



Ao

Banco Central do Brasil

CARTA DE APRESENTAÇÃO

A IB Corretora de Câmbio, Títulos e Valores Mobiliários S.A, inscrita no CNPJ/MF sob o nº 27.842.177/0001-91, 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 2021, e os esclarecimentos requeridos por força da Instrução Normativa BCB nº 54 de 7/12/2020 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 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, disponibilizadas em 03/02/2022, no sítio eletrônico:
<https://www.abracam.com/abracam/balancetes>
3. Por fim cumpre salientar que a alta administração da **IB Corretora de Câmbio, 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 contábeis livres de distorção.

Atenciosamente,

IB Corretora de Câmbio, Títulos e Valores Mobiliários S.A

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

A Administração da **IB CORRETORA DE CÂMBIO, TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A – IB Corretora**, em conformidade com as disposições legais e estatutárias, apresenta a seus acionistas as informações financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2021 bem como o Relatório dos auditores Independentes. As informações, exceto quando indicado de forma diferente, são expressas em moeda corrente nacional (em milhares de reais) e foram elaboradas com base nas práticas contábeis emanadas da legislação societária brasileira.

OS OBJETIVOS

A empresa é detentora da marca **IB CORRETORA DE CÂMBIO, TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A**, é uma sociedade anônima de capital nacional fechado, criada em 27 de maio de 2017 com a denominação social de IB CORRETORA DE CÂMBIO, TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS LTDA, passando a S.A em maio/2019. A IB Corretora tem como missão oferecer soluções em câmbio que atendam às necessidades de seus clientes, sendo reconhecidos como sinônimo de excelência em atendimento e satisfação pelos nossos colaboradores, parceiros e clientes.

A atuação da empresa consiste na disponibilização de serviços em câmbio como remessas e pagamentos internacionais, fechamentos de importações e exportações, venda de cartões pré-pagos e moedas estrangeiras em espécie.

Já no segmento de investimentos a IB Corretora atua em parceria com diversas instituições financeiras para a venda de produtos em renda fixa e títulos públicos, com portal de acompanhamento 100% online,

disponibilizado para os clientes acompanharem suas movimentações financeiras.

O objetivo da empresa é seguir com o desenvolvimento tecnológico de novos produtos e serviços digitais trazendo mobilidade e segurança às operações de câmbio e investimentos.

PESSOAS

A IB Corretora foi inicialmente constituída com 02 executivos estatutários sendo um Diretor Presidente e um Diretor de Operações. Ao longo de 2020 acrescentou ao seu quadro 01 diretora, encerrando o exercício com total de 03 diretores e 07 funcionários, além de empresas terceirizadas que prestam serviços em diversas áreas como contabilidade, marketing, T.I, etc.

RELACIONAMENTO COM AUDITORES INDEPENDENTES

Desde sua constituição a IB Corretora conta com a empresa BLB BRASIL AUDITORES INDEPENDENTES como seus auditores externos.

CAPITAL

Em 01 de dezembro de 2021 foi deliberado o aumento de capital de R\$ 6.900 para R\$ 8.000, com a emissão de 1.100.000 novas cotas no montante de R\$ 1.100, sendo que 550.000 ações ordinárias e 550.000 ações preferenciais. Este aumento foi aprovado pelo Banco Central do Brasil em 23 de fevereiro de 2022.

RESULTADO DO EXERCÍCIO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO

O patrimônio líquido totalizou R\$ 3.418.020 em 31/12/2021 e R\$ 2.153.079 em 31/12/2020, um aumento de mais de 58% devido ao aumento do capital social realizado em dezembro de 2021, cujo objetivo foi aumentar a liquidez em virtude do crescimento significativo do volume de negócios da instituição.

O primeiro semestre de 2021 foi mais impactado pela pandemia, de qualquer forma a corretora apresentou lucro em todos os 4 trimestres. O lucro líquido do exercício de 2021 foi de R\$ 269 mil.

Um fato relevante para a melhora dos resultados foi o aumento de limite aprovado pelo Banco Central do Brasil ainda em 2020, de US\$ 100.000,00 para US\$ 300.000,00 por operação, tendo sido possível atuar com um perfil de empresas maiores ao longo de 2021.

CONCLUSÕES PERSPECTIVAS

Para o exercício de 2022, com a expectativa do fim da pandemia (Covid-19) e seus desdobramentos macroeconômicos e sociais, nossas expectativas são positivas.

No produto câmbio, o trabalho de prospecção nos possibilitou construir uma carteira de clientes com forte atuação nos mercados internacionais, o que terá como consequência o aumento dos volumes e da receita da corretora ao longo de 2022.

Já o produto investimentos, a IB objetiva aumentar as captações, principalmente com a distribuição de títulos públicos onde demonstramos

ser muito competitivos, além do início de distribuição de fundos de investimento que foi possível após a adesão da IB em 2021 ao código Anbima e implantação de sistema de fundos de investimento.

Com relação as despesas, os custos fixos em 2021 não tiveram grande aumento, porém a perspectiva para 2022 é de leve aumento de despesas em virtude da necessidade de contratações de novos colaboradores objetivando crescimento da instituição.

DECLARAÇÃO DA DIRETORIA SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Os Diretores declaram que reviram, discutiram e aprovam as demonstrações financeiras da Companhia e o relatório dos auditores independentes, relativas ao exercício findo em 31/12/2022.

São Paulo, 11 de abril de 2022.

A Administração

Susi Patricia Ferrari

Emerson Marchiori da Silva



IB Corretora de Câmbio, Títulos e Valores Mobiliários S.A.

Demonstrações Financeiras
do período findo em 31 de dezembro de 2021
Com relatório dos auditores independentes

Março de 2022

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DO PERÍODO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021, ACOMPANHADAS DO RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES

Conteúdo

| | |
|--|----|
| Relatório dos auditores independentes | 4 |
| Relatório da Administração | 8 |
| Balancos patrimoniais | 10 |
| Demonstrações do resultado | 12 |
| Demonstrações das mutações do patrimônio líquido | 13 |
| Demonstrações dos resultados abrangentes | 14 |
| Demonstrações dos fluxos de caixa | 15 |
| Notas explicativas às demonstrações financeiras | 16 |

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras

Aos administradores e acionistas da

IB Corretora de Câmbio, Títulos e Valores Mobiliários S.A.

São Paulo – SP

Opinião



Examinamos as demonstrações financeiras da **IB Corretora de Câmbio, Títulos e Valores Mobiliários S.A.** ("Corretora"), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período findo 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 **IB Corretora de Câmbio, Títulos e Valores Mobiliários S.A.** em 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o período findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

Base para opinião



Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada "Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras". Somos independentes em relação à Corretora de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Ênfase - Prejuízos acumulados



Conforme mencionado na nota explicativa nº 1 (Contexto operacional) e no Relatório da Administração, a Corretora iniciou suas atividades em 29 de maio de 2017 e até o exercício anterior vinha apresentando prejuízos em suas operações. A partir do exercício 2021 a Corretora apresenta lucro líquido e conseqüentemente, houve uma redução dos prejuízos acumulados. Dessa forma, as demonstrações financeiras estão sendo apresentadas e foram preparadas no pressuposto da continuidade normal de suas atividades. Nossa opinião não contém modificação em virtude desse assunto.



Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório dos auditores

A Administração da Corretora 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.

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

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

Responsabilidades dos auditores 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 nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Corretora.
- 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 uma incerteza significativa em relação a eventos ou circunstâncias que possa causar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Corretora. Se concluirmos que existe incerteza significativa 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 Corretora a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.

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.

Ribeirão Preto SP, 30 de março de 2022.

BLB  **BLB Auditores Independentes**
BRASIL
AUDITORES e
CONSULTORES **CRC 2SP023165/O-2**

Rodrigo Garcia Giroldo

CRC 1SP222658/O-9

IB CORRETORA DE CÂMBIO, TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.

CNPJ(MF) 27.842.177/0001-91

BALANÇO PATRIMONIAL

Em 31 de dezembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020

Valores em R\$ 1.000

| A T I V O | NE | 31/12/21 | 31/12/20 |
|---------------------------------------|-----------|-----------------|-----------------|
| CIRCULANTE | | 6.457 | 4.254 |
| DISPONIBILIDADES | 4 | 1.457 | 879 |
| INSTRUMENTOS FINANCEIROS | | 4.962 | 3.352 |
| Aplicação interfinanceira de Liquidez | 4 | 2.747 | 2.020 |
| Títulos e valores mobiliários | 5 | 310 | 22 |
| Carteira de câmbio | 6 | 1.905 | 1.310 |
| OUTROS ATIVOS | | 38 | 23 |
| Outros créditos - Diversos | | 20 | 7 |
| Despesas antecipadas | | 18 | 16 |
| NÃO CIRCULANTE | | 2.857 | 1.795 |
| INSTRUMENTOS FINANCEIROS | | 2.626 | 1.587 |
| Títulos e valores mobiliários | 5 | 2.626 | 1.587 |
| CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS | | 65 | - |
| IMOBILIZADO DE USO | | 161 | 202 |
| Outras imobilizações de uso | | 310 | 303 |
| (Depreciações acumuladas) | | (149) | (101) |
| INTANGÍVEL | | 5 | 6 |
| Ativos Intangíveis | | 9 | 9 |
| (Amortização acumulada) | | (4) | (3) |
| TOTAL DO ATIVO | | 9.314 | 6.049 |

IB CORRETORA DE CÂMBIO, TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.

CNPJ(MF) 27.842.177/0001-91

BALANÇO PATRIMONIAL

Em 31 de dezembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020

Valores em R\$ 1.000

| PASSIVO | NE | 31/12/21 | 31/12/20 |
|--|------------|-----------------|-----------------|
| CIRCULANTE | | 5.896 | 3.896 |
| INSTRUMENTOS FINANCEIROS | | 5.164 | 3.306 |
| Depósitos | 7.1 | 117 | - |
| Captações no mercado aberto | 7.2 | - | 35 |
| Relações interdependências | 7.3 | 1.283 | 739 |
| Carteira de câmbio | 6 | 3.764 | 2.407 |
| Negociação e intermediação de valores | 7.4 | - | 125 |
| OUTROS PASSIVOS | | 732 | 590 |
| Fiscais e previdenciárias | 8 | 278 | 138 |
| Diversas | 8 | 454 | 452 |
| PATRIMÔNIO LÍQUIDO | | 3.418 | 2.153 |
| Capital: | 9 | 8.000 | 6.900 |
| De Domiciliados no país | | 8.000 | 6.900 |
| Ajustes de avaliação patrimonial | | (97) | 7 |
| (Prejuízos acumulados) | | (4.485) | (4.754) |
| TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO | | 9.314 | 6.049 |

A DIRETORIA

REINALDO DANTAS

Contador CRC 1SP 110330/O-6

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

IB CORRETORA DE CÂMBIO, TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.

CNPJ(MF) 27.842.177/0001-91

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO EM

Semestre findo em 31 de dezembro de 2021 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

Valores em R\$ 1.000

| | NE | 2º-SEM-21 | 2021 | 2020 |
|--|------|----------------|----------------|----------------|
| RECEITAS DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA | | 2.553 | 4.794 | 3.101 |
| Resultado de operações com títulos e valores mobiliários | | 200 | 388 | 234 |
| Resultado com instrumentos financeiros derivativos | | - | (40) | - |
| Resultado de operações de câmbio | | 2.353 | 4.446 | 2.867 |
| DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA | | (26) | (27) | (20) |
| Operações de captação no mercado | | (26) | (27) | (20) |
| RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA | | 2.527 | 4.767 | 3.081 |
| OUTRAS RECEITAS/ DESPESAS OPERACIONAIS | | (2.280) | (4.410) | (3.738) |
| Receitas de prestação de serviços | | 143 | 289 | 243 |
| Despesas de pessoal | 10.a | (600) | (1.106) | (1.135) |
| Outras despesas administrativas | 10.b | (1.666) | (3.288) | (2.605) |
| Despesas tributárias | | (155) | (299) | (234) |
| Outras receitas operacionais | | - | 5 | 3 |
| Outras despesas operacionais | | (2) | (11) | (10) |
| RESULTADO OPERACIONAL | | 247 | 357 | (657) |
| RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES | | 247 | 357 | (657) |
| IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL | | (64) | (88) | - |
| Provisão para imposto de renda | | (29) | (41) | - |
| Provisão para contribuição Social | | (35) | (47) | - |
| LUCRO LÍQUIDO (PREJUÍZO) DO SEMESTRE/EXERCÍCIO | | 183 | 269 | (657) |
| | | | | |
| Nº de ações | | 6.900.000 | 6.900.000 | 6.900.000 |
| Lucro/(Prejuízo) por ação.....R\$ | | 0,027 | 0,039 | (0,095) |

A DIRETORIA

REINALDO DANTAS

Contador CRC 1SP 110330/O-6

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

IB CORRETORA DE CÂMBIO, TÍTULOS E VALORES MOBILIARIOS S.A.

CNPJ(MF) 27.842.177/0001-91

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE

Semestre findo em 31 de dezembro de 2021 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

Valores em R\$ 1.000

| | 2º-SEM-21 | 2021 | 2020 |
|---|------------------|--------------|--------------|
| RESULTADO LÍQUIDO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO | 183 | 269 | (657) |
| RESULTADO ABRANGENTE | (85) | (104) | (7) |
| Ajustes que serão transferidos para resultados: | | | |
| Ajuste TVM | (85) | (104) | (7) |
| | (85) | (104) | (7) |
| RESULTADO ABRANGENTE TOTAL | 98 | 165 | (664) |

A DIRETORIA

REINALDO DANTAS

Contador CRC 1SP 110330/O-6

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

IB CORRETORA DE CÂMBIO, TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.

CNPJ(MF) 27.842.177/0001-91

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Semestre findo em 31 de dezembro de 2021 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

Valores em R\$ 1.000

Semestre de 01/07/21 a 31/12/21

| | CAPITAL REALIZADO | AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL | LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS | TOTAL |
|---|----------------------|--|--------------------------------------|-------|
| SALDOS NO INÍCIO DO SEMESTRE EM 01/07/21 | 6.900 | (12) | (4.668) | 2.220 |
| Ajustes ao valor de mercado - TVM e Derivativos | - | (85) | - | (85) |
| Aumento de capital | 1.100 | - | - | 1.100 |
| Lucro líquido do semestre | - | - | 183 | 183 |
| SALDOS NO FIM DO SEMESTRE EM 31/12/21 | 8.000 | (97) | (4.485) | 3.418 |
| MUTAÇÕES DO SEMESTRE: | 1.100 | (85) | 183 | 1.198 |

Exercício de 01/01/21 a 31/12/21

| | CAPITAL REALIZADO | AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL | LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS | TOTAL |
|---|----------------------|--|--------------------------------------|-------|
| SALDOS NO INÍCIO DO EXERCÍCIO EM 01/01/21 | 6.900 | 7 | (4.754) | 2.153 |
| Ajustes ao valor de mercado - TVM e Derivativos | - | (104) | - | (104) |
| Aumento de capital | 1.100 | - | - | 1.100 |
| Lucro líquido do exercício | - | - | 269 | 269 |
| SALDOS NO FIM DO EXERCÍCIO EM 31/12/21 | 8.000 | (97) | (4.485) | 3.418 |
| MUTAÇÕES DO EXERCÍCIO: | 1.100 | (104) | 269 | 1.265 |

Exercício de 01/01/20 a 31/12/20

| | CAPITAL REALIZADO | AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL | LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS | TOTAL |
|---|----------------------|--|--------------------------------------|-------|
| SALDOS NO INÍCIO DO EXERCÍCIO EM 01/01/20 | 6.000 | 14 | (4.097) | 1.917 |
| Ajustes ao valor de mercado - TVM e Derivativos | - | (7) | - | (7) |
| Aumento de capital | 900 | - | - | 900 |
| Prejuízo do exercício | - | - | (657) | (657) |
| SALDOS NO FIM DO EXERCÍCIO EM 31/12/20 | 6.900 | 7 | (4.754) | 2.153 |
| MUTAÇÕES DO EXERCÍCIO: | 900 | (7) | (657) | 236 |

A DIRETORIA**REINALDO DANTAS**

Contador CRC 1SP 110330/O-6

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

IB CORRETORA DE CÂMBIO, TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.

CNPJ(MF) 27.842.177/0001-91

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA (Método Indireto)

Semestre findo em 31 de dezembro de 2021 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

Valores em R\$ 1.000

| | 2º-SEM-21 | 31/12/21 | 31/12/20 |
|---|------------------|-----------------|-----------------|
| <i>Fluxos de caixa das atividades operacionais</i> | | | |
| Lucro líquido/ (prejuízo) do semestre e exercício | 183 | 269 | (657) |
| Depreciações/amortizações/perdas valor recuperável | 25 | 49 | 47 |
| Provisão de impostos no resultado | 64 | 88 | - |
| | <u>272</u> | <u>406</u> | <u>(610)</u> |
| <i>Varição de Ativos e Obrigações</i> | (852) | (179) | 354 |
| (Aumento) redução em TVM e instrumentos financeiros derivativos | - | - | 286 |
| (Aumento) redução em instrumentos financeiros ativos | (1.891) | (2.026) | - |
| (Aumento) redução em ativos fiscais diferidos | (57) | (65) | - |
| (Aumento) redução de outros ativos | (8) | (15) | (1.095) |
| (Aumento) redução de outros valores e bens | - | - | 16 |
| Aumento (redução) em instrumentos financeiros passivos | 979 | 1.858 | - |
| Aumento (redução) em relações interfinanceiras | - | - | (185) |
| Aumento (redução) em operações compromissadas | - | - | (1.068) |
| Aumento (redução) em outros passivos | 147 | 113 | 2.400 |
| Imposto de renda e contribuição social pagos | (22) | (44) | - |
| | <u>(580)</u> | <u>227</u> | <u>(256)</u> |
| Caixa líquido proveniente das atividades operacionais | (580) | 227 | (256) |
| <i>Fluxos de caixa das atividades de investimento</i> | | | |
| Inversões em: | | | |
| Imobilizado de uso | (14) | (22) | (47) |
| Caixa líquido aplicado nas atividades de investimento | (14) | (22) | (47) |
| <i>Fluxos de caixa das atividades de financiamento</i> | | | |
| Recebimento pela integralização de capital | 1.100 | 1.100 | 900 |
| Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamento | 1.100 | 1.100 | 900 |
| Aumento líquido de caixa e equivalentes de caixa | 506 | 1.305 | 597 |
| Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre/exercício | 3.698 | 2.899 | 2.302 |
| Caixa e equivalentes de caixa no fim do semestre/exercício | 4.204 | 4.204 | 2.899 |

A DIRETORIA

REINALDO DANTAS

Contador CRC 1SP 110330/O-6

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

No semestre findo em 31 de dezembro de 2021 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Valores em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

1. Contexto operacional

A **IB CORRETORA DE CÂMBIO, TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A. (“Corretora”)**, iniciou suas atividades em 29 de maio de 2017, e foi autorizado para funcionamento pelo Banco Central do Brasil em 27 de dezembro de 2017. Tem por objeto social: a) 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 competências; b) intermediar operações de câmbio; c) realizar operações no mercado de câmbio, conforme legislação em vigor; d) realizar operações compromissadas; e) prestar serviços de intermediação e de assessoria ou assistência técnica, em operações e atividades nos mercados financeiros e de capitais; f) exercer outras atividades expressamente autorizadas, em conjunto, pelo BACEN e pela CVM.

Em 02 de maio de 2019 foi deliberado na sexta alteração contratual a transformação do tipo societário de sociedade limitada para sociedade anônima, registrada na Junta Comercial do Estado de São Paulo “JUCESP” em 02 de setembro de 2019, passando a denominação social de **IB CORRETORA DE CÂMBIO, TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS LTDA.** para **IB CORRETORA DE CÂMBIO, TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.**

2. Base de apresentação e elaboração das demonstrações financeiras

As demonstrações financeiras foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, as quais levam em consideração as disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações, associadas às normas estabelecidas no Plano de Contas das Instituições do Sistema Financeiro (COSIF) e normatizações do Conselho Monetário Nacional (CMN) e do Banco Central do Brasil (BACEN), apresentadas em conformidade com a Resolução BCB no 2/2020.

Com intuito de reduzir gradualmente a assimetria da divulgação das demonstrações financeiras entre o padrão contábil previsto no COSIF em relação aos padrões internacionais (IFRS), o Banco Central por meio da Resolução BCB no 2/2020, regulamentou novos procedimentos para elaboração e divulgação das demonstrações financeiras. As principais alterações implementadas 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 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 das informações dos resultados recorrentes e não recorrentes; e a inclusão da demonstração do resultado abrangente. As alterações implementadas pelas novas normas não impactaram o lucro líquido ou o patrimônio líquido.

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

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

No semestre findo em 31 de dezembro de 2021 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Valores em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

Em aderência ao processo de convergência às normas internacionais de contabilidade, quando aplicável, são adotados pronunciamentos, orientações e interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), homologados pelo CMN e pelo BACEN.

As demonstrações financeiras são apresentadas em reais (R\$), que é a moeda funcional e de apresentação, expressa em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma.

A autorização para conclusão das demonstrações financeiras foi dada pela Administração em 30 de março de 2022.

3. Resumo das principais práticas contábeis

As principais práticas contábeis são assim resumidas:

a) Apuração do resultado

As receitas e despesas são reconhecidas pelo regime de competência.

b) Caixa e equivalentes de caixa

Compreendem as disponibilidades em moeda nacional, os depósitos bancários disponíveis e títulos e valores mobiliários, com conversibilidade imediata ou com prazo original igual ou inferior a noventa dias, conforme prevê a Resolução BACEN nº 4.818 de 29/05/2020.

c) Títulos e valores mobiliários

Os títulos e valores mobiliários são classificados de acordo com a intenção de negociação, pela Administração, independente dos prazos de vencimentos dos papéis, em três categorias específicas, atendendo aos seguintes critérios de contabilização:

(i) Títulos para negociação - adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados, sendo que os rendimentos auferidos e o ajuste ao valor de mercado são reconhecidos em contrapartida ao resultado do exercício. Os títulos classificados nessa categoria são apresentados no ativo circulante do balanço patrimonial, independentemente do prazo de vencimento;

(ii) Títulos mantidos até o vencimento - adquiridos com a intenção e capacidade financeira para sua manutenção em carteira até o vencimento, são avaliados pelos custos de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado do exercício; e

(iii) Títulos disponíveis para venda - que não se enquadrem como para negociação nem como mantidos até o vencimento, e são registrados pelo custo de aquisição com

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

No semestre findo em 31 de dezembro de 2021 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Valores em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

rendimentos apropriados a resultado e ajustados pelo valor de mercado em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido, deduzidos dos efeitos tributários.

O valor de mercado dos títulos públicos é apurado segundo Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiros e de Capitais - ANBIMA, que determina o valor líquido provável de realização através de parâmetros que compreendem, entre outros, o preço médio de negociação para títulos e valores mobiliários semelhantes em relação aos prazos de pagamento e vencimento.

d) 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 de 10% a.a. para as demais contas.

e) Intangível

São registrados os direitos adquiridos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da Corretora ou exercidos com essa finalidade. São representados por softwares, registrados pelo custo de aquisição e amortizados pelo método linear à taxa de 20% a.a.

f) Valor de recuperação dos ativos (“Impairment”)

Os ativos não financeiros estão sujeitos à avaliação do valor recuperável em períodos anuais ou em maior frequência se as condições ou circunstâncias indicarem a possibilidade de perda dos seus valores. Em 31 de dezembro de 2021 e 2020, não existem indícios de redução no valor recuperável de ativos não financeiros.

g) Ativos e passivos contingentes, provisões e obrigações legais

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação dos ativos e passivos contingentes e das obrigações legais são efetuadas de acordo com os critérios definidos no CPC 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes, aprovados pela Resolução nº 3.823/09, da seguinte forma:

- **Ativos contingentes:** não são reconhecidos nas informações financeiras, exceto quando da existência de evidências que propiciem a garantia de sua realização, sobre as quais não cabem mais recursos;
- **Passivos contingentes:** são incertos e dependem de eventos futuros para determinar se existe probabilidade de saída de recursos; não são, portanto, provisionados, mas divulgados se classificados como perda possível, e não provisionados nem divulgados se classificamos como perda remota.
- **Provisões:** são reconhecidas nas informações financeiras quando, baseadas na opinião de assessores jurídicos e da Administração, levando em conta a probabilidade de perda de uma ação judicial ou administrativa, for provável uma saída de recursos para liquidação

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

No semestre findo em 31 de dezembro de 2021 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Valores em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

das obrigações e quando os montantes envolvidos sejam mensuráveis com suficiente segurança. As ações relativas a causas trabalhistas e cíveis classificadas como perdas prováveis pelos assessores jurídicos e pela Administração são contabilizadas com base na expectativa de perda da Administração e divulgadas em notas explicativas; e

- **Obrigações legais (fiscais e previdenciárias):** referem-se a demandas judiciais que estão sendo contestadas a legalidade e a constitucionalidade de tributos e contribuições e são provisionadas.

h) **Imposto de renda e contribuição social**

A provisão para o imposto de renda é constituída à alíquota de 15% do lucro tributável, acrescida de adicional de 10% sobre os lucros que excederem R\$240 no ano. A provisão para contribuição social está sendo calculada à alíquota de 15%, após efetuados os ajustes determinados pela legislação fiscal.

4. **Caixa e equivalentes de caixa**

São representados por disponibilidades em moeda nacional, 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 Corretora para gerenciamento de seus compromissos de curto prazo:

| | <u>31/12/21</u> | <u>31/12/20</u> |
|--|---------------------|---------------------|
| Disponibilidades | 1.457 | 879 |
| Depósitos bancários | 8 | 6 |
| Reservas livres | 9 | 12 |
| Disponibilidades em moedas estrangeiras | 1.440 | 861 |
| Aplicações interfinanceiras de liquidez | 2.747 | 2.020 |
| Notas do Tesouro Nacional | 2.747 | 2.020 |
| Total caixa e equivalentes de caixa | <u>4.204</u> | <u>2.899</u> |

5. **Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos**

a) **Títulos e valores mobiliários**

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020, os títulos e valores mobiliários estavam classificados como disponíveis para venda. O valor de custo e o valor de mercado e a classificação por vencimentos estavam assim representados:

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

No semestre findo em 31 de dezembro de 2021 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Valores em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

| | 31/12/21 | | | |
|---|------------------|---------------------------|--------------|--------------|
| | Vencimento | Vencimento | Mercado | Custo |
| | <u>Até 1 ano</u> | <u>Acima de 1 ano</u> | | |
| Carteira Própria | | | | |
| Letras Financeiras do Tesouro | - | 23 | 23 | 23 |
| Notas do Tesouro Nacional | 97 | 1.492 | 1.589 | 1.749 |
| Total de carteira própria | 97 | 1.515 | 1.612 | 1.772 |
| Vinculados a prestação de garantias | | | | |
| Letras Financeiras do Tesouro | 213 | 1.111 | 1.324 | 1.325 |
| Total de vinculados a prestação de garantias | 213 | 1.111 | 1.324 | 1.325 |
| Total | 310 | 2.626 | 2.936 | 3.097 |

| | 31/12/20 | | | |
|--|------------------|---------------------------|--------------|--------------|
| | Vencimento | Vencimento | Mercado | Custo |
| | <u>Até 1 ano</u> | <u>Acima de 1 ano</u> | | |
| Carteira Própria | | | | |
| Letras Financeiras do Tesouro | 22 | 1.138 | 1.160 | 1.163 |
| Notas do Tesouro Nacional | - | 414 | 414 | 404 |
| Total de carteira própria | 22 | 1.552 | 1.574 | 1.567 |
| Vinculados a compromisso de recompra | | | | |
| Letras Financeiras do Tesouro | - | 21 | 21 | 21 |
| Notas do Tesouro Nacional | - | 14 | 14 | 14 |
| Total de vinculados a compromisso de recompra | - | 35 | 35 | 35 |
| Total | 22 | 1.587 | 1.609 | 1.602 |

b) Instrumentos financeiros derivativos

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020 não havia operações com instrumentos financeiros derivativos.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

No semestre findo em 31 de dezembro de 2021 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Valores em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

6. Carteira de câmbio

| | <u>31/12/21</u> | <u>31/12/20</u> |
|----------------------------------|-----------------|-----------------|
| Ativo Circulante | | |
| Carteira de câmbio | 1.905 | 1.310 |
| Câmbio comprado a liquidar | 1.854 | 1.148 |
| Direitos sobre a venda de câmbio | 1.923 | 1.299 |
| Adiantamento em moeda nacional | (1.872) | (1.137) |
| Passivo Circulante | | |
| Carteira de câmbio | 3.764 | 2.407 |
| Câmbio vendido a liquidar | 1.909 | 1.262 |
| Obrigações por compra de câmbio | 1.855 | 1.145 |

7. Instrumentos Financeiros – Passivo

7.1 Depósitos

| | <u>31/12/21</u> | <u>31/12/20</u> |
|----------------------------------|-----------------|-----------------|
| Depósitos | 117 | - |
| Recursos disponíveis de clientes | 117 | - |

7.2 Captações no mercado aberto

| | <u>31/12/21</u> | <u>31/12/20</u> |
|-------------------------------|-----------------|-----------------|
| Recompras a liquidar | - | 35 |
| Letras Financeiras do Tesouro | - | 21 |
| Notas do Tesouro Nacional | - | 14 |

7.3 Relações Interdependências

| | <u>31/12/21</u> | <u>31/12/20</u> |
|--|-----------------|-----------------|
| Recursos em trânsito de terceiros | | |
| Ordens de pagamento em moedas | 1.283 | 739 |
| Ordens do exterior a cumprir | 1.283 | 739 |

7.4 Relações Interdependências

| | <u>31/12/21</u> | <u>31/12/20</u> |
|--|-----------------|-----------------|
| Negociação e intermediação de valores | - | 125 |
| Credores conta de liquidação pendentes | - | 125 |

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

No semestre findo em 31 de dezembro de 2021 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Valores em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

8. Outros passivos

| | <u>31/12/21</u> | <u>31/12/20</u> |
|--|-----------------|-----------------|
| Fiscais e previdenciárias | 278 | 138 |
| Impostos a recolher sobre o lucro | 43 | - |
| Impostos e contribuições a recolher | 235 | 138 |
| Diversas | 454 | 452 |
| Obrigações p/ aquisição de bens e direitos | 45 | 60 |
| Despesas com pessoal | 62 | 57 |
| Outras despesas administrativas | 294 | 227 |
| Credores diversos – operações de câmbio | 53 | 108 |

9. Patrimônio Líquido

a. Capital Social

O capital social no montante de R\$ 8.000 (R\$ 6.900 em 2020), está representado por 6.900.000 (6.900.000 em 2020) de ações nominativas, sem valor nominal, sendo 3.450.000 (3.450.000 em 2020) de ações ordinárias e 3.450.000 (3.450.000 em 2020) de ações preferenciais, totalmente integralizadas por acionistas domiciliados no país

O aumento de capital de R\$ 6.900 para R\$ 8.000, foi deliberado em 01 de dezembro de 2021, com a emissão de 1.100.000 novas cotas no montante de R\$ 1.100, sendo que 550.000 ações ordinárias e 550.000 ações preferenciais. Este aumento foi aprovado pelo Banco Central do Brasil em 23 de fevereiro de 2022.

10. Composição de saldos relevantes da demonstração de resultado

a) Despesas com pessoal

| | <u>2º semestre</u> <u>31/12/21</u> | <u>Exercício</u> <u>31/12/21</u> | <u>Exercício</u> <u>31/12/20</u> |
|-------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| Despesas com honorários | (127) | (243) | (212) |
| Despesas com proventos | (213) | (390) | (452) |
| Despesas com encargos sociais | (99) | (184) | (200) |
| Despesas com benefícios | (159) | (284) | (259) |
| Despesas com treinamento | (2) | (5) | (12) |
| | (600) | (1.106) | (1.135) |

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

No semestre findo em 31 de dezembro de 2021 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Valores em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

b) Outras despesas administrativas

| | 2º semestre 31/12/21 | Exercício 31/12/21 | Exercício 31/12/20 |
|---------------------------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Despesas com aluguel | (33) | (55) | (66) |
| Despesas com comunicações | (18) | (36) | (37) |
| Despesas com manutenção e conservação | (12) | (22) | (48) |
| Despesas com processamento de dados | (348) | (675) | (614) |
| Despesas com propaganda e publicidade | (22) | (29) | (40) |
| Serviços do sistema financeiro | (908) | (1.857) | (1.217) |
| Serviços técnicos especializados | (262) | (480) | (444) |
| Outras despesas administrativas | (63) | (134) | (139) |
| | 1.666 | 3.288 | 2.605 |

11. Gerenciamento da estrutura de capital

O gerenciamento de capital tem como objetivo a constante avaliação de nossa disponibilidade de recursos financeiros e patrimoniais necessários às atividades operacionais, atendendo a Resolução 4.557 de 23 de fevereiro de 2017 do Banco Central do Brasil. Define-se gerenciamento de risco de capital como o processo contínuo de monitoração e controle de capital mantido pela Corretora, avaliação da necessidade de capital para fazer face aos riscos que a Corretora está sujeita e necessidade de capital considerando os objetivos estratégicos da mesma.

Risco operacional

A Corretora adota a política de gerenciamento de risco operacional, em conformidade com a Resolução 4.557/2017, que considera risco operacional como a possibilidade da ocorrência de perda resultante de eventos externos ou de falhas, deficiências ou inadequação de processos internos, pessoas ou sistemas. O monitoramento dos riscos operacionais é realizado continuamente por meio de registros de eventos de perdas, garantindo que os eventos relacionados a esse risco sejam identificados e reportados.

Risco de mercado

A Corretora se encontra apta a atender as exigências da Resolução nº 4.557/17 que trata da estrutura de gerenciamento do risco de mercado, nos prazos estabelecidos. O Risco de mercado implica no monitoramento e revisão da exposição a todos os riscos geradores de perdas potenciais de valor de instrumentos ou produtos financeiros provenientes de movimentos dos mercados relacionados aos produtos oferecidos pela IB. Também na análise de contrapartes, designação de taxas de risco internas e estabelecimento de limites de remessas.

Risco de Liquidez

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

No semestre findo em 31 de dezembro de 2021 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Valores em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

Visando o atendimento a Resolução nº 4557/17 do Banco Central do Brasil, a Corretora considera risco de liquidez a possibilidade de a instituição não ser capaz de honrar eficientemente suas obrigações esperadas e inesperadas, correntes e futuras, incluindo as decorrentes de vinculação de garantias, sem afetar suas operações diárias e sem incorrer em perdas significativas e também conseguir negociar a preço de mercado uma posição, devido ao seu tamanho elevado em relação ao volume normalmente transacionado ou em razão de alguma descontinuidade no mercado.

12. Limites operacionais

Limites operacionais: Os limites mínimos de patrimônio líquido compatível com o grau de risco decorrente da exposição das financeiras (Acordo da Basileia) e limites máximos de diversificação de risco e aplicação de recursos no ativo permanente são apurados conforme critérios estabelecidos pela Resolução nº 4.193 de 01/03/2013 do C.M.N.

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020 os limites operacionais estão devidamente atendidos, com confortável margem reportada entre o Patrimônio de referência e o mínimo exigido para o RWA.

A situação em relação ao risco da exposição das operações financeiras, está assim representada:

| | <u>31/12/21</u> | <u>31/12/20</u> |
|--|-----------------|-----------------|
| Ativos ponderados pelo risco RWA (Risk Weighted Asset) | 18.950 | 7.298 |
| Patrimônio de referência para comparação com RWA | 2.313 | 2.147 |
| Patrimônio de referência mínimo exigido para o RWA | 1.516 | 583 |
| Índice de Basileia | 12,21 | 29,42% |

13. Eventos Subsequentes

Após o encerramento do semestre e exercício findo em 31 de dezembro de 2021 não ocorreram eventos subsequentes relevantes até o encerramento destas demonstrações financeiras.

A DIRETORIA

REINALDO DANTAS
Contador CRC 1 SP 110330/O-6