

São Paulo, 31 de março de 2023.

Ao Banco Central do Brasil,

**Referente: CARTA DE APRESENTAÇÃO**

O **MONEYCORP BANCO DE CÂMBIO S.A.**, inscrito no CNPJ/ME sob o nº 08.609.934/0001-37, neste ato representado na forma de seu Estatuto Social, apresenta por meio desta, as demonstrações contábeis para o semestre findo em 31 de dezembro de 2022, e os esclarecimentos requeridos por força da Instrução Normativa 236 de 17 de fevereiro de 2022 do Banco Central do Brasil.

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 Contábeis;

2. Informamos que as demonstrações financeiras acima mencionadas foram publicadas no dia 31 de março 2022 em nosso site (<https://www.bancomoneycorp.com.br>).



3. Por fim cumpre salientar que a alta administração do Moneycorp Banco de Câmbio 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 contábeis livres de distorção.

Atenciosamente,

---

**DANIEL JOHN QUINN**

**Diretor Financeiro**

---

**REINALDO DANTAS**

**Contador CRC-1SP 110330/O-6**



**MONEYCORP BANCO DE CÂMBIO S.A.**

**Relatório do auditor independente**

**Demonstrações financeiras  
Em 31 de dezembro de 2022**

**MONEYCORP BANCO DE CÂMBIO S.A.**

**Demonstrações financeiras  
Em 31 de dezembro de 2022**

**Conteúdo**

**Relatório da Administração**

**Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras**

**Balancos patrimoniais**

**Demonstrações do resultado**

**Demonstrações do resultado abrangente**

**Demonstrações das mutações do patrimônio líquido**

**Demonstrações dos fluxos de caixa**

**Notas explicativas às demonstrações financeiras**

São Paulo, 30 de março de 2023.

**Moneycorp Banco de Câmbio S.A**

**RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO**

Em cumprimento às disposições legais, submetemos à apreciação de V.Sas. as demonstrações contábeis do Moneycorp Banco de Câmbio S.A., acompanhadas das notas explicativas e do relatório do auditor independente, correspondentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022.

O lucro do semestre findo em 31 de dezembro de 2022 foi de R\$ 437 mil.

**Gerenciamentos de Riscos e de Capital:**

Em cumprimento às disposições regulatórias previstas nas Resoluções n.ºs 4.557/17 e 2.554/98, publicadas pelo Conselho Monetário Nacional - CMN, o Moneycorp Banco de Câmbio mantém uma estrutura de gerenciamento de riscos e gestão de capital compatíveis com as disposições regulatórias e com sua própria política de apetite ao risco.

Em 31 de dezembro de 2022, os limites operacionais do Moneycorp Banco de Câmbio S.A., apresentaram níveis adequados e suficientes, sendo compatíveis com a natureza de suas operações.

O Moneycorp Banco de Câmbio S.A. segue com o firme propósito de atendimento de excelência a seus clientes e com o desenvolvimento de seus negócios.

Á DIRETORIA

---

**DANIEL JOHN QUINN**

**Diretor Financeiro**



## RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos  
Acionistas e Administradores da  
**Moneycorp Banco de Câmbio S.A.**  
São Paulo - SP

### Opinião sobre as demonstrações financeiras

Examinamos as demonstrações financeiras da **Moneycorp Banco de Câmbio S.A. (“Sociedade”)**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022 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 o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **Moneycorp Banco de Câmbio S.A.**, em 31 de dezembro de 2022, 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.

### Base para opinião sobre as demonstrações financeiras

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, 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 (CFC), 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.

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

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 maneira relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de maneira 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 relativas ao período de 1º de janeiro de 2021 a 31 dezembro de 2021, foi conduzido sob a responsabilidade de outros auditores independentes, que emitiram relatório de auditoria com data de 10 de março de 2022, sem modificação.

### Responsabilidades da Administração e da governança pelas demonstrações financeiras

A Administração da Instituição é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e pelos controles internos que ele determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a Administração é responsável pela avaliação da capacidade de a 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 da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais;
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da 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;
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

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

São Paulo, 30 de março de 2023.

**MONEYCORP BANCO DE CÂMBIO S/A.**

CNPJ(MF) 08.609.934/0001-37

**BALANÇOS PATRIMONIAS**

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Valores em R\$ 1.000

<b>ATIVO</b>	<b>NE</b>	<b>31/12/22</b>	<b>31/12/21</b>
<b>CIRCULANTE</b>		<b>97.689</b>	<b>145.694</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>3.j</b>	<b>6.147</b>	<b>68.112</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>		<b>87.725</b>	<b>76.835</b>
Aplicação interfinanceira de Liquidez	<b>3.j</b>	31.415	-
Títulos e valores mobiliários	<b>4</b>	3.789	-
Carteira de câmbio	<b>5</b>	49.858	76.833
Rendas a receber	<b>5</b>	2.663	2
<b>OUTROS ATIVOS</b>		<b>3.817</b>	<b>747</b>
Outros créditos - Diversos	<b>6</b>	935	614
Despesas antecipadas	<b>6</b>	2.882	133
<b>NÃO CIRCULANTE</b>		<b>772</b>	<b>4.488</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>		<b>-</b>	<b>3.371</b>
Títulos e valores mobiliários	<b>4</b>	-	3.371
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>6</b>	<b>-</b>	<b>810</b>
Outros créditos - Diversos		-	810
<b>PROV. PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS A:</b>	<b>6</b>	<b>(404)</b>	<b>(360)</b>
Risco de rendas a receber e outros créditos		(404)	(360)
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>3.f e 7</b>	<b>1.090</b>	<b>584</b>
Outras imobilizações de uso		1.679	1.402
(Depreciações acumuladas)		(589)	(818)
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>3.f</b>	<b>86</b>	<b>83</b>
Ativos Intangíveis		213	182
(Amortização acumulada)		(127)	(99)
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>98.461</b>	<b>150.182</b>

**MONEYCORP BANCO DE CÂMBIO S/A.**

CNPJ(MF) 08.609.934/0001-37

**BALANÇOS PATRIMONIAS**

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Valores em R\$ 1.000

<b>P A S S I V O</b>	<b>NE</b>	<b>31/12/22</b>	<b>31/12/21</b>
<b>CIRCULANTE</b>		<b>77.998</b>	<b>134.261</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>		<b>61.805</b>	<b>102.386</b>
Relações interdependências	<b>5</b>	5.202	12.975
Carteira de câmbio	<b>5</b>	56.603	89.411
<b>OUTROS PASSIVOS</b>		<b>16.193</b>	<b>31.875</b>
Sociais e estatutárias		-	100
Fiscais e previdenciárias	<b>6</b>	2.043	2.180
Diversas	<b>6</b>	14.150	29.595
<b>NÃO CIRCULANTE</b>		<b>1.046</b>	<b>74</b>
<b>PROVISÕES</b>	<b>6 e 11</b>	<b>1.046</b>	<b>74</b>
Diversas - Passivos contingentes		1.046	74
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>19.417</b>	<b>15.847</b>
Capital:	<b>8.a</b>	13.900	13.900
De Domiciliados no país		13.900	13.900
Reservas de lucros		5.517	1.947
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>98.461</b>	<b>150.182</b>

**A DIRETORIA****REINALDO DANTAS**

Contador CRC 1SP 110330/O-6

*As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.*

**MONEYCORP BANCO DE CÂMBIO S/A.**

CNPJ(MF) 08.609.934/0001-37

**DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO**

Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Valores em R\$ 1.000

	<b>2º-SEM-22</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>RECEITAS DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>18.292</b>	<b>52.106</b>	<b>63.758</b>
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	1.798	3.998	1.365
Resultado de operações de câmbio	16.494	48.108	62.393
<b>DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>800</b>	<b>800</b>	<b>-</b>
Provisão para operações de créditos de liquidação duvidosa	800	800	-
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>19.092</b>	<b>52.906</b>	<b>63.758</b>
<b>OUTRAS RECEITAS/ DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(17.677)</b>	<b>(45.662)</b>	<b>(55.098)</b>
Receitas de prestação de serviços	3.000	3.876	1.157
Despesas de pessoal	(8.907)	(18.451)	(17.992)
Outras despesas administrativas	(9.818)	(25.484)	(34.931)
Despesas tributárias	(1.047)	(2.735)	(3.145)
Despesas com provisões	-	(844)	-
Provisão (Reversão) de provisões operacionais	(95)	(973)	(74)
Outras receitas operacionais	11	22	11
Outras despesas operacionais	(821)	(1.073)	(124)
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>1.415</b>	<b>7.244</b>	<b>8.660</b>
<b>RESULTADO NÃO OPERACIONAL</b>	<b>(50)</b>	<b>65</b>	<b>-</b>
<b>RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>1.365</b>	<b>7.309</b>	<b>8.660</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	<b>(549)</b>	<b>(3.188)</b>	<b>(3.279)</b>
Provisão para imposto de renda	(286)	(1.724)	(1.839)
Provisão para contribuição Social	(263)	(1.464)	(1.440)
<b>PARTICIPAÇÕES ESTATUTÁRIAS NO LUCRO</b>	<b>(379)</b>	<b>(551)</b>	<b>(409)</b>
<b>LUCRO LÍQUIDO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO</b>	<b>437</b>	<b>3.570</b>	<b>4.972</b>
Nº de ações .....	1.845.963	1.845.963	1.845.963
Lucro por ação.....R\$	0,24	1,93	2,694

**A DIRETORIA****REINALDO DANTAS**

Contador CRC 1SP 110330/O-6

*As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.*

**MONEYCORP BANCO DE CÂMBIO S/A.**

CNPJ(MF) 08.609.934/0001-37

**DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO**

Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Valores em R\$ 1.000

## Semestre de 01/07/22 a 31/12/22

	CAPITAL REALIZADO	RESERVA LEGAL	RESERVAS ESPECIAIS DE LUCROS	LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS	TOTAL
SALDOS NO INÍCIO DO SEMESTRE EM 01/07/22	13.900	97	1.850	3.133	18.980
Lucro líquido do semestre	-	-	-	437	437
Destinações:	-	179	3.391	(3.570)	-
Reserva Legal/Estatutária	-	179	-	(179)	-
Reserva especial de lucros	-	-	3.391	(3.391)	-
SALDOS NO FIM DO SEMESTRE EM 31/12/22	13.900	276	5.241	-	19.417
MUTAÇÕES DO SEMESTRE:	-	179	3.391	(3.133)	437

## Exercício de 01/01/22 a 31/12/22

	CAPITAL REALIZADO	RESERVA LEGAL	RESERVAS ESPECIAIS DE LUCROS	LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS	TOTAL
SALDOS NO INÍCIO DO EXERCÍCIO EM 01/01/22	13.900	97	1.850	-	15.847
Lucro líquido do exercício	-	-	-	3.570	3.570
Destinações:	-	179	3.391	(3.570)	-
Reserva Legal/Estatutária	-	179	-	(179)	-
Reserva especial de lucros	-	-	3.391	(3.391)	-
SALDOS NO FIM DO EXERCÍCIO EM 31/12/22	13.900	276	5.241	-	19.417
MUTAÇÕES DO EXERCÍCIO:	-	179	3.391	-	3.570

## Exercício de 01/01/21 a 31/12/21

	CAPITAL REALIZADO	RESERVA LEGAL	RESERVAS ESPECIAIS DE LUCROS	LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS	TOTAL
SALDOS NO INÍCIO DO EXERCÍCIO EM 01/01/21	13.900	-	-	(3.025)	10.875
Lucro líquido do exercício	-	-	-	4.972	4.972
Destinações:	-	97	1.850	(1.947)	-
Reserva Legal/Estatutária	-	97	-	(97)	-
Reserva especial de lucros	-	-	1.850	(1.850)	-
SALDOS NO FIM DO EXERCÍCIO EM 31/12/21	13.900	97	1.850	-	15.847
MUTAÇÕES DO EXERCÍCIO:	-	97	1.850	3.025	4.972

**A DIRETORIA****REINALDO DANTAS**

Contador CRC 1SP 110330/O-6

*As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.*

**MONEYCORP BANCO DE CÂMBIO S/A.**

CNPJ(MF) 08.609.934/0001-37

**DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO ABRANGENTE**

Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Valores em R\$ 1.000

	<b>2º-SEM-22</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>LUCRO LIQUIDO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO</b>	<b>437</b>	<b>3.570</b>	<b>4.972</b>
<b>RESULTADO ABRANGENTE</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>RESULTADO ABRANGENTE TOTAL</b>	<b>437</b>	<b>3.570</b>	<b>4.972</b>

A DIRETORIA

REINALDO DANTAS

Contador CRC 1SP 110330/O-6

*As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.*

**MONEYCORP BANCO DE CÂMBIO S/A.**

CNPJ(MF) 08.609.934/0001-37

**DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA (Método Indireto)**

Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Valores em R\$ 1.000

	<b>2º-SEM-22</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Fluxos de caixa das atividades operacionais</b>			
Lucro líquido do semestre e exercício	437	3.570	4.972
Depreciações/amortizações/perdas valor recuperável	137	243	186
Provisão para operações de créditos de liquidação duvidosa	(800)	(800)	-
Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa	-	844	-
Provisão (reversão) de provisões para passivos contingentes	95	973	74
Lucro líquido do semestre e exercício ajustado	549	3.188	3.279
	<b>418</b>	<b>8.018</b>	<b>8.511</b>
<b>Varição de Ativos e Obrigações</b>			
	11.930	(37.816)	40.610
(Aumento) redução em instrumentos financeiros ativos	(41.222)	23.896	(52.457)
(Aumento) redução de outros ativos	(2.058)	(2.260)	156
Aumento (redução) em instrumentos financeiros passivos	44.500	(40.581)	66.779
Aumento (redução) em outros passivos	11.179	(16.357)	29.489
Imposto de renda e contribuição social pagos	(469)	(2.514)	(3.357)
<b>Caixa líquido proveniente (aplicado) das atividades operacionais</b>	<b>12.348</b>	<b>(29.798)</b>	<b>49.121</b>
<b>Fluxos de caixa das atividades de investimento</b>			
Alienações de:			
Imobilizado de uso	72	351	-
Inversões em:			
Imobilizado de uso	(226)	(1.066)	(247)
Inversões líquidas no intangível	22	(37)	(31)
<b>Caixa líquido aplicado nas atividades de investimento</b>	<b>(132)</b>	<b>(752)</b>	<b>(278)</b>
<b>Aumento (diminuição) líquido de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>12.216</b>	<b>(30.550)</b>	<b>48.843</b>
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre/exercício	25.346	68.112	19.269
Caixa e equivalentes de caixa no fim do semestre/exercício	37.562	37.562	68.112

**A DIRETORIA****REINALDO DANTAS**

Contador CRC 1SP 110330/O-6

*As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.*

## **MONEYCORP BANCO DE CÂMBIO S.A.**

### **NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021 (Valores em R\$ mil, exceto quando indicado de outra forma)**

---

#### **1 CONTEXTO OPERACIONAL**

Em Ata de Assembleia Geral de Constituição realizada em 30 de outubro de 2006, foi constituída a empresa **NOVO MUNDO CORRETORA DE CÂMBIO S.A. (a “Sociedade”)**, iniciando suas atividades em dezembro de 2006, com prazo de duração indeterminado.

Em 3 de maio de 2019 foi deliberado em Ata de Assembleia Geral Extraordinária a alteração da denominação social da Sociedade, registrada na Junta Comercial do Estado de São Paulo “**JUCESP**” em 9 de outubro de 2019, passando a denominação social para **MONEYCORP BANCO DE CÂMBIO S.A.** A Sociedade tem por objeto social exclusivo as atividades típicas e privativas de banco de câmbio: (i) a compra e venda de moeda estrangeira; (ii) a transferência de recursos para o exterior; (iii) o financiamento de importação e de exportação; (iv) o adiantamento sobre contratos de câmbio; e (v) outras operações, inclusive de prestação de serviços, previstas na regulamentação do mercado de câmbio.

#### **2 APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

As demonstrações financeiras são de responsabilidade da Administração e foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (“Bacen”) e apresentadas de acordo com o requerido pelo Bacen para fins de demonstrações financeiras e com as normas e instruções do Conselho Monetário Nacional (“CMN”) e do Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (“COSIF”), quando aplicáveis.

As demonstrações financeiras de 31 de dezembro de 2022, estão sendo apresentadas com as alterações advindas da Resolução Bacen nº 2/2020. O principal objetivo dessa norma é trazer similaridade com as diretrizes de apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as normas internacionais de contabilidade, International Financial Reporting Standards - IFRS. As principais alterações implementadas por essas normas foram: as contas do Balanço Patrimonial estão apresentadas por ordem de liquidez e exigibilidade; os saldos do Balanço Patrimonial do período estão apresentados comparativamente com o do final do exercício social imediatamente anterior e as demais demonstrações estão comparadas com os mesmos períodos do exercício social anterior para as quais foram apresentadas; inclusão da Demonstração do Resultado Abrangente, bem como, adoção das novas nomenclaturas.

A Administração declara que preparou as demonstrações financeiras no pressuposto de continuidade dos negócios e que as divulgações realizadas, evidenciam todas as informações relevantes, utilizadas na sua gestão e que as práticas contábeis foram aplicadas de maneira consistente entre os períodos.

As demonstrações financeiras da Sociedade foram aprovadas pela Diretoria em 29 de março de 2023.

## **MONEYCORP BANCO DE CÂMBIO S.A.**

### **NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021 (Valores em R\$ mil, exceto quando indicado de outra forma)**

---

#### **3 RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS**

##### **a) Apuração de resultado**

As receitas e despesas são reconhecidas pelo regime de competência.

##### **b) Estimativas contábeis**

Na preparação das demonstrações financeiras foram utilizadas estimativas contábeis que se basearam em fatores objetivos e subjetivos e levaram em consideração o julgamento da Administração para determinação do valor adequado a ser registrado nas demonstrações. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores divergentes devido à subjetividade inerentes ao processo de sua determinação. A Sociedade revisa as estimativas e premissas pelo menos semestralmente.

##### **c) Moeda estrangeira**

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

##### **d) Instrumentos financeiros**

###### **Títulos e valores mobiliários**

De acordo com o estabelecido na Circular nº 3.068/01 do Banco Central do Brasil, os títulos e valores mobiliários integrantes da carteira são classificados em três categorias distintas, conforme a intenção da Administração, quais sejam:

- Títulos para negociação
- Títulos disponíveis para venda;
- Títulos mantidos até o vencimento.

Os títulos classificados para negociação e os disponíveis para venda são avaliados, na data do balanço, pelo seu valor de mercado e os classificados como títulos mantidos até o vencimento são avaliados pelo seu custo de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço.

Os títulos para negociação estão classificados no ativo circulante, independente do prazo de vencimento. Os ajustes a valor de mercado dos títulos classificados para negociação são reconhecidos no resultado do período.

## **MONEYCORP BANCO DE CÂMBIO S.A.**

### **NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021 (Valores em R\$ mil, exceto quando indicado de outra forma)**

---

Os ajustes a valor de mercado dos títulos classificados como disponíveis para venda são contabilizados em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido, deduzido dos efeitos tributários, sendo transferidos para o resultado do período quando da efetiva realização, através da venda definitiva dos respectivos títulos e valores mobiliários.

#### **Instrumentos financeiros derivativos**

Os instrumentos financeiros derivativos compostos pelas operações com opções, contabilizados de acordo com os seguintes critérios:

Operações com opções – os prêmios pagos ou recebidos são contabilizados a valor de mercado no ativo ou passivo, respectivamente, até o efetivo exercício da opção, e contabilizado como redução ou aumento do custo do direito, pelo efetivo exercício da opção, ou como receita ou despesa no caso de não exercício;

#### **Operações de câmbio**

Demonstradas pelos valores de realização, incluindo os rendimentos e variações cambiais

#### **e) 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.

#### **f) Permanente**

- 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% a.a. para “Sistema de Processamento de Dados e Sistema de Transportes” e de 10% a.a. para as demais contas.
- Intangível: São registrados os direitos adquiridos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da Sociedade ou exercidos com essa finalidade. São representados por softwares, registrados pelo custo de aquisição e amortizados pelo método linear, com base na vida útil estimada e segundo parâmetros e taxas estabelecidos pela legislação tributária à taxa de 20% a.a.

#### **g) Passivos circulantes e exigíveis a longo prazo**

Demais 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.

## MONEYCORP BANCO DE CÂMBIO S.A.

### NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021 (Valores em R\$ mil, exceto quando indicado de outra forma)

Provisões - Uma provisão é reconhecida no balanço quando a Sociedade possui uma obrigação legal ou 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 suficiente segurança. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

#### h) Provisão para Imposto de renda e Contribuição social

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 conforme a Lei nº 14.183/2021, é calculada à alíquota de:

- a) 20% do período de 01/01/2021 até 30/06/2021
- b) 25% do período de 01/07/2021 até 31/12/2021
- c) 20% do período de 01/01/2022 até 31/07/2022
- c) 21% a partir de 01/08/2022

#### i) Contingências

Os passivos contingentes são reconhecidos quando, baseado na opinião de assessores jurídicos, for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa, gerando uma provável saída de recursos para a liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os ativos contingentes são reconhecidos quando a administração possui total controle da situação ou quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, sobre as quais não cabem mais recursos.

#### j) Caixa e equivalente de caixa

Caixa e equivalente de caixa são representados por disponibilidades em moeda nacional e estrangeiras, cujo vencimento das operações na data de efetiva aplicação seja igual ou inferior a 90 dias e apresentam risco insignificante de mudança de valor justo, que são utilizados pela Sociedade para gerenciamento de seus compromissos de curto prazo.

	31/12/2022	31/12/2021
<b>Disponibilidades</b>	<b>6.147</b>	<b>68.112</b>
Caixa	-	255
Depósitos bancários	6	30
Reservas livres – Banco Central	107	53.013
Disponibilidades em moedas estrangeiras	6.034	14.814
<b>Aplicação interfinanceira de liquidez</b>	<b>31.415</b>	<b>-</b>
Letras Financeiras do Tesouro	31.415	-
<b>Total de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>37.562</b>	<b>68.112</b>

## MONEYCORP BANCO DE CÂMBIO S.A.

### NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021 (Valores em R\$ mil, exceto quando indicado de outra forma)

#### 4 TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

Os títulos e valores mobiliários estão classificados em “Títulos Mantidos até o Vencimento” e estão compostos conforme abaixo:

	31/12/22		31/12/21	
	Valor do custo	Valor de mercado	Valor do custo	Valor de mercado
<b>Curto prazo</b>				
<b>Carteira própria</b>	<b>3.747</b>	<b>3.789</b>	-	-
Letras Financeiras do Tesouro	3.747	3.789	-	-
<b>Total do curto prazo</b>	<b>3.747</b>	<b>3.789</b>	-	-
<b>Longo prazo</b>				
<b>Carteira própria</b>	-	-	<b>3.371</b>	<b>3.371</b>
Letras Financeiras do Tesouro	-	-	3.371	3.371
<b>Total do longo prazo</b>	-	-	<b>3.371</b>	<b>3.371</b>
<b>Total de títulos e valores mobiliários</b>	-	-	<b>3.371</b>	<b>3.371</b>

Os valores de mercado dos títulos públicos e privados foram apurados com base no preço médio e nas taxas de juros divulgados pela ANBIMA no último dia útil antes do encerramento do semestre/exercício. E, estão custodiados no Sistema Especial de Liquidação e Custódia (SELIC).

#### 5 INSTRUMENTOS FINANCEIROS

	31/12/2022	31/12/2021
<b>Ativo Circulante</b>		
Carteira de câmbio	<b>49.858</b>	<b>76.833</b>
Câmbio comprado a liquidar	28.044	43.995
Direito sobre vendas de câmbio	28.732	48.074
(-) Adiantamentos em moeda nacional	(6.918)	(15.236)
Rendas a receber	<b>2.663</b>	<b>2</b>
Serviços prestados a receber	2.663	2
<b>Passivo Circulante</b>		
Relações interdependências	<b>5.202</b>	<b>12.975</b>
Ordens de pagamentos em moedas estrangeiras	5.202	12.975
Carteira de câmbio	<b>56.603</b>	<b>89.411</b>
Câmbio vendido a liquidar	28.479	45.357
Obrigações por compras de câmbio	28.110	44.041
Obrigações por vendas realizadas	14	13

**MONEYCORP BANCO DE CÂMBIO S.A.**

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS  
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021  
(Valores em R\$ mil, exceto quando indicado de outra forma)**

**6 COMPOSIÇÃO DE SALDOS RELEVANTES**

	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>Ativo Circulante</b>		
<b>Outros Ativos</b>		
Outros Créditos - Diversos	<u>935</u>	<u>614</u>
Adiantamentos e antecipações	57	26
Impostos e contribuições a compensar (a)	176	157
Devedores por depósito em garantia (b)	286	27
Devedores diversos - país (c)	404	404
Pagamentos a ressarcir	12	-
<b>Ativo Não Circulante</b>		
<b>Outros Ativos</b>		
Outros Créditos - Diversos	<u>-</u>	<u>810</u>
Devedores por compra de valores e bens	-	810
Provisão para outros créditos liquidação duvidosa	<u>(404)</u>	<u>(360)</u>
Sem característica de concessão de crédito	(404)	(360)
<b>Passivo Circulante</b>		
<b>Outros Passivos</b>		
Sociais e estatutárias	<u>-</u>	<u>100</u>
Provisão para participação nos lucros	-	100
Fiscais e previdenciárias	<u>2.043</u>	<u>2.180</u>
Impostos e contribuições sobre lucros	753	79
Impostos e contribuições a recolher	1.290	2.101
Diversas	<u>14.150</u>	<u>29.595</u>
Provisão para pagamentos a efetuar	2.849	6.513
Credores diversos - país (d)	11.301	23.082
<b>Passivo Não Circulante</b>		
<b>Outros Passivos</b>		
Sociais e estatutárias (vide NE 10)	<u>1.046</u>	<u>74</u>
Provisão de contingências trabalhistas	1.041	67
Provisão de contingência cíveis	5	7

(a) Composição de imposto de renda a compensar :

	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
CSLL Estimativa	-	157
ECF – CS 2022/2021	<u>176</u>	<u>-</u>
<b>Total</b>	<b>176</b>	<b>157</b>

## MONEYCORP BANCO DE CÂMBIO S.A.

### NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021 (Valores em R\$ mil, exceto quando indicado de outra forma)

(b) Composição de depósitos em garantia:

	31/12/2022	31/12/2021
Deposito de processo trabalhista (vide NE10)	211	11
Caução de aluguel (*)	74	16
<b>Total</b>	<b>286</b>	<b>27</b>

(\*) Caução de aluguel referente a locação no endereço Rua Joaquim Floriano, 1052, 4º Andar, Conj 71 Itaim Bibi. O valor da caução poderá ser utilizado ao final do contrato para eventuais reparos que necessitam ser realizados antes da entrega do imóvel, ou devolvido à Moneycorp com juros e correção monetária aplicadas no período.

(c) Composição de devedores diversos - país:

	31/12/2022	31/12/2021
Fraude Santander	170	170
Valor a ressarcir	17	17
Tangará Shopping	24	24
Operações de câmbio	190	190
Valores a regularizar	3	3
<b>Total</b>	<b>404</b>	<b>404</b>

(d) Credores diversos – país:

	31/12/2022	31/12/2021
Credores diversos	9.302	16.955
Remuneração pela não concorrência	1.891	-
Caução de aluguel	95	-
IR por conta e ordem de clientes	13	18
Crédito Clientes – IOF retido	-	6.109
<b>Total</b>	<b>11.301</b>	<b>23.082</b>

## 7 IMOBILIZADO DE USO

	Custo de Aquisição	Taxa de Depreciação	Depreciação Acumulada	Saldo Líquido em 31/12/2022	Saldo Líquido em 31/12/2021
Instalações	266	10%	(50)	216	64
Mobiliário	337	10%	(97)	240	130
Equipamento de Processamento de Dados	679	20%	(397)	282	192
Equipamentos de Comunicação	44	10%	(7)	37	22
Benfeitoria em Imóveis de terceiros	353	20%	(38)	315	176
<b>Total</b>	<b>1.679</b>		<b>(589)</b>	<b>1.090</b>	<b>584</b>

## **MONEYCORP BANCO DE CÂMBIO S.A.**

### **NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021 (Valores em R\$ mil, exceto quando indicado de outra forma)**

---

#### **8 PATRIMÔNIO LÍQUIDO**

##### **a) Capital Social**

O capital social é de R\$ 13.900, dividido em 1.845.963 ações ordinárias nominativas, sem valor nominal, totalmente integralizadas na data do balanço, por acionistas domiciliados no país.

##### **b) Dividendos**

Do lucro líquido apurado no fechamento de balanço do exercício, serão destinados 5% para a constituição do Fundo de Reserva Legal até que este alcance 20% do capital social; 75% para dividendos aos acionistas; e, o saldo, se houver, terá a aplicação que lhe destinar a Assembleia Geral, por proposta da Diretoria, observadas as disposições legais atinentes à matéria.

Nos exercícios encerrados em 31 de dezembro de 2022 e 2021 não foram distribuídos dividendos.

##### **c) Reservas de Lucros**

As reservas de lucros são constituídas no final do exercício social.

No exercício encerrado em 31 de dezembro de 2022 a Sociedade apresentou um lucro no exercício de R\$ 3.570 (R\$ 4.972 em 2021), no qual foram destinados: (i) para reserva legal o montante de R\$ 179 (R\$ 97 em 2021) e (ii) para reservas especiais de lucros o montante de R\$ 3.391 (R\$ 1.850 em 2021).

#### **9 JUROS DE CAPITAL PRÓPRIO**

Nos exercícios encerrados em 31 de dezembro 2022 e 2021 não foram pagos juros sobre capital próprio, conforme faculta o artigo 9º da Lei nº 9.249/95.

#### **10 TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS**

Em 31 de dezembro de 2022, as partes relacionadas são:

- Moneycorp Technologies;
- Moneycorp Shared Services;
- Moneycorp (hong kong).

## MONEYCORP BANCO DE CÂMBIO S.A.

### NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021 (Valores em R\$ mil, exceto quando indicado de outra forma)

As transações que a Moneycorp possui como saldo com parte relacionada referente aos custos com Transfer price, conforme descrito a seguir:

	31/12/2022		31/12/2021	
	Ativo (Passivo)	Receita (Despesa)	Ativo (Passivo)	Receita (Despesa)
Moneycorp Technologies	1.015	1.015	-	-
Moneycorp Shared Services	362	362	-	-
Moneycorp (hong kong);	1.280	1.280	-	-
	<u>2.657</u>	<u>2.657</u>	-	-

## 11 CONTINGÊNCIAS

Nos exercícios encerrados em 31 de dezembro de 2022 e 2021, existiam processos judiciais cuja avaliação de risco efetuada pelos assessores legais foi considerada como risco de perda provável nos montantes de R\$ 1.046 (R\$74 em 2021) abaixo identificados e provisionados na contabilidade; e, processos cíveis considerados como probabilidade de perda possível no montante de R\$ 391 (R\$ 6 em 31 de dezembro de 2021).

Natureza	Quantidade de causas	Valor estimado das causas	
		31/12/2022	31/12/2021
Processo trabalhista (a)	5	1.041	67
Processos cíveis	2	5	7
<b>Total das contingências</b>	<b>7</b>	<b>1.046</b>	<b>74</b>

(a) Em 31 de dezembro de 2022 a empresa possuía um saldo de R\$ 212 (R\$ 11 em 2021) referente a depósitos judiciais e processos trabalhistas.

### 11.1 Movimentação de saldo de processos judiciais

	R\$
Saldos em 31 de dezembro de 2020	-
Aumento de contingências possíveis	74
Saldos em 31 de dezembro de 2021	<u>74</u>
Aumento de contingências possíveis	972
Saldos em 31 de dezembro de 2022	<u><u>1.046</u></u>

## 12 GERENCIAMENTO DA ESTRUTURA DE CAPITAL

Visando o atendimento à Resolução nº 4.557 de 23/02/2017 do Banco Central do Brasil, a instituição, adotou uma política de gerenciamento de capital que constitui um conjunto de princípios, procedimentos e instrumentos que asseguram a adequação de capital da instituição de forma tempestiva, abrangente e compatível com os riscos incorridos pela instituição de acordo com a natureza e complexidade dos produtos e serviços oferecidos a seus clientes.

## **MONEYCORP BANCO DE CÂMBIO S.A.**

### **NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021 (Valores em R\$ mil, exceto quando indicado de outra forma)**

---

#### **13 GERENCIAMENTO DE RISCOS**

##### **Gestão de risco operacional:**

– Foram desenvolvidas ações visando à implementação de estrutura de gerenciamento de risco operacional, em conformidade com a Resolução nº 4.557 de 23/02/2017, que alcançam o modelo de gestão, o conceito, as categorias e política de risco operacional, os procedimentos de documentação e armazenamento de informações, e os relatórios de gerenciamento do risco operacional.

##### **Gestão de risco de mercado:**

– A estrutura de gerenciamento do risco de mercado encontra-se devidamente implementada, segundo as disposições contidas na Resolução nº 4.557 de 23/02/2017.

#### **14 OTROS ASSUNTOS**

##### **Plano de ação Resolução CMN nº 4.966**

No segundo semestre de 2021 o BCB promulgou a Resolução nº 4.966/21 do CMN, que trata dos conceitos e critérios contábeis aplicáveis aos instrumentos financeiros, substituição das Resoluções nº 2.682 e 3.533 do CMN, bem como da Circular nº 3.068 do BCB, devendo elaborar, até 31 de dezembro de 2022 o plano para implementação destas alterações.

Conforme plano de implementação elaborado pela administração, o Banco não sofrerá impactos relevantes esperados nas suas respectivas demonstrações financeiras devido as modalidades operacionais atuais.

#### **15 EVENTOS SUBSEQUENTES**

##### **Supremo Tribunal Federal (“STF”) muda entendimento relacionado com a coisa julgada em matéria tributária**

Em 8 de fevereiro de 2023 o Supremo Tribunal Federal (STF) julgou os Temas 881 - Recursos Extraordinário nº 949.297 e 885 - Recurso Extraordinário nº 955.227. Os ministros que participaram destes temas concluíram, por unanimidade, que decisões judiciais tomadas de forma definitiva a favor dos contribuintes devem ser anuladas se, depois, o Supremo tiver entendimento diferente sobre o tema. Ou seja, se anos atrás uma empresa conseguiu autorização da Justiça para deixar de recolher algum tributo, essa permissão perderá a validade automaticamente se, e quando, o STF entender que o pagamento é devido.

**MONEYCORP BANCO DE CÂMBIO S.A.**

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS  
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021  
(Valores em R\$ mil, exceto quando indicado de outra forma)**

---

A Administração avaliou com os seus assessores jurídicos internos os possíveis impactos desta decisão do STF e concluiu que a decisão do STF não resulta, baseada em avaliação da administração suportada por seus assessores jurídicas, e em consonância com o CPC25/IAS37 Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes e o CPC24/IAS10 Eventos Subsequentes, em impactos em suas demonstrações financeiras de 31 de dezembro de 2022.