

Ao Banco Central do Brasil,

Referente: CARTA DE APRESENTAÇÃO

A **OZ 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 financeiras para o **exercício ou semestre** findo em **31 de dezembro de 2022**, e os esclarecimentos requeridos conforme disposto na Instrução Normativa BCB nº 54, de 16 de dezembro de 2020.

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

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

2. Informamos que as demonstrações financeiras acima mencionadas foram publicadas no dia **30 de Março de 2023** no sítio eletrônico do Banco Central do Brasil.

3. Por fim cumpre salientar que a alta administração da **OZ CORRETORA 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 financeiras livres de distorção.

Atenciosamente

gov.br

Documento assinado digitalmente
ADEZIO OLIVEIRA SOARES
Data: 28/03/2023 10:38:52-0300
Verifique em <https://validar.it.gov.br>

Adezio Oliveira Soares
Diretor de Contabilidade

REINALDO DANTAS
Contador CRC-1SP110330/O-6

OZ CORRETORA DE CÂMBIO S/A

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Em cumprimento às disposições legais, submetemos à apreciação de V.Sas. as demonstrações contábeis da OZ CORRETORA 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 **Prejuízo** do semestre findo em 31 de dezembro de 2022 foi de **R\$ 1.330 mil**.

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 2022, os limites operacionais **da Corretora**, apresentaram níveis adequados e compatíveis com a natureza de suas operações.

A DIRETORIA

Documento assinado digitalmente

gov.br

ADEZIO OLIVEIRA SOARES

Data: 28/03/2023 10:36:46-0300

Verifique em <https://validar.iti.gov.br>



RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

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

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da **OZ CORRETORA 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 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 **OZ CORRETORA DE CÂMBIO S.A.** em 31 de dezembro de 2022, 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.
- 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 “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, 28 de março de 2023.

VENEZIANI AUDITORES INDEPENDENTES
CRC 2SP013744/O-1

SIDNEY REY VENEZIANI
CONTADOR CRC 1SP061028/O-1

VALDECIR DE OLIVEIRA
CONTADOR CRC 1SP174801/O-1

OZ CORRETORA DE CÂMBIO S.A.

CNPJ(MF) 04.062.902/0001-03

BALANÇO PATRIMONIAL

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Valores em R\$ 1.000

A T I V O	NE	31/12/22	31/12/21
CIRCULANTE		4.115	5.220
DISPONIBILIDADES	3.i	2.236	2.962
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		210	1.495
Relações interfinanceiras	4	-	1.000
Carteira de câmbio	4	-	300
Rendas a receber	4	210	195
OUTROS ATIVOS		1.669	763
Outros créditos - Diversos	4	1.578	750
Despesas antecipadas		91	13
NÃO CIRCULANTE		960	237
PROV. PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS A:		(3)	(1)
Risco de rendas a receber e outros créditos	4	(3)	(1)
IMOBILIZADO DE USO		671	213
Outras imobilizações de uso		1.225	712
(Depreciações acumuladas)		(554)	(499)
INTANGÍVEL		292	25
Ativos Intangíveis		323	46
(Amortização acumulada)		(31)	(21)
TOTAL DO ATIVO		5.075	5.457

OZ CORRETORA DE CÂMBIO S.A.

CNPJ(MF) 04.062.902/0001-03

BALANÇO PATRIMONIAL

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Valores em R\$ 1.000

PASSIVO	NE	31/12/22	31/12/21
CIRCULANTE		3.143	2.864
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		341	2.243
Relações interdependências	4	341	1.808
Carteira de câmbio		-	435
OUTROS PASSIVOS		2.802	621
Fiscais e previdenciárias	4	237	216
Diversas	4	2.565	405
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		1.932	2.593
Capital:	5	3.500	2.500
De Domiciliados no país		3.500	3.500
(Capital a realizar)		-	(1.000)
Reservas de lucros		-	93
(Prejuízos acumulados)		(1.568)	-
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		5.075	5.457

ADEZIO OLIVEIRA SOARES

Diretor

REINALDO DANTAS

Contador CRC 1SP 110330/O-6

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

OZ CORRETORA DE CÂMBIO S.A.

CNPJ(MF) 04.062.902/0001-03

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO EM

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

Valores em R\$ 1.000

	NE	2º-SEM-22	2022	2021
RECEITAS DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		3.812	7.093	8.086
Resultado de operações de câmbio		3.812	7.093	8.086
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		3.812	7.093	8.086
OUTRAS RECEITAS/ DESPESAS OPERACIONAIS		(5.142)	(8.754)	(8.571)
Receitas de prestação de serviços		1.585	3.354	4.324
Despesas de pessoal		(1.853)	(3.567)	(3.597)
Outras despesas administrativas	6	(4.546)	(7.893)	(8.567)
Despesas tributárias		(336)	(661)	(799)
Despesas com provisões		3	(3)	(9)
Outras receitas operacionais		6	24	82
Outras despesas operacionais		(1)	(8)	(5)
RESULTADO OPERACIONAL		(1.330)	(1.661)	(485)
RESULTADO NÃO OPERACIONAL		-	-	-
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES		(1.330)	(1.661)	(485)
PREJUÍZO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO		(1.330)	(1.661)	(485)
Nº de ações		1.985.318	1.985.318	833.822
Prejuízo por ação.....R\$		(0,67)	(0,84)	(0,582)

ADEZIO OLIVEIRA SOARES

Diretor

REINALDO DANTAS

Contador CRC 1SP 110330/O-6

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

OZ CORRETORA DE CÂMBIO S.A.

CNPJ(MF) 04.062.902/0001-03

DEMONSTRAÇÃO 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

	2º-SEM-22	2022	2021
RESULTADO LÍQUIDO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO	(1.330)	(1.661)	(485)
RESULTADO ABRANGENTE	-	-	-
RESULTADO ABRANGENTE TOTAL	(1.330)	(1.661)	(485)

ADEZIO OLIVEIRA SOARES

Diretor

REINALDO DANTAS

Contador CRC 1SP 110330/O-6

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

OZ CORRETORA DE CÂMBIO S.A.

CNPJ(MF) 04.062.902/0001-03

DEMONSTRAÇÃO 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	AUMENTO DE CAPITAL	CAPITAL A INTEGRALIZAR	RESERVAS ESPECIAIS DE LUCROS	LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS	TOTAL
SALDOS NO INÍCIO DO SEMESTRE EM 01/07/22	2.500	1.000	(1.000)	93	(331)	2.262
Aumento de capital	1.000	(1.000)	1.000	-	-	1.000
Prejuízo do semestre	-	-	-	-	(1.330)	(1.330)
Destinações:	-	-	-	(93)	93	-
Absorção de prejuízos com reservas	-	-	-	(93)	93	-
SALDOS NO FIM DO SEMESTRE EM 31/12/22	3.500	-	-	-	(1.568)	1.932
MUTAÇÕES DO SEMESTRE:	1.000	(1.000)	1.000	(93)	(1.237)	(330)
Exercício de 01/01/22 a 31/12/22						
	CAPITAL REALIZADO	AUMENTO DE CAPITAL	CAPITAL A INTEGRALIZAR	RESERVAS ESPECIAIS DE LUCROS	LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS	TOTAL
SALDOS NO INÍCIO DO EXERCÍCIO EM 01/01/22	2.500	1.000	(1.000)	93	-	2.593
Aumento de capital	1.000	(1.000)	1.000	-	-	1.000
Prejuízo do exercício	-	-	-	-	(1.661)	(1.661)
Destinações:	-	-	-	(93)	93	-
Absorção de prejuízos com reservas	-	-	-	(93)	93	-
SALDOS NO FIM DO EXERCÍCIO EM 31/12/22	3.500	-	-	-	(1.568)	1.932
MUTAÇÕES DO EXERCÍCIO:	1.000	(1.000)	1.000	(93)	(1.568)	(661)
Exercício de 01/01/21 a 31/12/21						
	CAPITAL REALIZADO	AUMENTO DE CAPITAL	CAPITAL A INTEGRALIZAR	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

ADEZIO OLIVEIRA SOARES

Diretor

REINALDO DANTAS

Contador CRC 1SP 110330/O-6

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

OZ CORRETORA DE CÂMBIO S.A.

CNPJ(MF) 04.062.902/0001-03

DEMONSTRAÇÃO 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

	2º-SEM-22	31/12/22	31/12/21
<i>Fluxos de caixa das atividades operacionais</i>			
Prejuízo do semestre e exercício	(1.330)	(1.661)	(485)
Depreciações/amortizações/perdas valor recuperável	46	66	38
Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa	(3)	3	9
	<u>(1.287)</u>	<u>(1.592)</u>	<u>(438)</u>
<i>Varição de Ativos e Obrigações</i>	(1.000)	656	(3.140)
(Aumento) redução em instrumentos financeiros ativos	(45)	1.285	(1.262)
(Aumento) redução de outros ativos	(764)	(870)	(207)
Aumento (redução) em instrumentos financeiros passivos	(2.282)	(1.902)	(861)
Aumento (redução) em outros passivos	2.107	2.180	(719)
Imposto de renda e contribuição social pagos	(16)	(37)	(91)
	<u>(2.287)</u>	<u>(936)</u>	<u>(3.578)</u>
<i>Fluxos de caixa das atividades de investimento</i>			
Inversões em:			
Imobilizado de uso	(513)	(513)	(3)
Inversões líquidas no intangível	(277)	(277)	(21)
	<u>(790)</u>	<u>(790)</u>	<u>(24)</u>
<i>Fluxos de caixa das atividades de financiamento</i>			
Recebimento pela integralização de capital	1.000	1.000	1.000
	<u>1.000</u>	<u>1.000</u>	<u>1.000</u>
Aumento líquido de caixa e equivalentes de caixa	(2.077)	(726)	(2.602)
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre/exercício	4.313	2.962	5.564
Caixa e equivalentes de caixa no fim do semestre/exercício	<u>2.236</u>	<u>2.236</u>	<u>2.962</u>

ADEZIO OLIVEIRA SOARES

Diretor

REINALDO DANTAS

Contador CRC 1SP 110330/O-6

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

OZ CORRETORA DE CÂMBIO SA

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

NOS EXERCÍCIOS ENCERRADOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021 E SEMESTRE ENCERRADO EM 31 DE DEZEMBRO 2022 (Valores em R\$ mil)

1 CONTEXTO OPERACIONAL

A OZ CORRETORA DE CÂMBIO SA, 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 2023.

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) 15% do período de 01/01/2021 até 30/06/2021
- b) 20% do período de 01/07/2021 até 31/12/2021
- c) 15% do período de 01/01/2022 até 31/07/2022

d) 16% a partir de 01/08/2022 (MPV 1.115/22).

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\$ 3 (R\$ 1 em 31 de dezembro de 2021), 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.

	31/12/2022	31/12/2021
Disponibilidades	<u>2.236</u>	<u>2.962</u>
Caixa	53	522
Depósitos Bancários	101	209
Reservas livres	1.735	334
Disponibilidades em moedas estrangeiras	347	1.897
Total Caixa e equivalentes de caixa	2.236	2.962

4 COMPOSIÇÃO DE SALDOS RELEVANTES

	31/12/2022	31/12/2021
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	210	195
Comissões a receber	2	37
Corretagens de câmbio a receber	208	158
Outros Ativos		
Outros créditos - Diversos	1.578	750
Adiantamentos e antecipações	10	14
Impostos e contribuições a compensar	141	94
Pagamentos a ressarcir	106	266
Devedores p/ Depósitos em Garantia (ver nota 9)	365	353
Devedores diversos - País	956	23
Provisão de perdas esperadas associadas a outros créditos	(3)	(1)
Outros Créditos Liquid.Duvidosos	(3)	(1)
Passivo Circulante		
Instrumentos Financeiros		
Relações interdependências	341	1.808
Recurso em trânsito de terceiros	341	1.808
Carteira de câmbio	-	435
Obrigações por compras de câmbio	-	303
Adiantamento sobre contratos de câmbio	-	(202)
Obrigação por vendas realizadas	-	334
Outros Passivos		
Fiscais e previdenciárias	237	216
Impostos e contribuições a recolher	237	216
Diversas	2.565	405
Provisão p/pagtos. a efetuar	648	399
Credores diversos - País	1.917	6

5 PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a) Capital Social

O capital social de R\$ 3.500 (R\$ 3.500 em 2021) está representado por 1.985.318 (1.985.318 em 2021) ações nominativas, divididas em 992.659 (992.659 em 2021) ordinárias e 992.659 (992.659 em 2021) 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.

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.

6 DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS

	31/12/2022	30/06/2021
Outras despesas administrativas	7.893	8.567
Despesas com água, energia e gás	5	4
Despesas de aluguéis	304	461
Despesas de comunicações	47	47
Despesas com manutenção e conservação	10	5
Despesas de material	14	11
Despesas com processamento de dados	1.394	765
Despesas relações públicas e publicidade	133	20
Despesas com publicações	15	8
Despesas de seguro	17	29
Despesas com serviços financeiros	841	1.239
Despesas com serviços de terceiros	46	1
Despesas com comissões	3.985	4.611
Despesas com serviços técnicos especializados	608	932
Despesas com transportes	187	217
Despesas com condomínio	112	112
Despesas com amortização e depreciação	66	38
Outras despesas administrativas	109	67

Durante o ano de 2022 e 2021 a Corretora teve várias reestruturações internas sendo as principais:

- . Migração para a nuvem dos servidores físicos,
- . Implantação e automação de robôs de pagamento junto ao 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.

. Implementação sistema de checagem de CPFs em massa

. implementação de cadastro digital

. Implementação de software SAP One de controle financeiro contábil e gestão

. Integração de sistema de fechamento de câmbio pela plataforma LSEG (Refinity)

. Desenvolvimento de plataforma de fechamento de Câmbio, totalmente digital e integrada com cadastro, cotação, fechamento, Bacen,

Desenvolvimento de Software de pagamento em massa para facilitadoras remessadoras de pagamentos

. Desenvolvimento de várias APIs de integração com parceiros

Estas implantações tiveram impactos nas despesas de Processamento de Dados, Serviços Técnicos Especializados e em despesas com desenvolvedores e programadores.

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. No exercício encerrado em 31 de dezembro de 2022 havia um montante de R\$ 658 de processo com risco de perda possível, em 2021 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 2022 e 2021 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 2022 é de 6,99% (6,57% em 31 de dezembro de 2021),

12 RESOLUÇÃO 4.966 ART. 76

A Instituição está em processo de implementação da regulamentação contábil estabelecida nesta resolução.

ADEZIO OLIVEIRA SOARES

Diretor – Contabilidade

REINALDO DANTAS

Contador CRC-1SP 110330/O-6