

**FAIR CORRETORA DE CAMBIO S/A**  
**CNPJ n.º 32.648.370/0001-26**  
**BALANÇOS PATRIMONIAIS**  
**EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021**

(R\$. Mil)

| ATIVO   | n.e        | 2.022         | 2.021         | PASSIVO                                      | n.e         | 2.022         | 2.021         |
|---|------------|---------------|---------------|--|-------------|---------------|---------------|
| <b>CIRCULANTE</b>                                     |            | <b>67.919</b> | <b>70.065</b> | <b>CIRCULANTE</b>                            |             | <b>58.884</b> | <b>57.124</b> |
| <b>Caixa e Equivalentes de Caixa</b>                  | <b>4</b>   | 27.328        | 16.368        | <b>Relações Interdependências</b>            |             | <b>30.734</b> | <b>15.286</b> |
| <b>Títulos e Valores Mob. Instr. Fin. Derivativos</b> |            | 16.760        | 12.727        | Ordens de Pagamentos                         | <b>11</b>   | 30.734        | 15.286        |
| Carteira Própria                                      | <b>5.1</b> | 16.760        | 12.727        | <b>Outras Obrigações</b>                     |             | <b>28.150</b> | <b>41.838</b> |
| <b>Outros Ativos</b>                                  |            | <b>23.806</b> | <b>40.957</b> | Carteira de Cambio                           | <b>12.1</b> | 23.859        | 37.574        |
| Carteira de Cambio                                    | <b>6</b>   | 20.333        | 35.661        | Fiscais e Previdenciárias                    |             | 2.757         | 2.612         |
| Rendas a receber                                      | <b>6.1</b> | 3.106         | 3.778         | Diversas                                     | <b>12.2</b> | 1.534         | 1.652         |
| Negociação e Intermediação de Valores                 |            | 84            | 10            |  |             |               |               |
| Diversos  | <b>7.1</b> | 649           | 2.094         |  |             |               |               |
| Prov. Outros Créditos Liq. Duvidosa                   |            | (366)         | (586)         |  |             |               |               |
| <b>Outros Valores</b>                                 |            | <b>25</b>     | <b>13</b>     |  |             |               |               |
| Despesa Antecipadas                                   |            | 25            | 13            |  |             |               |               |
| <b>NÃO CIRCULANTE</b>                                 |            | <b>24.429</b> | <b>24.419</b> | <b>NÃO CIRCULANTE</b>                        |             |               |               |
| <b>Outros Ativos</b>                                  |            | <b>24.132</b> | <b>24.047</b> | <b>Outras Obrigações</b>                     |             | <b>19.760</b> | <b>24.736</b> |
| Diversos  | <b>7.2</b> | 24.132        | 24.047        | Fiscais e Previdenciárias                    |             | 0             | 4.976         |
| <b>Investimentos</b>                                  |            | <b>81</b>     | <b>81</b>     | Provisão para Passivos Contingentes          | <b>13</b>   | 19.760        | 19.760        |
| Outros Investimentos                                  | <b>8</b>   | 81            | 81            |  |             |               |               |
| <b>Imobilizado de uso</b>                             |            | <b>191</b>    | <b>265</b>    | <b>Patrimônio líquido</b>                    |             | <b>13.704</b> | <b>12.624</b> |
| Outras Imobilizações de Uso                           | <b>9</b>   | 1.854         | 1.854         | Capital Social                               |             |               |               |
| (-) Depreciação acumulada                             |            | (1.663)       | (1.589)       | De domiciliados no país                      | <b>14</b>   | 12.117        | 12.117        |
| <b>Intangível</b>                                     |            | <b>25</b>     | <b>26</b>     | Reserva de Lucros                            |             | 82            | 28            |
| Software e outros intangíveis                         | <b>10</b>  | 55            | 44            | Lucros a Disposição dos Quotistas            |             | 1.505         | 479           |
| (-) amortização acumulada                             |            | (30)          | (18)          |  |             |               |               |
| <b>Total do Ativo</b>                                 |            | <b>92.348</b> | <b>94.484</b> | <b>Total do Passivo e Patrimonio liquido</b> |             | <b>92.348</b> | <b>94.484</b> |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

JOSE LAVIA  
 JUNIOR:17299151839  
 839

Assinado de forma digital por  
 JOSE LAVIA  
 JUNIOR:17299151839  
 Dados: 2023.03.31 15:53:34  
 -03'00'

**JOSÉ LAVIA JUNIOR**  
 Diretoria

VALDEMIR  
 SOPRANI:53807405887

Assinado de forma digital por  
 VALDEMIR SOPRANI:53807405887  
 Dados: 2023.03.31 15:41:27 -03'00'

**Valdemir Soprani**  
 Contador  
 CRC-1SP 088.327/0-0

**FAIR CORRETORA DE CÂMBIO S/A.**  
**CNPJ-MF n.º 32.648.370/0001-26**  
**DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS**  
**Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021**  
**2º Semestre findo em 31 de dezembro de 2022**

(R\$. Mil)

| Descrição  | n.e. | 2º Semestre     | Exercícios      |                 |
|--|------|-----------------|-----------------|-----------------|
|  |      | 2.022           | 2.022           | 2.021           |
| <b>Receitas da intermediação financeira</b>                          |      | <b>20.193</b>   | <b>40.728</b>   | <b>29.256</b>   |
| Resultado de Operações de Câmbio                                     |      | 19.211          | 39.003          | 28.810          |
| Resultado de op. com títulos e vlres mobiliários                     |      | 982             | 1725            | 446             |
| <b>Resultado bruto de intermediação financeira</b>                   |      | <b>20.193</b>   | <b>40.728</b>   | <b>29.256</b>   |
| <b>Outras receitas/despesas operacionais</b>                         |      | <b>(18.899)</b> | <b>(39.055)</b> | <b>(28.961)</b> |
| Receitas de prestação de serviços                                    |      | 17.959          | 34.516          | 34.026          |
| Provisão p/ Créditos Liquidação Duvidosa                             |      | 36              | 219             | (45)            |
| Despesas de pessoal  |      | (5.966)         | (11.820)        | (11.659)        |
| Outras despesas administrativas                                      | 15   | (25.680)        | (51.518)        | (45.414)        |
| Despesas tributárias   |      | (5.191)         | (10.403)        | (5.862)         |
| Outras receitas/despesas operacionais                                |      | (57)            | (49)            | (7)             |
| <b>Resultado operacional</b>   |      | <b>1.294</b>    | <b>1.673</b>    | <b>295</b>      |
| <b>Resultado antes da tributação sobre os lucros e participações</b> |      | <b>1.294</b>    | <b>1.673</b>    | <b>295</b>      |
| Imposto de Renda e Contribuição Social                               |      | (493)           | (593)           | (1.198)         |
| <b>Resultado do período</b>  |      | <b>801</b>      | <b>1.080</b>    | <b>(903)</b>    |
| <b>Quantidade de ações</b>   | 14   | 5.306           | 5.306           | 5.306           |
| <b>Lucro (Prejuízo) líquido por ações do capital social</b>          |      | <b>0,1510</b>   | <b>0,2035</b>   | <b>-0,1702</b>  |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

JOSE LAVIA

JUNIOR:17299151839

Assinado de forma digital por  
JOSE LAVIA JUNIOR:17299151839  
Dados: 2023.03.31 15:54:02  
-03'00'

**JOSÉ LAVIA JUNIOR**  
Diretoria

VALDEMIR

SOPRANI:53807405887

Assinado de forma digital por  
VALDEMIR SOPRANI:53807405887  
Dados: 2023.03.31 15:41:50 -03'00'

**Valdemir Soprani**  
Contador  
CRC-1SP 088.327/0-0

**FAIR CORRETORA DE CAMBIO S/A**  
**CNPJ/MF n.º 32.648.370/0001-26**  
**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE**  
**Exercícios Findos em 11 de dezembro de 2022 e 2021**  
**Semestre findo em 31 de dezembro de 2022**

(R\$. Mil)

| Descrição  | 2º-Sem.    | Exercícios   |              |
|--|------------|--------------|--------------|
|  | 2022       | 2022         | 2021         |
| Lucro/Prejuízo Líquido do Período                            | 801        | 1.080        | (903)        |
| (+/-) Ganhos/Perdas de conversão das Demonstrações Contábeis | -          | -            | -            |
| (+ -) Mudanças nos valores justos de instrumentos de Hedge   | -          | -            | -            |
| (+/-) Parcela de outros resultados abrangentes               | -          | -            | -            |
| <b>RESULTADO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO</b>                       | <b>801</b> | <b>1.080</b> | <b>(903)</b> |
| <b>RESULTADO ABRANGENTE TOTAL</b>                            | <b>801</b> | <b>1.080</b> | <b>(903)</b> |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

JOSE LAVIA  
 JUNIOR:17299151839

Assinado de forma digital por  
 JOSE LAVIA JUNIOR:17299151839  
 Dados: 2023.03.31 15:54:34 -03'00'

**JOSÉ LAVIA JUNIOR**  
**Diretoria**

VALDEMIR  
 SOPRANI:53807405887

Assinado de forma digital por  
 VALDEMIR SOPRANI:53807405887  
 Dados: 2023.03.31 15:42:10 -03'00'

**Valdemir Soprani**  
**Contador**  
**CRC-1SP 088.327/0-0**

**FAIR CORRETORA DE CÂMBIO S/A**  
**CNPJ-MF n.º 32.648.370/0001-26**  
**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMONIO LIQUIDO**  
**Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021**  
**e 2º Semestre findo em 31 de dezembro de 2022**

(R\$. Mil)

|                                    | <u>Capital Social</u> | <u>Reservas Legal</u> | <u>Lucros a disposição dos acionistas</u> | <u>Lucros Prejuizos Acumulados</u> | <u>TOTAL</u>  |
|------------------------------------|-----------------------|-----------------------|---|------------------------------------|---------------|
| <b>Saldos em 01 JAN 2021</b>       | <b>8.617</b>          | <b>270</b>            | <b>4.640</b>                              | <b>-</b>                           | <b>13.527</b> |
| Aumento do Capital Social:         |                       |                       |   |                                    |               |
| Com Reserva Legal                  | 242                   | (242)                 |   |                                    | -             |
| Com Reserva de Lucros Acumulados   | 3.258                 |                       | (3.258)                                   |                                    | -             |
| Resultado do Exercício             |                       |                       |   | (903)                              | (903)         |
| Transferencias:                    |                       |                       |   |                                    |               |
| Absorção do prejuízo               |                       |                       | (903)                                     | 903                                | -             |
| <b>Saldos em 31 DEZ 2021</b>       | <b>12.117</b>         | <b>28</b>             | <b>479</b>                                | <b>-</b>                           | <b>12.624</b> |
| Mutações do Período                | 3.500                 | (242)                 | (4.161)                                   | -                                  | (903)         |
| <b>Saldos em 01 JAN 2022</b>       | <b>12.117</b>         | <b>28</b>             | <b>479</b>                                | <b>-</b>                           | <b>12.624</b> |
| Resultado do Exercício             |                       |                       |   | 1.080                              | 1.080         |
| Transferencias:                    |                       |                       |   |                                    |               |
| Reserva Legal                      |                       | 54                    |   | (54)                               | -             |
| Lucros a Disposição dos Acionistas |                       |                       | 1.026                                     | (1.026)                            | -             |
| <b>Saldos em 31 DEZ 2022</b>       | <b>12.117</b>         | <b>82</b>             | <b>1.505</b>                              | <b>-</b>                           | <b>13.704</b> |
| Mutações do Período                | -                     | 54                    | 1.026                                     | -                                  | 1.080         |
| <b>Saldos em 01 JUL 2022</b>       | <b>12.117</b>         | <b>42</b>             | <b>744</b>                                | <b>-</b>                           | <b>12.903</b> |
| Lucro do Semestre                  |                       |                       |   | 801                                | 801           |
| Transferencias:                    |                       |                       |   |                                    |               |
| Reserva Legal                      |                       | 40                    |   | (40)                               | -             |
| Lucros a Disposição dos Acionistas |                       |                       | 761                                       | (761)                              | -             |
| <b>Saldos em 31 DEZ 2022</b>       | <b>12.117</b>         | <b>82</b>             | <b>1.505</b>                              | <b>-</b>                           | <b>13.704</b> |
| Mutações do Período                | -                     | 40                    | 761                                       | -                                  | 801           |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

JOSE LAVIA  
 JUNIOR:172991518  
 39

Assinado de forma digital por  
 JOSE LAVIA  
 JUNIOR:17299151839  
 Dados: 2023.03.31 15:55:08  
 -03'00'

**JOSÉ LAVIA JUNIOR**  
**Diretoria**

VALDEMIR  
 SOPRANI:53807405887

Assinado de forma digital por  
 VALDEMIR SOPRANI:53807405887  
 Dados: 2023.03.31 15:42:47 -03'00'

**Valdemir Soprani**  
**Contador**  
**CRC-1SP 088.327/0-0**

**FAIR CORRETORA DE CAMBIO S/A**  
**CNPJ/MF n.º 32.648.370/0001-26**  
**DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA - MÉTODO INDIRETO**  
**Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021**  
**Semestre findo em 31 de dezembro de 2022**

| Descrição  | (R\$. Mil)           |                     |                |
|--|----------------------|---------------------|----------------|
|  | 2º Semestre<br>2.022 | Exercícios<br>2.022 | 2.021          |
| <b>Fluxo de Caixa das atividades operacionais</b>                                    |                      |                     |                |
| Resultado do semestre/exercício  | 801                  | 1.080               | (903)          |
| Depreciação e amortização  | 43                   | 86                  | 81             |
| Variações nos ativos e passivos  |                      |                     |                |
| (Aumento)/Redução em Títls e Vlres Mobiliarios                                       | (1.387)              | (4.033)             | (2.646)        |
| (Aumento)/Redução em outros créditos   | (80)                 | 17.054              | (25.081)       |
| Aumento/(Redução) em outras obrigações   | 1.422                | (3.216)             | 25.316         |
| Disponibilidades Líquidas geradas pelas (aplicadas nas) atividades operacionais      | 799                  | 10.971              | (3.233)        |
| <b>Fluxo de Caixa das atividades de investimentos</b>                                |                      |                     |                |
| Compras de Imobilizado   | 0                    | (11)                | (15)           |
| Disponibilidades Líquidas geradas pelas (aplicadas nas) atividades de investimentos  | 0                    | (11)                | (15)           |
| <b>Fluxo de Caixa das atividades de financiamento</b>                                |                      |                     |                |
| Disponibilidades Líquidas geradas pelas (aplicadas nas) atividades de financiamentos | 0                    | 0                   | 0              |
| Aumento/(Redução) líquido(a) de caixa e equivalentes de caixa                        | <b>799</b>           | <b>10.960</b>       | <b>(3.248)</b> |
| Aumento (Redução) nas disponibilidades:  | <b>799</b>           | <b>10.960</b>       | <b>(3.248)</b> |
| No início do semestre/período  | 26.529               | 16.368              | 19.616         |
| No final do semestre/período   | 27.328               | 27.328              | 16.368         |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

JOSE LAVIA  
 JUNIOR:1729915183  
 9

Assinado de forma digital por JOSE  
 LAVIA JUNIOR:17299151839  
 Dados: 2023.03.31 15:55:43 -03'00'

**JOSÉ LAVIA JUNIOR**  
**Diretoria**

VALDEMIR  
 SOPRANI:53807405887

Assinado de forma digital por  
 VALDEMIR SOPRANI:53807405887  
 Dados: 2023.03.31 15:43:15 -03'00'

**Valdemir Soprani**  
**Contador**  
**CRC-1SP 088.327/0-0**

**FAIR CORRETORA DE CÂMBIO S/A**  
**CNPJ-MF nº 32.648.370/0001-26**

**Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis**  
**Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021**  
**Semestre findo em 31 de dezembro de 2022**

**(R\$. Mil)**

---

## **1) Contexto Operacional**

**FAIR CORRETORA DE CAMBIO S/A** tem por objetivo social a intermediação de operações de câmbio, inclusive em Bolsas de Mercadorias e Futuros e a prática de operações no mercado de taxas flutuantes.

## **2) Apresentação das Demonstrações Contábeis**

As Demonstrações foram elaboradas de acordo com as normas regulamentares constantes do Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF, e estão sendo apresentadas em conformidade com a atual legislação societária e com as práticas contábeis, em observância aos Pronunciamentos Contábeis homologados pelo Banco Central do Brasil, que incluem estimativas e premissas, como a mensuração de provisões para perdas de créditos a receber, estimativas do valor justo de certos instrumentos financeiros, estimativas para a determinação da vida útil de ativos e provisões necessárias para passivos contingentes, portanto, os resultados efetivos podem ser diferentes destas estimativas e premissas.

A Resolução CMN nº 4.818/2020 e a Resolução BCB nº 2/2020 estabelecem os critérios gerais e procedimentos para elaboração e divulgação das Demonstrações Financeiras. A referida norma, entre outros requisitos, estabeleceu diretrizes, incluindo divulgação da Demonstração do Resultado Abrangente, abertura dos saldos no Balanço Patrimonial de provisões, depreciações e amortizações, divulgação de resultados não recorrentes, alterações que não modificam o saldo total desta demonstração, relativos as contas de ativo e passivo.

De acordo com a base contábil de continuidade operacional, as demonstrações contábeis da FAIR são elaboradas com base no pressuposto de que a corretora está operando e continuará a operar em futuro previsível. Confirmamos que não temos conhecimento de incertezas significativas relacionadas com eventos ou condições que possam gerar dúvidas sobre a capacidade de a FAIR continuar em operação.

A Diretoria da Fair autorizou a conclusão da elaboração das Demonstrações Contábeis em 31 de janeiro de 2023

**FAIR CORRETORA DE CÂMBIO S/A**  
**CNPJ-MF nº 32.648.370/0001-26**

**Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis**  
**Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021**  
**Semestre findo em 31 de dezembro de 2022**

**(R\$. Mil)**

---

---

**3) Resumo das Principais Práticas Contábeis**

- a) Apuração dos Resultados:** As receitas e Despesas são contabilizadas de acordo com o regime de competência;
- b) Caixa e Equivalentes de Caixa:** São representados por disponibilidades em moeda nacional e aplicações no mercado aberto, cujos vencimentos das operações na data da efetiva aplicação são iguais ou inferiores a 90 dias, apresentando risco insignificante de mudança de valor justo, e são utilizadas com objetivo de gerenciar os compromissos de curto prazo. As aplicações interfinanceiras de liquidez estão reconhecidas pelos valores de aquisição (papéis de compra), cujos rendimentos incorridos estão reconhecidos até a data do balanço.
- c) Moeda estrangeira:** Transações em moeda estrangeira, isto é, todas aquelas que não realizadas na moeda funcional, são convertidas pela taxa de câmbio das datas de cada transação. Ativos e passivos monetários em moeda estrangeira são convertidos para a moeda funcional pela taxa de câmbio da data do fechamento. Os ganhos e as perdas de variações nas taxas de câmbio sobre os ativos e os passivos monetários são reconhecidos na demonstração de resultados.
- d) Aplicações Interfinanceiras de Liquidez:** Estão apresentadas pelo valor de aplicação, acrescidas dos rendimentos auferidos até a data do balanço.
- e) Ativo Circulante e Não Circulante:** Demonstrados pelos valores de custo e/ou de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos auferidos até a data do balanço;
- f) Permanente:** Demonstrado pelo valor do custo de aquisição, está sujeito à avaliação do valor recuperável em períodos anuais ou em maior frequência se as condições ou as circunstâncias indicarem a possibilidade de perda dos seus valores e sua avaliação considera os seguintes aspectos:
- **Investimentos** - São avaliados pelo método de custo de aquisição, deduzidos de provisão para perda, quando aplicável.
  - **Imobilizado** - A depreciação do imobilizado é feita pelo método linear, com base nas seguintes taxas anuais: 4% a.a. para edificações, 20% para sistema de processamento de dados, 10% instalações e 10% para sistema de segurança, moveis e equipamentos e sistema de comunicação.

**FAIR CORRETORA DE CÂMBIO S/A**  
**CNPJ-MF nº 32.648.370/0001-26**

**Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis**  
**Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021**  
**Semestre findo em 31 de dezembro de 2022**

**(R\$. Mil)**

---

A Corretora manteve os saldos dos bens registrados no Ativo imobilizado ao custo histórico, em razão de não terem sido identificados indícios de desvalorização, os quais não excedem o valor recuperável.

**g) Ativos Intangíveis:** São demonstrados ao custo de aquisição, líquidos das respectivas amortizações acumuladas. As amortizações são calculadas pelo método linear de acordo com a vida útil-econômica estimada dos direitos de uso. O quadro de amortização com as taxas praticadas está demonstrado na Nota 10;

**h) Provisões, Ativos e Passivos Contingentes:** O reconhecimento, a mensuração e a divulgação das provisões, das contingências ativas e passivas e também das obrigações legais são efetuadas de acordo com os critérios definidos pelo CPC 25, o qual foi aprovado pela Resolução nº 3.823/09 do CMN, sendo:

**Ativos Contingentes:** Não são reconhecidos contabilmente, exceto quando a Administração possui controle da situação ou quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, sobre as quais não caibam mais recursos, caracterizando o ganho como praticamente certo.

**Provisões:** São constituídas levando em consideração a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, a similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento de tribunais, sempre que a perda for avaliada como provável, o que ocasionaria uma provável saída de recursos para a liquidação das obrigações, e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança.

**Passivos Contingentes:** De acordo com o CPC 25, é o termo utilizado para passivos que não são reconhecidos contabilmente, pois a sua existência somente será confirmada pela ocorrência ou não de um ou mais eventos futuros e incertos que não estejam totalmente sob o controle da Administração. Os passivos contingentes não satisfazem os critérios de reconhecimento, pois são considerados como perdas possíveis, devendo ser apenas divulgados em notas explicativas. As obrigações classificadas como remotas não são provisionadas e nem divulgadas.

**i) Passivo Circulante e Não Circulante:** Demonstrado por valores das obrigações assumidas e provisionadas até a data do balanço.

**FAIR CORRETORA DE CÂMBIO S/A**  
**CNPJ-MF nº 32.648.370/0001-26**

**Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis**  
**Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021**  
**Semestre findo em 31 de dezembro de 2022**

**(R\$. Mil)**

**j) Provisão para Imposto de Renda / Contribuição Social:** O imposto de Renda da pessoa jurídica e a contribuição social sobre o lucro líquido foram calculados com base no lucro tributável ajustado nos termos da legislação pertinente.

**K) Eventos Subsequentes**

Correspondem aos eventos ocorridos entre a data-base das demonstrações financeiras e a data de autorização para a sua emissão. São compostos por:

- Eventos que originam ajustes: evidenciam condições que já existiam na data-base das demonstrações financeiras; e
- Eventos que não originam ajustes: evidenciam condições que não existiam na data-base das demonstrações financeiras.

Não houve qualquer evento subsequente para as demonstrações financeiras encerradas em 31 de dezembro de 2022

**4) Caixa e Equivalentes de Caixa:**

| <b>Descrição</b>                           | <b>2022</b>          | <b>2021</b>          |
|--|----------------------|----------------------|
| Caixa                                      | 627                  | 394                  |
| Depósitos Bancários                        | 6.547                | 3.403                |
| Depósitos Bancários em Moedas Estrangeiras | 20.154               | 12.571               |
| <b>Total</b>                               | <b><u>27.328</u></b> | <b><u>16.368</u></b> |

**5) Instrumentos Financeiros**

Estão contabilizados pelo valor de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço, com base na taxa de remuneração e em razão da fluência dos prazos dos papéis, de acordo com a Circular nº. 3.068/01, e estão classificados nas seguintes categorias:

**Títulos para Negociação:** Considerando que foram adquiridos com o objetivo de serem negociados frequentemente e de forma ativa, são contabilizados a valor de mercado, com as perdas e ganhos reconhecidos diretamente no resultado do período, ou

**Títulos mantidos até o vencimento:** títulos e valores mobiliários 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 período.

**FAIR CORRETORA DE CÂMBIO S/A**  
**CNPJ-MF nº 32.648.370/0001-26**

**Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis**  
**Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021**  
**Semestre findo em 31 de dezembro de 2022**

(R\$. Mil)

**5.1) Títulos e Valores Mob. e Instr. Financ. Derivativos**

| <b>Descrição</b>                     | <b>2022</b>          | <b>2021</b>          |
|--------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Títulos Federais – LFT – LTN – NIN-B | 3.261                | 0                    |
| Certificado Depósito Bancário        | 8.002                | 8.104                |
| Títulos de Capitalização             | 800                  | 800                  |
| Fundos de Investimentos              | 4.697                | 3.823                |
| <b>Total</b>                         | <b><u>16.760</u></b> | <b><u>12.727</u></b> |

O valor de mercado dos CDBs foi apurado, utilizando-se os preços e taxas divulgados pela CETIP. Os valores das cotas de fundos de investimento, correspondem aos valores de cotas na data do balanço, divulgada pela instituição financeira administradora do fundo.

**5.2) Classificação por Categoria e Prazos**

| Títulos                            |             |             |               |                |                   | 2022                   | 2021                   |
|------------------------------------|-------------|-------------|---------------|----------------|-------------------|------------------------|------------------------|
|                                    | Sem Vencido | 1 a 30 dias | 31 a 180 dias | 181 a 360 dias | Acima de 360 dias | Valor Mercado Contábil | Valor Mercado Contábil |
| <b>Livres</b>                      |             |             |               |                |                   | <b>13.491</b>          | <b>10.786</b>          |
| Títulos Federais                   |             |             |               |                |                   |                        |                        |
| LFT                                |             |             |               |                | 1186              | 1.186                  | 0                      |
| LTN                                |             | 10          |               |                | 2                 | 12                     | 0                      |
| NTN-N                              |             |             |               |                | 2063              | 2.063                  | 0                      |
| Certificado de Depósitos Bancários |             | 360         | 1.189         | 2.749          | 435               | 4.733                  | 6.163                  |
| Título de Capitalização            |             |             |               |                | 800               | 800                    | 800                    |
| Cotas Fundos de Investimentos      | 4.697       |             |               |                |                   | 4.697                  | 3.823                  |
| <b>Garantias</b>                   |             |             |               |                |                   | <b>3.269</b>           | <b>1.941</b>           |
| Certificado de Depósitos Bancários |             |             |               |                | 3.269             | 3.269                  | 1.941                  |
| <b>TOTAL</b>                       |             |             |               |                |                   | <b>16.760</b>          | <b>12.727</b>          |

**6) Carteira Câmbio.**

| <b>Descrição</b>                             | <b>2022</b>          | <b>2021</b>          |
|--|----------------------|----------------------|
| Câmbio Comprado a Liquidar                   | 12.567               | 10.858               |
| Direito Sobre Vendas de Câmbio               | 8.066                | 24.898               |
| (-) Operações De Câmbio De Liquidação Pronta | (3000)               | (94)                 |
| <b>Carteira de Câmbio Ativo</b>              | <b><u>20.333</u></b> | <b><u>35.661</u></b> |

**FAIR CORRETORA DE CÂMBIO S/A**  
**CNPJ-MF nº 32.648.370/0001-26**

**Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis**  
**Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021**  
**Semestre findo em 31 de dezembro de 2022**

**(R\$. Mil)**

As movimentações observadas nos quadros acima, 4, 5, e 6 refletem os fluxos dos negócios, tendo parte dessa variação, a contrapartida demonstrada nas contas de passivo nas Notas 11 e 12.1.

**6.1) Rendas a Receber**

| <b>Descrição</b>               | <b>2022</b>         | <b>2021</b>         |
|--------------------------------|---------------------|---------------------|
| Corretagem de câmbio a receber | 2.988               | 2.902               |
| Serviços Prestados a receber   | 118                 | 876                 |
| <b>Total</b>                   | <b><u>3.106</u></b> | <b><u>3.778</u></b> |

**7) Outros Ativos - Diversos**

**7.1) Circulante**

| <b>Descrição</b>          | <b>2022</b>       | <b>2021</b>         |
|---------------------------|-------------------|---------------------|
| Adiantamentos Salariais   | 61                | 83                  |
| Adiantamentos a Autônomos | 105               | 0                   |
| Adiantamento a fornecedor | 0                 | 229                 |
| Impostos a Compensar      | 364               | 44                  |
| Devedores Diversos        | 119               | 1.738               |
| <b>Total</b>              | <b><u>649</u></b> | <b><u>2.094</u></b> |

**7.2) Não Circulante**

| <b>Descrição</b>                  | <b>2022</b>          | <b>2021</b>          |
|-----------------------------------|----------------------|----------------------|
| Cofins – Interposição de Recursos | 19.498               | 19.268               |
| Recursos trabalhistas             | 59                   | 204                  |
| Depósito Judicial – PMSP          | 209                  | 209                  |
| Deposito Judicial Cofins          | 690                  | 690                  |
| Depósito Judicial – CVM Pool Net  | 1.027                | 1.027                |
| Outros pagamentos a ressarcir     | 2.649                | 2.649                |
| <b>Total</b>                      | <b><u>24.132</u></b> | <b><u>24.047</u></b> |

**FAIR CORRETORA DE CÂMBIO S/A**  
**CNPJ-MF nº 32.648.370/0001-26**

**Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis**  
**Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021**  
**Semestre findo em 31 de dezembro de 2022**

(R\$. Mil)

**8) Investimentos**

| Descrição                             | 2022             | 2021             |
|---------------------------------------|------------------|------------------|
| BBM – Bolsa Brasileira de Mercadorias | 81               | 81               |
| <b>Total</b>                          | <b><u>81</u></b> | <b><u>81</u></b> |

**9) Imobilizado**

| Composição:             | Taxa | 2021                |                       |                   | 2021              |
|-------------------------|------|---------------------|-----------------------|-------------------|-------------------|
|                         |      | Custo de Aquisição  | Depreciação Acumulada | Valor Líquido     | Valor Líquido     |
| Instalações             | 10%  | 250                 | 228                   | 22                | 27                |
| Móveis e equipamentos   | 10%  | 758                 | 630                   | 128               | 200               |
| Sistema de Com.e Seg.   | 10%  | 101                 | 101                   | 0                 | 0                 |
| Sist. de Proc. de dados | 20%  | 655                 | 640                   | 15                | 0                 |
| Veículos                | 20%  | 28                  | 28                    | 0                 | 0                 |
| Benf.em imóv. de terc.  | 20%  | 62                  | 36                    | 26                | 38                |
| <b>Total</b>            |      | <b><u>1.854</u></b> | <b><u>1.663</u></b>   | <b><u>191</u></b> | <b><u>265</u></b> |

**10) Intangível**

| Composição:       | Taxa | 2022               |                       |                  | 2021             |
|-------------------|------|--------------------|-----------------------|------------------|------------------|
|                   |      | Custo de Aquisição | Depreciação Acumulada | Valor Líquido    | Valor Líquido    |
| Software          | 25%  | 43                 | 30                    | 13               | 14               |
| Marcas e Patentes | 0%   | 12                 | 0                     | 12               | 12               |
| <b>Total</b>      |      | <b><u>55</u></b>   | <b><u>30</u></b>      | <b><u>25</u></b> | <b><u>26</u></b> |

**11) Relações Interdependências**

Registra-se nesta conta o valor das ordens de pagamento em moedas estrangeiras provenientes do exterior, a serem cumpridas no país por seu contra valor em moeda nacional, bem como o valor das ordens de pagamento originárias do país e ainda não cumpridas no exterior. Em dez/22 - R\$ .30.734 (em 31/12/2021 R\$ 15.286)

**FAIR CORRETORA DE CÂMBIO S/A**  
**CNPJ-MF nº 32.648.370/0001-26**

**Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis**  
**Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021**  
**Semestre findo em 31 de dezembro de 2022**

**(R\$. Mil)**

**12) Outras Obrigações**

**12.1) Carteira Câmbio**

| <b>Descrição</b>                  | <b>2022</b>          | <b>2021</b>          |
|-----------------------------------|----------------------|----------------------|
| Câmbio Vendido a Liquidar         | 1.595                | 7.546                |
| Direito Sobre compras de Câmbio   | 22.264               | 30.028               |
| <b>Carteira de Câmbio Passivo</b> | <b><u>23.859</u></b> | <b><u>37.574</u></b> |

**12.2) Outras Obrigações - Diversas**

| <b>Descrição</b>                     | <b>2022</b>         | <b>2021</b>         |
|--------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Provisão com Despesas de Pessoal     | 1.083               | 1.317               |
| Provisão de Despesas administrativas | 220                 | 220                 |
| Credores                             | 232                 | 115                 |
| <b>Total</b>                         | <b><u>1.534</u></b> | <b><u>1.652</u></b> |

**13) Provisão para Passivos Contingentes:**

| <b>Descrição</b>                        | <b>2022</b>          | <b>2021</b>          |
|---|----------------------|----------------------|
| Provisão para passivos contingentes (*) | 19.760               | 19.760               |
| <b>Total</b>                            | <b><u>19.760</u></b> | <b><u>19.760</u></b> |

(\*) Refere-se a processo judicial de Cofins. A Fair possui em dez/2022 depósitos judiciais no valor de R\$ 19.498, nota 7.2, (R\$ 19.268 em 31/12/2021). E de contingência de imposto de Renda no valor de R\$ 310 (mesmo saldo em 31/12/2021).

A Corretora mantém acompanhamento de todos os processos administrativos e judiciais em que a instituição é autora ou ré. Cada processo está suportado por avaliação de sua Assessoria Jurídica, que considera o risco de perda envolvida e classifica o caso como de risco provável, possível ou remoto.

A Corretora figura como parte em processos que versam sobre matéria fiscal, avaliados pelos assessores jurídicos como sendo ações de risco possível em dez/2022 no valor de R\$ 43.412 mil (R\$ 40.327 em 31/12/2021). As contingências fiscais referem-se, principalmente, às discussões judiciais relativas ao COFINS e responsabilidade solidária referente ao recolhimento de IOF e IRRF sobre intermediação de câmbio.

**FAIR CORRETORA DE CÂMBIO S/A**  
**CNPJ-MF nº 32.648.370/0001-26**

**Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis**  
**Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021**  
**Semestre findo em 31 de dezembro de 2022**

**(R\$. Mil)**

**Processos de natureza cível:**

Em 31 de dezembro de 2022 a Corretora figurava como parte de 01 (um) processos judiciais, que versam sobre matéria cível, sendo: 01 (hum) instaurado pela Comissão de Valores Mobiliários - CVM, sem valor de causa atualizada para 2022. Ressaltamos que o referido processo, pertence à época da Diretoria anterior, onde a Corretora ainda operava com valores mobiliários.

**Processos de natureza trabalhista:**

A Fair Corretora é parte (polo passivo) em ações trabalhistas avaliadas pelos Assessores Jurídicos como sendo de risco possível: R\$. 36 (R\$ 584 em 31/12/2021). com depósito judicial de R\$ 58 mil (R\$ 204 em 31/12/2021).

**14) Capital Social**

O Capital Social em 31/12/2022 é de R\$. 12.117 mil e (R\$. 12.117, em 31/12/2021) sendo composto de 5.306.000 mil ações ordinárias, sem valor nominal.

**15) Outras Despesas administrativas:**

| <b>Descrição</b>                      | <b>2022</b>   | <b>2021</b>   |
|---------------------------------------|---------------|---------------|
| Despesas de água, energia e gás       | 144           | 124           |
| Despesas de aluguéis                  | 3.145         | 2.586         |
| Despesas de comunicações              | 849           | 936           |
| Despesas de honorários                | 492           | 492           |
| Despesas manutenção e conservação     | 332           | 407           |
| Despesas de material                  | 195           | 155           |
| Despesas processamento de dados       | 1.111         | 1.036         |
| Despesas prom. e relações publicas    | 131           | 99            |
| Despesas serv. Sistema financeiro     | 35.799        | 31.515        |
| Despesas de serviços de terceiros     | 910           | 670           |
| Despesas de serviços técnico especial | 7.711         | 6.423         |
| Despesas de transporte                | 252           | 581           |
| Despesas de viagem no país            | 0             | 0             |
| Outras despesas administrativas       | 447           | 390           |
| <b>Total</b>                          | <b>51.518</b> | <b>45.414</b> |

**FAIR CORRETORA DE CÂMBIO S/A**  
**CNPJ-MF nº 32.648.370/0001-26**

**Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis**  
**Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021**  
**Semestre findo em 31 de dezembro de 2022**

**(R\$. Mil)**

---

---

**16) Partes Relacionadas:**

A corretora não possui transações com outras partes relacionadas.

**17) Distribuição de Dividendos**

Nos exercícios de 2022 e 2021 não houve distribuição de dividendos.

**18) Remuneração do Pessoal Chave da Administração.**

A remuneração total do pessoal chave da administração para o exercício findo em 31 de dezembro de 2022 foi de R\$. 492. e (em 2021- R\$. 492.), a qual é considerada benefício de curto prazo.

**19) Prevenção à Lavagem de Dinheiro**

Em cumprimento à legislação específica e às melhores práticas para sua gestão eficiente, são feitas revisões periódicas e extraordinárias em todos os setores, em especial, no Cadastro; esses procedimentos e medidas ocorrem em consonância uníssona com a gestão de riscos e controles internos

**20) Gerenciamento de Estrutura de Capital**

Visando o atendimento à Resolução 4.557/2017 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.

**21) Gerenciamento De Risco Operacional**

Em cumprimento da Resolução nº 4557/2017 do CMN, a corretora gerencia seus riscos operacionais em total consonância com as disposições regulamentares e as melhores práticas do mercado. Sua diretoria está plenamente engajada no processo, definiu e aprovou a política de gerenciamento e coordena as atividades relacionadas ao risco operacional e disponibilizou adequados recursos humanos e materiais. É responsável

**FAIR CORRETORA DE CÂMBIO S/A**  
**CNPJ-MF nº 32.648.370/0001-26**

**Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis**  
**Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021**  
**Semestre findo em 31 de dezembro de 2022**

**(R\$. Mil)**

pelas informações e promoveu ampla divulgação aos clientes e colaboradores em seu site na rede mundial de computadores, disponível a todos os interessados.

## **22) Gerenciamento De Risco De Mercado**

Em cumprimento da Resolução nº 4557/2017 do CMN, que implantou a corretora implantou a estrutura de gerenciamento de risco de mercado, a qual é compatível com a natureza das operações, a complexidade dos produtos e a dimensão da exposição em taxas de juros, taxas de câmbio, cotação de mercadorias, da instituição. As aplicações são controladas pela Diretoria, que avalia a necessidade de diluição do Risco.

## **23) Ouvidoria**

O componente organizacional de ouvidoria encontra-se em funcionamento e a sua estrutura atende às disposições estabelecidas por meio da Resolução nº 4860/2020 do Banco Central do Brasil.

## **24) Limites Operacionais (Acordo de Basiléia):**

O índice de Basiléia para a data-base de 31 de dezembro de 2022, apurado em conformidade com a legislação vigente é de 8,49 % para a instituição financeira (8,59% em 31 de dezembro 2021).

## **25) Resultado não recorrente**

Nos exercícios de 2022 e 2021 a FAIR CC não incorreu em qualquer “Resultado não recorrente” que requeresse divulgação em separado em suas demonstrações financeiras.

JOSE LAVIA  
JUNIOR:17299151  
839

Assinado de forma digital por  
JOSE LAVIA  
JUNIOR:17299151839  
Dados: 2023.03.31 15:56:47  
-03'00'

**José Lavia Junior**  
**Diretoria**

VALDEMIR  
SOPRANI:53807405887

Assinado de forma digital por  
VALDEMIR SOPRANI:53807405887  
Dados: 2023.03.31 15:40:00 -03'00'

**Valdemir Soprani**  
**Contador**  
**CRC 1SP 88327/O-0**

**FAIR CORRETORA DE CÂMBIO S/A**

**RELATÓRIO DOS AUDITORES  
INDEPENDENTES**

**Nº 070/2023**

**AB: 31/12/2022**

## **RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

Aos Diretores e Administradores da  
FAIR CORRETORA DE CÂMBIO S/A.  
São Paulo - SP

### **Opinião adversa**

Examinamos as demonstrações contábeis da FAIR Corretora de Câmbio S/A, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022 e as respectivas demonstrações de resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, devido à importância dos assuntos discutidos nos parágrafos a seguir intitulados “Base para opinião adversa”, as demonstrações contábeis acima referidas, não apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da FAIR 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 findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às Instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

### **Base para opinião adversa**

As posições de saldos contábeis de Câmbio Comprado e Câmbio Vendido a Liquidar, permanecia indicando divergência na composição analítica, apesar dos trabalhos de reconciliação aplicados pela administração. O saldo dessas rubricas contábeis apresenta diferenças, no montante de R\$ 7.402 mil para Câmbio Comprado a liquidar e R\$ 929 mil para Câmbio Vendido a liquidar, na data base de 31 de dezembro de 2022. Diante do exposto ficamos impossibilitados de opinarmos sobre a adequação do saldo de Carteira de Câmbio do ativo e passivo circulante, apresentado no Balanço Patrimonial em 31 de dezembro de 2022 da FAIR Corretora de Câmbio S/A.

Como parte integrante dos procedimentos para os exames de auditoria independente, efetuamos pedidos de confirmações junto às Instituições Financeiras que mantém operações com a FAIR Corretora de Câmbio S/A, sobre os saldos e operações mantidos no exercício findo em 31 de dezembro de 2022. Todavia, não recebemos na totalidade as respostas até a emissão deste relatório, assim sendo, não nos foi possível certificarmos quanto à existência de eventuais operações e obrigações, porventura, não registradas na contabilidade. Diante do exposto ficamos impossibilitados de opinarmos sobre a adequação do saldo de disponibilidades apresentado em 31 de dezembro de 2022.

Em junho de 2022 foi firmado entre a FAIR Corretora de Câmbio S/A com o Banco Central do Brasil, acordo de parcelamento referente à penalidade aplicada pelo órgão regulamentador, cujos pagamentos estão sendo realizados mensalmente e registrado

**S a c h o – Auditores Independentes**  
**Auditoria e Assessoria**

contabilmente rubrica despesas tributárias no resultado do exercício, por ocasião dos efetivos pagamentos mensais, ou seja, pelo regime contábil de caixa.

Na data base de 31 de dezembro de 2022, a FAIR Corretora de Câmbio S/A, manteve o desenquadramento no nível de adicional de capital principal, apesar dos planos de ação apresentados ao Banco Central de Brasil, ainda encontra dificuldades em manter o enquadramento do nível de Patrimônio de Referência e adicional de Capital Principal. O prazo para regularização da deficiência, firmado com o órgão regulador, expirou em 07 de janeiro de 2022. Não obtivemos informações da administração sobre o andamento do processo de regularização da deficiência junto ao órgão regulador.

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 adversa.

### **Ênfases**

Destacamos o mencionado na nota explicativa nº 13, em observância a Normas Brasileiras de Contabilidade NBC TG 25 (R2), que descreve as contingências tributárias e cíveis referentes aos processos instaurados pelos órgãos reguladores contra a FAIR Corretora de Câmbio S/A, considerados pelos seus Assessores Jurídicos com probabilidade de perda possível. Nossa opinião não está ressalvada sobre esse assunto.

### **Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis**

A administração é responsável 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 relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade da FAIR Corretora de Câmbio S/A 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

## *S a c h o – Auditores Independentes*

### **Auditoria e Assessoria**

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.
- 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 Corretora. Destacamos nos parágrafos base para opinião diversa, os assuntos que nos levaram a modificar nossa opinião sobre as demonstrações contábeis. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Corretora a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a 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, das constatações relevantes de auditoria e, quando eventualmente identificadas durante nossos trabalhos, as deficiências significativas nos controles internos

Fornecemos também aos responsáveis pela governança declaração de que cumprimos com as exigências éticas relevantes, incluindo os requisitos aplicáveis de independência, e comunicamos todos os eventuais relacionamentos ou assuntos que poderiam afetar,

*S a c h o – Auditores Independentes*  
Auditoria e Assessoria

consideravelmente, nossa independência, incluindo, quando aplicável, as respectivas salvaguardas.

São Paulo, 31 de março 2023.

SACHO AUDITORES  
INDEPENDENTES:7  
4006719000176

Assinado de forma digital por  
SACHO AUDITORES  
INDEPENDENTES:740067190001  
76  
Dados: 2023.03.31 15:51:39  
-03'00'

---

SACHO – AUDITORES INDEPENDENTES  
CRC – 2SP 017.676/O-8  
CNAI-IPJ-000155

HUGO FRANCISCO  
SACHO:00669434  
850

Assinado de forma digital  
por HUGO FRANCISCO  
SACHO:00669434850  
Dados: 2023.03.31  
15:57:02 -03'00'

---

HUGO FRANCISCO SACHO  
CRC – 1SP 124.067/O-1