogou seu consentimento para receber avisos e divulgações eletronicamente e você não poderá mais usar o sistema DocuSign para receber de nós, eletronicamente, as notificações e consentimentos necessários ou para assinar eletronicamente documentos enviados por nós.

Todos os avisos e divulgações serão enviados a você eletronicamente

A menos que você nos informe o contrário, de acordo com os procedimentos aqui descritos, forneceremos eletronicamente a você, através da sua conta de usuário da DocuSign, todos os avisos, divulgações, autorizações, confirmações e outros documentos necessários que devam ser fornecidos ou disponibilizados a você durante o nosso relacionamento. Para mitigar o risco de você inadvertidamente deixar de receber qualquer aviso ou divulgação, nós preferimos fornecer todos os avisos e divulgações pelo mesmo método e para o mesmo endereço que você nos forneceu. Assim, você poderá receber todas as divulgações e avisos eletronicamente ou em formato impresso, através do correio. Se você não concorda com este processo, informe-nos conforme descrito abaixo. Por favor, veja também o parágrafo imediatamente acima, que descreve as consequências da sua escolha de não receber de nós os avisos e divulgações eletronicamente.

Como contatar a PwC:

Você pode nos contatar para informar sobre suas mudanças de como podemos contatá-lo eletronicamente, solicitar cópias impressas de determinadas informações e revogar seu consentimento prévio para receber avisos e divulgações em formato eletrônico, conforme abaixo:

To contact us by email send messages to: fiche.alessandra@pwc.com

Para nos contatar por e-mail, envie mensagens para: fiche.alessandra@pwc.com

Para informar seu novo endereço de e-mail a PwC:

Para nos informar sobre uma mudança em seu endereço de e-mail, para o qual nós devemos enviar eletronicamente avisos e divulgações, você deverá nos enviar uma mensagem por e-mail para o endereço fiche.alessandra@pwc.com e informar, no corpo da mensagem: seu endereço de e-mail anterior, seu novo endereço de e-mail. Nós não solicitamos quaisquer outras informações para mudar seu endereço de e-mail. We do not require any other information from you to change your email address.

Adicionalmente, você deverá notificar a DocuSign, Inc para providenciar que o seu novo endereço de e-mail seja refletido em sua conta DocuSign, seguindo o processo para mudança de e-mail no sistema DocuSign.

Para solicitar cópias impressas a PwC:

Para solicitar a entrega de cópias impressas de avisos e divulgações previamente fornecidos por nós eletronicamente, você deverá enviar uma mensagem de e-mail para fiche.alessandra@pwc.com e informar, no corpo da mensagem: seu endereço de e-mail, nome completo, endereço postal no Brasil e número de telefone. Nós cobraremos de você o valor referente às cópias neste momento, se for o caso.

Para revogar o seu consentimento perante a PwC:

Para nos informar que não deseja mais receber futuros avisos e divulgações em formato eletrônico, você poderá:

(i) recusar-se a assinar um documento da sua sessão DocuSign, e na página seguinte, assinalar o item indicando a sua intenção de revogar seu consentimento; ou

(ii) enviar uma mensagem de e-mail para fiche.alessandra@pwc.com e informar, no corpo da mensagem, seu endereço de e-mail, nome completo, endereço postal no Brasil e número de telefone. Nós não precisamos de quaisquer outras informações de você para revogar seu consentimento. Como consequência da revogação de seu consentimento para documentos online, as transações levarão um tempo maior para serem processadas. We do not need any other information from you to withdraw consent. The consequences of your withdrawing consent for online documents will be that transactions may take a longer time to process.

Hardware e software necessários:**

(i) Sistemas Operacionais: Windows® 2000, Windows® XP, Windows Vista®; Mac OS®

(ii) Navegadores: Versões finais do Internet Explorer® 6.0 ou superior (Windows apenas); Mozilla Firefox 2.0 ou superior (Windows e Mac); Safari™ 3.0 ou superior (Mac apenas)

(iii) Leitores de PDF: Acrobat® ou software similar pode ser exigido para visualizar e imprimir arquivos em PDF.

(iv) Resolução de Tela: Mínimo 800 x 600

(v) Ajustes de Segurança habilitados: Permitir cookies por sessão

** Estes requisitos mínimos estão sujeitos a alterações. No caso de alteração, será solicitado que você aceite novamente a divulgação. Versões experimentais (por ex.: beta) de sistemas operacionais e navegadores não são suportadas.

Confirmação de seu acesso e consentimento para recebimento de materiais eletronicamente:

Para confirmar que você pode acessar essa informação eletronicamente, a qual será similar a outros avisos e divulgações eletrônicos que enviaremos futuramente a você, por favor, verifique se foi possível ler esta divulgação eletrônica e que também foi possível imprimir ou salvar eletronicamente esta página para futura referência e acesso; ou que foi possível enviar a presente divulgação e consentimento, via e-mail, para um endereço através do qual seja possível que você o imprima ou salve para futura referência e acesso. Além disso, caso concorde em receber avisos e divulgações exclusivamente em formato eletrônico nos termos e condições descritos acima, por favor, informe-nos clicando sobre o botão “Eu concordo” abaixo.

Ao selecionar o campo “Eu concordo”, eu confirmo que:

(i) Eu posso acessar e ler este documento eletrônico, denominado CONSENTIMENTO PARA RECEBIMENTO ELETRÔNICO DE REGISTRO ELETRÔNICO E DIVULGAÇÃO DE ASSINATURA; e

(ii) Eu posso imprimir ou salvar ou enviar por e-mail esta divulgação para onde posso imprimi-la para futura referência e acesso; e (iii) Até ou a menos que eu notifique a PwC conforme descrito acima, eu consinto em receber exclusivamente em formato eletrônico, todos os avisos, divulgações, autorizações, aceites e outros documentos que devam ser fornecidos ou disponibilizados para mim por PwC durante o curso do meu relacionamento com você.

ELECTRONIC RECORD AND SIGNATURE DISCLOSURE

From time to time, PwC (we, us or Company) may be required by law to provide to you certain written notices or disclosures. Described below are the terms and conditions for providing to you such notices and disclosures electronically through the DocuSign system. Please read the information below carefully and thoroughly, and if you can access this information electronically to your satisfaction and agree to this Electronic Record and Signature Disclosure (ERSD), please confirm your agreement by selecting the check-box next to 'I agree to use electronic records and signatures' before clicking 'CONTINUE' within the DocuSign system.

Getting paper copies

At any time, you may request from us a paper copy of any record provided or made available electronically to you by us. You will have the ability to download and print documents we send to you through the DocuSign system during and immediately after the signing session and, if you elect to create a DocuSign account, you may access the documents for a limited period of time (usually 30 days) after such documents are first sent to you. After such time, if you wish for us to send you paper copies of any such documents from our office to you, you will be charged a \$0.00 per-page fee. You may request delivery of such paper copies from us by following the procedure described below.

Withdrawing your consent

If you decide to receive notices and disclosures from us electronically, you may at any time change your mind and tell us that thereafter you want to receive required notices and disclosures only in paper format. How you must inform us of your decision to receive future notices and disclosure in paper format and withdraw your consent to receive notices and disclosures electronically is described below.

Consequences of changing your mind

If you elect to receive required notices and disclosures only in paper format, it will slow the speed at which we can complete certain steps in transactions with you and delivering services to you because we will need first to send the required notices or disclosures to you in paper format,

and then wait until we receive back from you your acknowledgment of your receipt of such paper notices or disclosures. Further, you will no longer be able to use the DocuSign system to receive required notices and consents electronically from us or to sign electronically documents from us.

All notices and disclosures will be sent to you electronically

Unless you tell us otherwise in accordance with the procedures described herein, we will provide electronically to you through the DocuSign system all required notices, disclosures, authorizations, acknowledgements, and other documents that are required to be provided or made available to you during the course of our relationship with you. To reduce the chance of you inadvertently not receiving any notice or disclosure, we prefer to provide all of the required notices and disclosures to you by the same method and to the same address that you have given us. Thus, you can receive all the disclosures and notices electronically or in paper format through the paper mail delivery system. If you do not agree with this process, please let us know as described below. Please also see the paragraph immediately above that describes the consequences of your electing not to receive delivery of the notices and disclosures electronically from us.

How to contact PwC:

You may contact us to let us know of your changes as to how we may contact you electronically, to request paper copies of certain information from us, and to withdraw your prior consent to receive notices and disclosures electronically as follows:

To contact us by email send messages to: fiche.alessandra@pwc.com

To advise PwC of your new email address

To let us know of a change in your email address where we should send notices and disclosures electronically to you, you must send an email message to us at fiche.alessandra@pwc.com and in the body of such request you must state: your previous email address, your new email address. We do not require any other information from you to change your email address.

If you created a DocuSign account, you may update it with your new email address through your account preferences.

To request paper copies from PwC

To request delivery from us of paper copies of the notices and disclosures previously provided by us to you electronically, you must send us an email to fiche.alessandra@pwc.com and in the body of such request you must state your email address, full name, mailing address, and telephone number. We will bill you for any fees at that time, if any.

To withdraw your consent with PwC

To inform us that you no longer wish to receive future notices and disclosures in electronic format you may:

- i. decline to sign a document from within your signing session, and on the subsequent page, select the check-box indicating you wish to withdraw your consent, or you may;
- ii. send us an email to fiche.alessandra@pwc.com and in the body of such request you must state your email, full name, mailing address, and telephone number. We do not need any other information from you to withdraw consent.. The consequences of your withdrawing consent for online documents will be that transactions may take a longer time to process..

Required hardware and software

The minimum system requirements for using the DocuSign system may change over time. The current system requirements are found here: <https://support.docusign.com/guides/signer-guide-signing-system-requirements>.

Acknowledging your access and consent to receive and sign documents electronically

To confirm to us that you can access this information electronically, which will be similar to other electronic notices and disclosures that we will provide to you, please confirm that you have read this ERSD, and (i) that you are able to print on paper or electronically save this ERSD for your future reference and access; or (ii) that you are able to email this ERSD to an email address where you will be able to print on paper or save it for your future reference and access. Further, if you consent to receiving notices and disclosures exclusively in electronic format as described herein, then select the check-box next to 'I agree to use electronic records and signatures' before clicking 'CONTINUE' within the DocuSign system.

By selecting the check-box next to 'I agree to use electronic records and signatures', you confirm that:

- You can access and read this Electronic Record and Signature Disclosure; and
- You can print on paper this Electronic Record and Signature Disclosure, or save or send this Electronic Record and Disclosure to a location where you can print it, for future reference and access; and
- Until or unless you notify PwC as described above, you consent to receive exclusively through electronic means all notices, disclosures, authorizations, acknowledgements, and other documents that are required to be provided or made available to you by PwC during the course of your relationship with PwC.