

São Paulo, 28 de março de 2023.



Ao Banco Central do Brasil,

Referente: 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 **exercício** 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 01 de fevereiro de 2023, 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 financeiras livres de distorção.

Atenciosamente,

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

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



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

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Em cumprimento às disposições legais, submetemos à apreciação de V.Sas. as demonstrações contábeis da **IB CORRETORA DE CÂMBIO, TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.**, acompanhadas das notas explicativas e do relatório do auditor independente, correspondentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022.

O **lucro** do exercício findo em 31 de dezembro de 2022 foi de **R\$ 379 mil**.

Gerenciamentos de Riscos e de Capital: em cumprimento às disposições regulatórias dispostas nas Resoluções números 4.557/17 e 4.968/21, publicadas pelo Conselho Monetário Nacional - CMN, 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 suficientes, sendo compatíveis com a natureza de suas operações.

A DIRETORIA



RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Ilmos. Senhores - Diretores e Acionistas da
IB CORRETORA DE CÂMBIO, TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.
São Paulo SP

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **IB CORRETORA DE CÂMBIO, TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.** (“Corretora”) que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e exercício findo naquela data, assim como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis referidas acima apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da “Corretora” em 31 de dezembro de 2022, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre e exercício findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil - BACEN.

Base para opinião

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

Outros assuntos - Auditoria dos valores correspondentes ao período anterior

As demonstrações contábeis da “Corretora” referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021, apresentadas comparativamente foram auditadas por outros auditores independentes que emitiram relatório, em 30 de março de 2022, com parágrafo de Ênfase sobre Prejuízos Acumulados desde o início das atividades. A partir do exercício 2021 a corretora apresentou lucro.

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

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

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis 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 contábeis, 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 contábeis 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 contábeis

A administração da Corretora é responsável pela elaboração e adequada apresentação dessas demonstrações Contábeis 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 contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, 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 contábeis, 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 contábeis.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, 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 contábeis.

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 contábeis, 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 Corretora.
- 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 Corretora. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis 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 não mais se manter em continuidade operacional.
- avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis 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, 20 de março de 2023.

VENEZIANI AUDITORES INDEPENDENTES
CRC 2SP13744/O-1

ALCINDO TAKACHI ITIKAWA
CONTADOR CRC 1SP088652/O-9

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

CNPJ(MF) 27.842.177/0001-91

BALANÇO PATRIMONIAL

Valores em R\$ 1.000

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

ATIVO	NE	31/12/22	31/12/21
CIRCULANTE		8.029	6.457
DISPONIBILIDADES	4	3.810	1.457
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		4.182	4.962
Aplicação interfinanceira de Liquidez	4	537	2.747
Títulos e valores mobiliários	5	3.609	310
Carteira de câmbio	6	-	1.905
Rendas a receber		36	-
OUTROS ATIVOS		37	38
Outros créditos - Diversos		22	20
Despesas antecipadas		15	18
NÃO CIRCULANTE		304	2.857
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		163	2.626
Títulos e valores mobiliários	5	163	2.626
CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS		4	65
IMOBILIZADO DE USO		133	161
Outras imobilizações de uso		331	310
(Depreciações acumuladas)		(198)	(149)
INTANGÍVEL		4	5
Ativos Intangíveis		9	9
(Amortização acumulada)		(5)	(4)
TOTAL DO ATIVO		8.333	9.314

IB CORRETORA DE CâMBIO, TITULOS E VALORES MOBILIARIOS S.A.

CNPJ(MF) 27.842.177/0001-91

BALANÇO PATRIMONIAL

Valores em R\$ 1.000

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

PASSIVO	NE	31/12/22	31/12/21
CIRCULANTE		4.445	5.896
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		3.788	5.164
Depósitos	7.1	65	117
Captações no mercado aberto		14	-
Relações interdependências	7.2	3.701	1.283
Carteira de câmbio	6	8	3.764
OUTROS PASSIVOS		657	732
Fiscais e previdenciárias	8	174	278
Diversas	8	483	454
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		3.888	3.418
Capital:	9	8.000	8.000
De Domiciliados no país		8.000	8.000
Ajustes de avaliação patrimonial		(6)	(97)
(Prejuízos acumulados)		(4.106)	(4.485)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		8.333	9.314

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

Valores em R\$ 1.000

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

	NE	2º-SEM-22	2022	2021
RECEITAS DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		3.337	6.351	4.794
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		318	485	388
Resultado com instrumentos financeiros derivativos		-	-	(40)
Resultado de operações de câmbio		3.019	5.866	4.446
Resultado de aplicações compulsórias		-	-	-
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		(1)	(1)	(27)
Operações de captação no mercado		(1)	(1)	(27)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		3.336	6.350	4.767
OUTRAS RECEITAS/ DESPESAS OPERACIONAIS		(3.251)	(5.833)	(4.410)
Receitas de prestação de serviços		468	737	289
Despesas de pessoal	10.a	(812)	(1.527)	(1.106)
Outras despesas administrativas	10.b	(2.689)	(4.650)	(3.288)
Despesas tributárias		(211)	(386)	(299)
Outras receitas operacionais		6	7	5
Outras despesas operacionais		(13)	(14)	(11)
RESULTADO OPERACIONAL		85	517	357
RESULTADO NÃO OPERACIONAL		-	-	-
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES		85	517	357
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		(31)	(138)	(88)
Provisão para imposto de renda		(14)	(76)	(41)
Provisão para contribuição Social		(17)	(62)	(47)
LUCRO LÍQUIDO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO		54	379	269
Nº de ações		8.000.000	8.000.000	6.900.000
Lucro por ação.....R\$		0,01	0,05	0,04

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

Valores em R\$ 1.000

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

	2º-SEM-22	2022	2021
RESULTADO LÍQUIDO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO	54	379	269
RESULTADO ABRANGENTE	20	91	(104)
Ajustes que serão transferidos para resultados:	20	91	(104)
Ajuste TVM	20	91	(104)
RESULTADO ABRANGENTE TOTAL	74	470	165

A DIRETORIA

REINALDO DANTAS

Contador CRC 1SP 110330/O-6

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

IB CORRETORA DE CâMBIO, TITULOS E VALORES MOBILIARIOS S.A.

CNPJ(MF) 27.842.177/0001-91

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Valores em R\$ 1.000

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

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

	CAPITAL REALIZADO	AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL	LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS	TOTAL
SALDOS NO INÍCIO DO SEMESTRE EM 01/07/22	8.000	(26)	(4.160)	3.814
Ajustes ao valor de mercado - TVM e Derivativos	-	20	-	20
Lucro líquido do semestre	-	-	54	54
SALDOS NO FIM DO SEMESTRE EM 31/12/22	8.000	(6)	(4.106)	3.888
MUTAÇÕES DO SEMESTRE:	-	20	54	74

Exercício de 01/01/22 a 31/12/22

	CAPITAL REALIZADO	AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL	LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS	TOTAL
SALDOS NO INÍCIO DO EXERCÍCIO EM 01/01/22	8.000	(97)	(4.485)	3.418
Ajustes ao valor de mercado - TVM e Derivativos	-	91	-	91
Lucro líquido do exercício	-	-	379	379
SALDOS NO FIM DO EXERCÍCIO EM 31/12/22	8.000	(6)	(4.106)	3.888
MUTAÇÕES DO EXERCÍCIO:	-	91	379	470

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

A DIRETORIA**REINALDO DANTAS**

Contador CRC 1SP 110330/O-6

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

IB CORRETORA DE CâMBIO, TITULOS E VALORES MOBILIARIOS S.A.

CNPJ(MF) 27.842.177/0001-91

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA (Método Indireto)

Valores em R\$ 1.000

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

	2º-SEM-22	31/12/22	31/12/21
<i>Fluxos de caixa das atividades operacionais</i>			
Lucro líquido do semestre e exercício	54	379	269
Depreciações/amortizações/perdas valor recuperável	24	50	49
Provisão de impostos no resultado	31	138	88
	<u>109</u>	<u>567</u>	<u>406</u>
<i>Varição de Ativos e Obrigações</i>	1.045	(386)	(179)
(Aumento) redução em instrumentos financeiros ativos	2.916	1.124	(2.026)
(Aumento) redução em ativos fiscais diferidos	14	61	(65)
(Aumento) redução de outros ativos	7	2	(15)
Aumento (redução) em instrumentos financeiros passivos	(1.081)	(1.376)	1.858
Aumento (redução) em outros passivos	(788)	(22)	113
Imposto de renda e contribuição social pagos	(23)	(175)	(44)
Caixa líquido proveniente das atividades operacionais	1.154	181	227
<i>Fluxos de caixa das atividades de investimento</i>			
Alienações de:			
Imobilizado de uso	-	4	-
Inversões em:			
Imobilizado de uso	(15)	(42)	(22)
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimento	(15)	(38)	(22)
<i>Fluxos de caixa das atividades de financiamento</i>			
Recebimento pela integralização de capital	-	-	1.100
Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamento	-	-	1.100
Aumento líquido de caixa e equivalentes de caixa	1.139	143	1.305
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre/exercício	3.208	4.204	2.899
Caixa e equivalentes de caixa no fim do semestre/exercício	4.347	4.347	4.204

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

(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 2022 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(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 31 de janeiro 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 2022 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(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 2022 e 2021, 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 classificados 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 2022 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(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 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).

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>31/12/22</u>	<u>31/12/21</u>
Disponibilidades	3.810	1.457
Depósitos bancários	34	8
Reservas livres	8	9
Disponibilidades em moedas estrangeiras	3.768	1.440
Aplicações interfinanceiras de liquidez	537	2.747
Notas do Tesouro Nacional	537	2.747
Total caixa e equivalentes de caixa	4.347	4.204

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

No semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

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

5. Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos

a) Títulos e valores mobiliários

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, 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:

	31/12/22			
	Vencimento	Vencimento	Mercado	Custo
	Até 1 ano	Acima de 1 ano		
Carteira Própria				
Letras Financeiras do Tesouro	3.269	-	3.269	3.269
Notas do Tesouro Nacional	326	163	489	499
LCI	14	-	14	14
Total de carteira própria	3.609	163	3.772	3.782
Total	3.609	163	3.772	3.782

	31/12/21			
	Vencimento	Vencimento	Mercado	Custo
	Até 1 ano	Acima de 1 ano		
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

b) Instrumentos financeiros derivativos

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021 não havia operações com instrumentos financeiros derivativos.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

No semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

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

6. Carteira de câmbio

	<u>31/12/22</u>	<u>31/12/21</u>
Ativo Circulante		
Carteira de câmbio	-	1.905
Câmbio comprado a liquidar	-	1.854
Direitos sobre a venda de câmbio	-	1.923
Adiantamento em moeda nacional	-	(1.872)
Passivo Circulante		
Carteira de câmbio	8	3.764
Câmbio vendido a liquidar	-	1.909
Obrigações por compra de câmbio	-	1.855
Obrigações por vendas realizadas	8	-

7. Instrumentos Financeiros – Passivo

7.1 Depósitos

	<u>31/12/22</u>	<u>31/12/21</u>
Depósitos	65	117
Recursos disponíveis de clientes	65	117

7.2 Relações Interdependências

	<u>31/12/22</u>	<u>31/12/21</u>
Recursos em trânsito de terceiros		
Ordens de pagamento em moedas	3.701	1.283
Ordens do exterior a cumprir	3.701	1.283

8. Outros passivos

	<u>31/12/22</u>	<u>31/12/21</u>
Fiscais e previdenciárias	174	278
Imposto de renda a pagar	7	-
Impostos a recolher sobre o lucro	-	43
Impostos e contribuições a recolher	167	235
Diversas	483	454
Obrigações p/ aquisição de bens e direitos	27	45
Despesas com pessoal	81	62
Outras despesas administrativas	361	294
Cretores diversos – operações de câmbio	14	53
Total	657	732

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

No semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

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

9. Patrimônio Líquido

a. Capital Social

O capital social no montante de R\$ 8.000 (R\$ 8.000 em 2021), está representado por 8.000.000 (6.900.000 em 2021) de ações nominativas, sem valor nominal, sendo 4.000.000 (3.450.000 em 2021) de ações ordinárias e 4.000.000 (3.450.000 em 2021) 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>2ºsem/2022</u>	<u>31/12/22</u>	<u>31/12/21</u>
Despesas com honorários	(140)	(271)	(243)
Despesas com proventos	(298)	(541)	(390)
Despesas com encargos sociais	(133)	(245)	(184)
Despesas com benefícios	(218)	(415)	(284)
Despesas com estagiários	(19)	(34)	-
Despesas com treinamento	(4)	(21)	(5)
	<u>(812)</u>	<u>(1.527)</u>	<u>(1.106)</u>

b) Outras despesas administrativas

	<u>2ºsem/2022</u>	<u>31/12/22</u>	<u>31/12/21</u>
Despesas com aluguel	(32)	(61)	(55)
Despesas com comunicações	(22)	(42)	(36)
Despesas com manutenção e conservação	(13)	(30)	(22)
Despesas com processamento de dados	(435)	(848)	(675)
Despesas com propaganda e publicidade	(58)	(58)	(29)
Serviços do sistema financeiro	(1.657)	(2.783)	(1.857)
Serviços técnicos especializados	(309)	(558)	(480)
Outras despesas administrativas	(163)	(270)	(134)
	<u>(2.689)</u>	<u>(4.650)</u>	<u>(3.288)</u>

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

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

No semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

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

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

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 2022 e 2021 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:

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

No semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

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

	<u>31/12/22</u>	<u>31/12/21</u>
Ativos ponderados pelo risco RWA (Risk Weighted Asset)	9.526	18.950
Patrimônio de referência para comparação com RWA	3.884	2.313
Patrimônio de referência mínimo exigido para o RWA	762.099	1.516
Índice de Basileia	40,78	12,21

13. Eventos Subsequentes

Após o encerramento do semestre findo em 31 de dezembro de 2022 não ocorreram eventos subsequentes relevantes até o encerramento destas demonstrações financeiras.

A DIRETORIA

REINALDO DANTAS
Contador CRC 1 SP 110330/O-6