



Ao Banco Central do Brasil,

Referente: CARTA DE APRESENTAÇÃO

A **Vision S/A Corretora de Câmbio** inscrita no CNPJ/MF sob o nº **04.062.902/0001-03**, neste ato representada na forma de seu Estatuto Social, apresenta por meio desta, as demonstrações contábeis para o **exercício** findo em **31 de dezembro de 2021**, e os esclarecimentos requeridos por força da Carta Circular 3.981, de 25 de outubro de 2019 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 contábeis acima mencionadas foram publicadas no dia 30 de Março de 2022 no sítio eletrônico: no Site do Banco Central do Brasil as Demonstrações Financeiras

3. Por fim cumpre salientar que a alta administração da Vision S/A Corretora de Câmbio 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,

Nome do diretor
Gustavo Vidotti Braga

REINALDO DANTAS
Contador CRC-1SP110330/O-6



RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Em cumprimento às disposições legais, submetemos à apreciação de V.Sas. as demonstrações contábeis da Vision S/A Corretora de Câmbio, acompanhadas das notas explicativas e do relatório do auditor independente, correspondentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021.

O **Prejuízo** do semestre findo em 31 de dezembro de 2021 foi de **R\$ 347**.

Gerenciamentos de Riscos e de Capital: em cumprimento às disposições regulatórias dispostas nas Resoluções números 4.557/17 e 2.554/98, publicadas pelo Conselho Monetário Nacional - CMN, a corretora mantém uma estrutura de gerenciamento de riscos e gestão de capital.

Em 31 de dezembro de 2021, os limites operacionais da corretora, apresentaram níveis adequados e suficientes, sendo compatíveis com a natureza de suas operações.

A DIRETORIA



RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Ilmos. Senhores - Diretores e Acionistas da
VISION S/A CORRETORA DE CÂMBIO
São Paulo SP

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da **VISION S/A CORRETORA DE CÂMBIO** (“Sociedade”) 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 exercício e semestre findos naquela data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras referidas acima apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **VISION S/A CORRETORA DE CÂMBIO** em 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício e semestre findos naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis as instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras”. Somos independentes em relação à “Sociedade”, 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.

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

A administração da “Sociedade” 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 o 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 “Sociedade” é responsável pela elaboração e adequada apresentação dessas 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 de a “Sociedade” 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 “Sociedade” ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da “Sociedade” 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 “Sociedade”.

- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluímos 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 “Sociedade”. 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 “Sociedade” 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 de deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 09 de março de 2022.

VENEZIANI AUDITORES INDEPENDENTES
CRC 2SP013744/O-1

SIDNEY REY VENEZIANI
CONTADOR CRC 1SP061028/O-1

VALDECIR DE OLIVEIRA
CONTADOR CRC 1SP174801/O-1

VISION S.A. CORRETORA DE CÂMBIO

CNPJ(MF) 04.062.902/0001-03

BALANÇO PATRIMONIAL

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020

Valores em R\$ 1.000

ATIVO	NE	31/12/21	31/12/20
CIRCULANTE		5.220	6.311
DISPONIBILIDADES	3.i	2.962	5.564
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		1.495	233
Relações interfinanceiras	4	1.000	-
Carteira de câmbio	4	300	-
Rendas a receber	4	195	233
OUTROS ATIVOS		763	514
Outros créditos - Diversos	4	750	436
Despesas antecipadas		13	78
NÃO CIRCULANTE		237	211
PROV. PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS A:		(1)	(41)
Risco de rendas a receber e outros créditos	4	(1)	(41)
IMOBILIZADO DE USO		213	246
Outras imobilizações de uso		712	709
(Depreciações acumuladas)		(499)	(463)
INTANGÍVEL		25	6
Ativos Intangíveis		46	25
(Amortização acumulada)		(21)	(19)
TOTAL DO ATIVO		5.457	6.522

VISION S.A. CORRETORA DE CÂMBIO

CNPJ(MF) 04.062.902/0001-03

BALANÇO PATRIMONIAL

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020

Valores em R\$ 1.000

PASSIVO	NE	31/12/21	31/12/20
CIRCULANTE		2.864	4.444
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		2.243	3.104
Relações interdependências	4	1.808	3.104
Carteira de câmbio	4	435	-
OUTROS PASSIVOS		621	1.340
Fiscais e previdenciárias	4	216	265
Diversas	4	405	1.075
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		2.593	2.078
Capital:	5	2.500	1.500
De Domiciliados no país		3.500	1.500
(Capital a realizar)		(1.000)	-
Reservas de lucros		93	578
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		5.457	6.522

GUSTAVO VIDOTTI BRAGA

Diretor

REINALDO DANTAS

Contador CRC 1SP 110330/O-6

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

VISION S.A. CORRETORA DE CÂMBIO

CNPJ(MF) 04.062.902/0001-03

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		3.497	8.086	6.135
Resultado de operações de câmbio		3.497	8.086	6.135
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		3.497	8.086	6.135
OUTRAS RECEITAS/ DESPESAS OPERACIONAIS		(3.844)	(8.571)	(6.729)
Receitas de prestação de serviços		2.218	4.324	4.447
Despesas de pessoal		(1.904)	(3.597)	(2.739)
Outras despesas administrativas	6	(3.836)	(8.567)	(7.433)
Despesas tributárias		(379)	(799)	(722)
Despesas com provisões		-	(9)	(5)
Outras receitas operacionais		59	82	47
Outras despesas operacionais		(2)	(5)	(324)
RESULTADO OPERACIONAL		(347)	(485)	(594)
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES		(347)	(485)	(594)
PREJUÍZO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO		(347)	(485)	(594)
Nº de ações		1.985.318	1.985.318	833.822
Lucro/(Prejuízo) por ação.....R\$		(0,17)	(0,24)	(0,711)

GUSTAVO VIDOTTI BRAGA

Diretor

REINALDO DANTAS

Contador CRC 1SP 110330/O-6

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

VISION S.A. CORRETORA DE CÂMBIO

CNPJ(MF) 04.062.902/0001-03

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	(347)	(485)	(594)
RESULTADO ABRANGENTE	-	-	-
RESULTADO ABRANGENTE TOTAL	(347)	(485)	(594)

GUSTAVO VIDOTTI BRAGA

Diretor

REINALDO DANTAS

Contador CRC 1SP 110330/O-6

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

VISION S.A. CORRETORA DE CÂMBIO

CNPJ(MF) 04.062.902/0001-03

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Semestre findo em 30 de junho de 2021 e 2020

Valores em R\$ 1.000

	Semestre de 01/07/21 a 31/12/21						
	CAPITAL REALIZADO	AUMENTO DE CAPITAL	CAPITAL A INTEGRALIZAR	RESERVA LEGAL	RESERVAS ESPECIAIS DE LUCROS	LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS	TOTAL
SALDOS NO INÍCIO DO SEMESTRE EM 01/07/21	1.500	-	-	-	578	(138)	1.940
Aumento de capital	-	2.000	(2.000)	-	-	-	-
Integralização de capital	1.000	(1.000)	1.000	-	-	-	1.000
Prejuízo do semestre	-	-	-	-	-	(347)	(347)
Destinações:	-	-	-	-	(485)	485	-
Absorção de prejuízos com reservas	-	-	-	-	(485)	485	-
SALDOS NO FIM DO SEMESTRE EM 31/12/21	2.500	1.000	(1.000)	-	93	-	2.593
MUTAÇÕES DO SEMESTRE:	1.000	1.000	(1.000)	-	(485)	138	653

	Exercício de 01/01/21 a 31/12/21						
	CAPITAL REALIZADO	AUMENTO DE CAPITAL	CAPITAL A INTEGRALIZAR	RESERVA LEGAL	RESERVAS ESPECIAIS DE LUCROS	LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS	TOTAL
SALDOS NO INÍCIO DO EXERCÍCIO EM 01/01/21	1.500	-	-	-	578	-	2.078
Aumento de capital	-	2.000	(2.000)	-	-	-	-
Integralização de capital	1.000	(1.000)	1.000	-	-	-	1.000
Prejuízo do exercício	-	-	-	-	-	(485)	(485)
Destinações:	-	-	-	-	(485)	485	-
Absorção de prejuízos com reservas	-	-	-	-	(485)	485	-
SALDOS NO FIM DO EXERCÍCIO EM 31/12/21	2.500	1.000	(1.000)	-	93	-	2.593
MUTAÇÕES DO EXERCÍCIO:	1.000	1.000	(1.000)	-	(485)	-	515

	Exercício de 01/01/20 a 31/12/20						
	CAPITAL REALIZADO	AUMENTO DE CAPITAL	CAPITAL A INTEGRALIZAR	RESERVA LEGAL	RESERVAS ESPECIAIS DE LUCROS	LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS	TOTAL
SALDOS NO INÍCIO DO EXERCÍCIO EM 01/01/20	1.300	-	-	165	1.484	-	2.949
Dividendos intermediários	-	-	-	-	(277)	-	(277)
Aumento de capital	200	-	-	(165)	(35)	-	-
Prejuízo do exercício	-	-	-	-	-	(594)	(594)
Destinações:	-	-	-	-	(594)	594	-
Absorção de prejuízos com reservas	-	-	-	-	(594)	594	-
SALDOS NO FIM DO EXERCÍCIO EM 31/12/20	1.500	-	-	-	578	-	2.078
MUTAÇÕES DO EXERCÍCIO:	200	-	-	(165)	(906)	-	(871)

GUSTAVO VIDOTTI BRAGA
DiretorREINALDO DANTAS
Contador CRC 1SP 110330/O-6

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

VISION S.A. CORRETORA DE CÂMBIO

CNPJ(MF) 04.062.902/0001-03

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>			
Prejuízo do semestre e exercício	(347)	(485)	(594)
Depreciações/amortizações/perdas valor recuperável	20	38	39
Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa	-	9	5
	(327)	(438)	(550)
<i>Varição de Ativos e Obrigações</i>	(2.687)	(3.140)	1.446
(Aumento) redução em instrumentos financeiros ativos	(1.215)	(1.262)	64
(Aumento) redução de outros ativos	(204)	(207)	185
Aumento (redução) em instrumentos financeiros passivos	304	(861)	1.089
Aumento (redução) em outros passivos	(1.554)	(719)	327
Imposto de renda e contribuição social pagos	(18)	(91)	(219)
Caixa líquido proveniente das atividades operacionais	(3.014)	(3.578)	896
<i>Fluxos de caixa das atividades de investimento</i>			
Inversões em:			
Imobilizado de uso	(3)	(3)	(227)
Inversões líquidas no intangível	(20)	(21)	(5)
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimento	(23)	(24)	(232)
<i>Fluxos de caixa das atividades de financiamento</i>			
Recebimento pela integralização de capital	1.000	1.000	-
Dividendos/Lucros pagos	-	-	(277)
Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamento	1.000	1.000	(277)
Aumento líquido de caixa e equivalentes de caixa	(2.037)	(2.602)	387
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre/exercício	4.999	5.564	5.177
Caixa e equivalentes de caixa no fim do semestre/exercício	2.962	2.962	5.564

GUSTAVO VIDOTTI BRAGA

Diretor

REINALDO DANTAS

Contador CRC 1SP 110330/O-6

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.



VISION S/A CORRETORA DE CÂMBIO

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

NOS EXERCÍCIOS ENCERRADOS EM 31 DE DEZEMBRO 2021 E 2020

(Valores em R\$ mil)

1 CONTEXTO OPERACIONAL

A VISION S/A CORRETORA DE CÂMBIO, constituída em 26/06/2000, foi autorizada a operar pelo Banco Central do Brasil em 06/09/2000, com prazo de duração indeterminado. A sociedade tem por objeto social exclusivo a intermediação em operações de câmbio e a prática de operações no mercado de câmbio, e vem operando regularmente no mercado financeiro.

2 APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras são de responsabilidade da Administração, que em atendimento ao disposto no artigo 7º, da Resolução CMN nº 4.720 de 30 de maio de 2019, declara de forma explícita e sem reserva, que as Demonstrações Financeiras estão em conformidade com a regulamentação emanada do CMN e do BCB, bem como, que é responsável pelo conteúdo dos documentos contidos neste arquivo, e por consequência, pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotada 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 distorções. Foram elaboradas a partir das práticas contábeis adotadas no Brasil, as quais abrangem a legislação societária, associadas às normas e instruções do BACEN, consubstanciadas no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (COSIF) e do Comitê de Procedimentos Contábeis (CPC), quando aplicável.

A autorização para conclusão destas demonstrações financeiras e sua divulgação a terceiros, foi dada pela Diretoria da Corretora em 31 de Janeiro de 2022.

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 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 Corretora revisa as estimativas e premissas pelo menos semestralmente.

c) 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.

d) Imobilizado de Uso e Intangível

- **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, sendo de 20% a.a. para “Sistema de Processamento de Dados” 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 Corretora 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, a taxa de 20% a.a.

e) 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.

Provisões - Uma provisão é reconhecida no balanço quando a Corretora 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.

f) 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 01/07/2021 até 31/12/2021;
- b) 15% do período de 01/01/2021 até 30/06/2021;
- c) 15% a partir de 01/01/2022

g) 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.

h) Provisão para créditos de liquidação duvidosa

A provisão para créditos de liquidação duvidosa foi constituída no montante de R\$ 1 (R\$ 41 em 31 de dezembro de 2020), sendo julgada suficiente para absorver as eventuais perdas na realização dos créditos, estimada com base na análise das operações em aberto, dos riscos específicos e globais de cada carteira, bem como as diretrizes do Banco Central do Brasil.

i) Caixa e equivalentes de caixa



Caixa e equivalentes 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 Corretora para gerenciamento de seus compromissos de curto prazo.

	31/12/2021	31/12/2020
Disponibilidades	<u>2.962</u>	<u>5.564</u>
Caixa	522	507
Depósitos Bancários	209	350
Reservas livres	334	1.553
Disponibilidades em moedas estrangeiras	1.897	3.154
Total Caixa e equivalentes de caixa	2.962	5.564

4 COMPOSIÇÃO DE SALDOS RELEVANTES



	31/12/2021	31/12/2020
Ativo Circulante		
Instrumentos Financeiros		
Relações interfinanceiras	1.000	-
Banco central - depósito para capital em dinheiro	1.000	-
Carteira de câmbio	300	-
Câmbio comprador a liquidar	300	-
Rendas a receber	195	233
Comissões a receber	37	-
Corretagens de câmbio a receber	158	233
Outros Ativos		
Outros créditos - Diversos	750	436
Adiantamentos e antecipações	14	15
Impostos e contribuições a compensar	94	71
Pagamentos a ressarcir	266	-
Devedores p/ Depósitos em Garantia (ver nota 9)	353	350
Devedores diversos - País	23	-
Provisão de perdas esperadas associadas a outros créditos	(1)	(41)
Outros Créditos Liquid.Duvidosos	(1)	(41)
Passivo Circulante		
Instrumentos Financeiros		
Relações interdependências	1.808	3.104
Recurso em trânsito de terceiros	1.808	3.104
Carteira de câmbio	435	-
Obrigações por compras de câmbio	303	-
Adiantamento sobre contratos de câmbio	(202)	-
Obrigações por vendas realizadas	334	-
Outros Passivos		
Fiscais e previdenciárias	216	265
Impostos e contribuições a recolher	216	265
Diversas	405	1.075
Provisão p/pagtos. a efetuar	399	432
Credores diversos - País	6	643



5 PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a) Capital Social

O capital social de R\$ 3.500 (R\$ 1.500 em 2020) está representado por 1.985.318 (833.822 em 2020) ações nominativas, divididas em 992.659 (416.911 em 2020) ordinárias e 992.659 (416.911 em 2020) preferenciais, sem valor nominal; totalmente integralizadas na data do balanço, por acionistas domiciliados no país.

Em 27 de dezembro de 2021 foi deliberado o aumento do capital social de R\$ 1.500 para R\$ 3.500, mediante a emissão de 1.151.496 novas ações, sendo 575.748 ordinárias e 575.748 preferenciais, no montante de R\$ 2.000. O montante remanescente de R\$ 1.000 deverá ser integralizado em até 1 ano contado a partir da data da aprovação do processo pelo Banco Central do Brasil.

Em 30 de março de 2020 foi deliberado o aumento do capital social de R\$ 1.300 para R\$1.500, mediante a incorporação das reservas legais no montante de R\$ 165 e reservas especiais de lucros no montante de R\$ 35, representadas por 56.580 novas ações ordinárias.

b) Reservas de Lucros

Do lucro líquido apurado no balanço de fechamento do exercício, serão destinados 5% para a constituição do Fundo de Reserva Legal até que este alcance 20% do capital social; 50% para dividendos aos acionistas; e, o saldo, se houver, terá a aplicação que lhe destinar a Assembleia Geral, por proposta da Diretoria, observado as disposições legais atinentes à matéria.

No exercício encerrado em 31 de dezembro de 2021 foram revertidos de reservas especiais de lucros o montante de R\$ 485 (R\$ 594 em 2020), para absorção de saldo de prejuízo do exercício.

No exercício encerrado em 31 de dezembro de 2020 foram revertidos de reservas legais o montante de R\$ 165 e reservas especiais de lucros no montante de R\$ 35 para aumento do capital social.

No exercício encerrado em 31 de dezembro de 2020 foram revertidos de reservas especiais de lucros o montante de R\$ 277 para distribuição de lucros aos acionistas.



6 DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS

	2º sem/2021	31/12/2021	31/12/2020
Outras despesas administrativas	3.836	8.567	7.433
Despesas com água, energia e gás	2	4	14
Despesas de aluguéis	232	461	317
Despesas de comunicações	25	47	208
Despesas com manutenção e conservação	1	5	10
Despesas de material	7	11	19
Despesas com processamento de dados	344	765	590
Despesas relações públicas e publicidade	-	-	64
Despesas com publicações	5	8	-
Despesas de seguro	12	29	15
Despesas com serviços financeiros	2.472	5.850	1.187
Despesas com serviços de terceiros	1	1	-
Despesas com comissões	-	-	3.663
Despesas com serviços técnicos especializados	500	932	825
Despesas com transportes	118	216	232
Despesas com condomínio	49	100	144
Despesas com amortização e depreciação	20	38	39
Outras despesas administrativas	48	100	106

Durante o ano de 2021 e 2020 a Corretora teve várias reestruturações internas sendo as principais:

- . Mudança da Sede da Companhia para a Rua Tenerife na Vila Olímpia,
- . Migração para a nuvem dos servidores físicos,
- . Implantação do robô (JD) de pagamentos no sistema SPB
- . Implementação de novos softwares de controle para atender e fortalecer as áreas de gestão de documentos, cadastros e Compliance.
- . Implementação do sistema Ripple - sistema de liquidação em tempo real (RTGS), câmbio e rede de remessas desenvolvido pela Ripple.



Estas implantações tiveram impactos nas despesas de Aluguéis, Processamento de Dados, Serviços Técnicos Especializados e despesas com Condomínio.

7 CONTINGÊNCIAS

A Corretora é parte envolvida em processos em andamento, e está discutindo essas questões na esfera judicial. As provisões para as eventuais perdas decorrentes desses processos são estimadas e atualizadas pela administração, amparada pela opinião de seus consultores legais externos. Nos exercícios encerrados em 31 de dezembro de 2021 e 2020 não havia processos com risco de perda estimado como possível.

8 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.

9 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:

– O gerenciamento de risco é efetuado de forma centralizada, por área Administrativa que mantém independência com relação à mesa de operações. A Instituição encontra-se apta a atender as exigências da Resolução nº 4.557 de 23/02/2017 que trata da estrutura de gerenciamento do risco de mercado, nos prazos estabelecidos.

10 OUVIDORIA



O componente organizacional de ouvidoria encontra-se em funcionamento e a sua estrutura atende às disposições estabelecidas por meio da Resolução CMN nº 4.860, de 23 de outubro de 2020 do Banco Central do Brasil.

11 LIMITES OPERACIONAIS

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020 a Corretora se encontra enquadrada nos limites de capital e patrimônio compatível com o risco da estrutura dos ativos, conforme normas e instruções estabelecidas pela Resolução nº 2.099/94 e legislação complementar.

O índice de Basileia da Corretora em 31 de dezembro de 2021 é de 6,57% (8,47% em 31 de dezembro de 2020), no qual estava enquadrada nos limites operacionais.

12 OUTROS ASSUNTOS

A Administração da Corretora tem acompanhado atentamente os impactos provenientes da pandemia ocasionada pelo Covid-19 na economia mundial, e em especial, no mercado brasileiro. Dentro deste contexto, considerando os riscos e incertezas aos quais a Corretora está exposta, a Administração avaliou os possíveis eventos econômicos que pudessem impactar a Corretora, e, todavia, nas circunstâncias, não foram observados eventuais impactos nas suas operações.

GUSTAVO VIDOTTI BRAGA

Diretor – Contabilidade

REINALDO DANTAS

Contador CRC-1SP 110330/O-6