



Ao Banco Central do Brasil,

Referente: CARTA DE APRESENTAÇÃO

A **Vips Corretora de Câmbio Ltda.**, inscrita no CNPJ/MF sob o nº **17.772.370/0001-40**, neste ato representada na forma de seu Estatuto Social, apresenta por meio desta, as demonstrações financeiras para o **semestre** findo em **30 de junho de 2023**, 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 **31 de agosto de 2023**, no sítio eletrônico: www.vipscorretoradecambio.com.br.

3. Por fim cumpre salientar que a alta administração da **Vips Corretora de Câmbio Ltda.** 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,

FABIO GUIMARAES VIEIRA
Diretor

REINALDO DANTAS
Contador CRC-1SP110330/O-6

Vip's Corretora de Câmbio Ltda
Av. Roque Petroni Junior, 1089 – Loja 235-S Parte - MorumbiShopping
04707-000 – São Paulo – SP - (11) 5181-2192
www.vipscorretoradecambio.com.br



VIPS CORRETORA DE CÂMBIO LTDA.

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Em cumprimento às disposições legais, submetemos à apreciação de V.Sas. as demonstrações contábeis da **Vips Corretora de Câmbio Ltda.**, acompanhadas das notas explicativas e do relatório do auditor independente, correspondentes ao exercício findo em 30 de junho de 2023.

O **prejuízo** do exercício findo em 30 de junho de 2023 foi de **R\$ 226 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, **a Corretora**, mantém uma estrutura de gerenciamento de riscos e gestão de capital.

Em 30 de junho de 2023, os limites operacionais **da Corretora**, apresentaram níveis adequados e suficientes, sendo compatíveis com a natureza de suas operações.

A DIRETORIA

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos
Ilmos. Srs.
Quotistas e Diretores da
VIP's Corretora de Câmbio Ltda.
São Paulo, SP.

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da **Vip's Corretora de Câmbio Ltda.** (“**Vip's**”) que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, dos resultados abrangentes, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo naquela data, bem como, as respectivas notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas quando lidas em conjunto com as notas explicativas da Administração, que as acompanham, representam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **Vip's Corretora de Câmbio Ltda.** (“**Vip's**”), em 30 de junho de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis as instituições financeiras 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 intitulada: “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras”.

Somos independentes em relação a “**Vip's**”, 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 - CFC e cumprimos com

as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida foi suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

A Administração da “Vip’s” é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a Administração é responsável pela avaliação da capacidade da “Vip’s” continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a Administração pretenda liquidar a Corretora ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da “Vip’s” 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 uma 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 de uma 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:

- i. 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.
- ii. Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Corretora.
- iii. Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Administração
- iv. 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 circunstâncias que possa levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da “Vip’s”. Se concluirmos que existe uma 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 Corretora a não mais manter-se em continuidade operacional.
- v. 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.

- vi. Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, SP, 30 de agosto de 2023.

FINAUD Auditores Independentes S/S

CNPJ: 20.824.537/0001-83

CRC 2 SP 032.357/O-0

CVM: 12.238

Almir Matias Gruje

Contador

CRC 1 SP 212.435/O-4

VIP'S CORRETORA DE CÂMBIO LTDA.

CNPJ(ME) 17.772.370/0001-40

BALANÇO PATRIMONIAL

Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022

Valores em R\$ 1.000

ATIVO	NE	30/06/23	31/12/22
CIRCULANTE		1.094	4.317
DISPONIBILIDADES	3.f	915	4.189
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		-	1
Aplicação interfinanceira de Liquidez	3.f	-	1
OUTROS ATIVOS		179	127
Outros créditos - Diversos	4	157	117
Despesas antecipadas		22	10
NÃO CIRCULANTE		314	474
IMOBILIZADO DE USO	5	313	354
Outras imobilizações de uso		649	649
(Depreciações acumuladas)		(336)	(295)
INTANGÍVEL	5	1	120
Ativos Intangíveis		12	476
(Amortização acumulada)		(11)	(356)
TOTAL DO ATIVO		1.408	4.791

VIP'S CORRETORA DE CÂMBIO LTDA.

CNPJ(ME) 17.772.370/0001-40

BALANÇO PATRIMONIAL

Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022

Valores em R\$ 1.000

PASSIVO	NE	30/06/23	31/12/22
CIRCULANTE		222	3.379
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		-	2.867
Carteira de câmbio	4	-	2.867
OUTROS PASSIVOS		222	512
Fiscais e previdenciárias	4	73	188
Diversas	4	149	324
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		1.186	1.412
Capital:	6.1	1.206	1.206
De Domiciliados no país		1.206	1.206
Reservas de lucros	6.2	206	206
Lucros ou (prejuízos) acumulados		(226)	-
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		1.408	4.791

A DIRETORIA

REINALDO DANTAS

Contador CRC 1SP 110330/O-6

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

VIP'S CORRETORA DE CÂMBIO LTDA.

CNPJ(ME) 17.772.370/0001-40

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO EM

Semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022

Valores em R\$ 1.000

	NE	30/06/23	30/06/22
RECEITAS DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		2.025	2.848
Resultado de operações de câmbio		2.025	2.848
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		2.025	2.848
OUTRAS RECEITAS/ DESPESAS OPERACIONAIS		(2.251)	(2.589)
Receitas de prestação de serviços		112	94
Despesas de pessoal		(316)	(329)
Outras despesas administrativas	7	(1.932)	(2.195)
Despesas tributárias		(105)	(142)
Provisão (Reversão) de provisões operacionais		-	60
Outras receitas operacionais		3	4
Outras despesas operacionais		(13)	(81)
RESULTADO OPERACIONAL		(226)	259
RESULTADO NÃO OPERACIONAL		-	(54)
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES		(226)	205
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	8	-	(29)
Provisão para imposto de renda		-	(14)
Provisão para contribuição Social		-	(15)
LUCRO LÍQUIDO (PREJUÍZO) DOS SEMESTRES		(226)	176
Nº de cotas.....:		1.206.307	1.206.307
Lucro/(Prejuízo) por cotaR\$		(0,19)	0,15

A DIRETORIA**REINALDO DANTAS**

Contador CRC 1SP 110330/O-6

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

VIP'S CORRETORA DE CÂMBIO LTDA.

CNPJ(ME) 17.772.370/0001-40

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE

Semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022

Valores em R\$ 1.000

	30/06/23	30/06/22
RESULTADO LÍQUIDO DOS SEMESTRES	(226)	176
RESULTADO ABRANGENTE	-	-
RESULTADO ABRANGENTE TOTAL	(226)	176

A DIRETORIA

REINALDO DANTAS

Contador CRC 1SP 110330/O-6

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

VIP'S CORRETORA DE CÂMBIO LTDA.

CNPJ(ME) 17.772.370/0001-40

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022

Valores em R\$ 1.000

Semestre de 01/01/23 a 30/06/23

	CAPITAL REALIZADO	RESERVAS ESPECIAIS DE LUCROS	LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS	TOTAL
SALDOS NO INÍCIO DO SEMESTRE EM 01/01/23	1.206	206	-	1.412
Prejuízo do semestre	-	-	(226)	(226)
SALDOS NO FIM DO SEMESTRE EM 30/06/23	1.206	206	(226)	1.186
MUTAÇÕES DO SEMESTRE:	-	-	(226)	(226)

Semestre de 01/01/22 a 30/06/22

	CAPITAL REALIZADO	RESERVAS ESPECIAIS DE LUCROS	LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS	TOTAL
SALDOS NO INÍCIO DO SEMESTRE EM 01/01/22	1.206	163	-	1.369
Lucro líquido do semestre	-	-	176	176
SALDOS NO FIM DO SEMESTRE EM 30/06/22	1.206	163	176	1.545
MUTAÇÕES DO SEMESTRE:	-	-	176	176

A DIRETORIA**REINALDO DANTAS**

Contador CRC 1SP 110330/O-6

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

VIP'S CORRETORA DE CÂMBIO LTDA.

CNPJ(ME) 17.772.370/0001-40

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA (Método Indireto)

Semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022

Valores em R\$ 1.000

	1º-SEM-23	1º-SEM-22
Fluxos de caixa das atividades operacionais		
Lucro líquido/ (prejuízo) dos semestres	(226)	176
Depreciações e amortizações	160	58
Provisão (reversão) de provisões para passivos contingentes	-	(60)
Provisão de impostos no resultado	-	29
	<u>(66)</u>	<u>203</u>
Varição de Ativos e Obrigações		
(Aumento) redução de outros ativos	(3.170)	14
Aumento (redução) em instrumentos financeiros passivos	(6)	10
Aumento (redução) em outros passivos	(2.867)	82
Imposto de renda e contribuição social pagos	(290)	(57)
	(7)	(21)
	<u>(3.236)</u>	<u>217</u>
Caixa líquido proveniente das atividades operacionais		
Fluxos de caixa das atividades de investimento		
Imobilizado de uso	(39)	(162)
Inversões líquidas no intangível	-	54
	<u>(39)</u>	<u>(108)</u>
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimento		
Aumento líquido de caixa e equivalentes de caixa		
	<u>(3.275)</u>	<u>109</u>
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre	4.190	1.234
Caixa e equivalentes de caixa no fim do semestre	915	1.343

A DIRETORIA**REINALDO DANTAS**

Contador CRC 1SP 110330/O-6

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

VIP'S CORRETORA DE CÂMBIO LTDA.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS NOS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2023 E 2022 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 (Valores em R\$ mil)

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A VIP'S CORRETORA DE CÂMBIO LTDA, denominada Corretora, tem por objetivo exclusivo a intermediação em operações de câmbio e a prática de operações no mercado de taxas flutuantes.

2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras são de responsabilidade da Administração, que em atendimento ao disposto no artigo 8º, da Resolução CMN nº. 4818/20, 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 Administração avaliou a capacidade da Instituição em iniciar e continuar operando normalmente e está convencida de que ela possui recursos para dar continuidade a seus negócios no futuro. Adicionalmente, a administração não tem conhecimento de nenhuma incerteza material que possa gerar dúvidas significativas sobre a sua capacidade de iniciar e continuar operando. Assim, estas demonstrações financeiras de Instituição foram preparadas com base no pressuposto da continuidade.

As demonstrações financeiras, incluindo as notas explicativas, são de responsabilidade da administração da Sociedade e foram aprovadas em 22 de agosto de 2023.

3. PRINCIPAIS DIRETRIZES CONTÁBEIS

a) Apuração do Resultado

As receitas e despesas são contabilizadas de acordo com o regime de competência. As receitas da Corretora são compostas basicamente por ganhos em transações de compra e venda de moeda.

b) Aplicações Interfinanceiras de liquidez

São apresentadas pelo valor de aplicação, acrescido dos rendimentos auferidos até as datas das demonstrações financeiras. Os rendimentos e as despesas de natureza financeira são calculados com base no método exponencial, observando-se o critério “pro rata” dia.

c) Ativo e Passivo Circulante e Não Circulante

Os ativos são reconhecidos pelos valores de realização, incluindo os rendimentos e as variações monetárias auferidas, e os passivos demonstrados por valores conhecidos ou calculáveis, incluindo, quando aplicável, os encargos e as variações monetárias cambiais incorridas.

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 Transportes” 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 e ponto comercial, registrados pelo custo de aquisição e amortizados pelo método linear, com base na vida útil estimada, à taxa de 20% e 10% a.a. respectivamente.

e) Provisão para 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% do período de 01/08/2022 até 31/12/2022;
- e) Retornando para 15% a partir de 01/01/2023.

f) Caixa e Equivalentes de Caixa

As disponibilidades, são representadas por Caixa e equivalente de caixa em moeda nacional e/ou 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 Instituição para gerenciamento de seus compromissos de

curto prazo.

	<u>31/06/23</u>	<u>31/12/22</u>
Disponibilidades	915	4.189
Caixa	108	177
Depósitos Bancários	129	53
Reservas livres	129	828
Disponibilidades em moedas estrangeiras	549	3.131
Aplicações interfinanceiras de liquidez		1
Aplicações em poupança	-	1
Caixa e Equivalentes de Caixa	915	4.190

g) Contingências

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação das contingências ativas e passivas e obrigações legais são efetuados de acordo com os critérios definidos no pronunciamento técnico CPC nº 25 do Comitê de Pronunciamentos Técnicos, aprovado pela Resolução nº 3.823/09 do Banco Central do Brasil.

- **Contingências ativas:** não são reconhecidas nas demonstrações financeiras, exceto quando da existência de evidências que propiciem a garantia de sua realização, sobre as quais não cabem mais recursos;
- **Contingências passivas:** são reconhecidas nas demonstrações financeiras quando, baseado na opinião de assessores jurídicos e da administração, for considerado provável o risco de perda. Os passivos contingentes classificados como perdas possíveis pelos assessores jurídicos são apenas divulgados em notas explicativas, quando relevantes, enquanto aquelas classificadas como perda remota não requerem provisão e divulgação;
- **Obrigações legais:** ação judicial ou administrativa, com uma provável saída de recursos para a liquidação das obrigações fiscais e tributárias, quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança.

Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022 não existia processos judiciais cuja avaliação de risco efetuada pelos assessores legais foi de risco provável.

4. COMPOSIÇÃO DE SALDOS RELEVANTES

	<u>30/06/23</u>	<u>31/12/22</u>
Ativo Circulante		
Outros Ativos		
Outros créditos – Diversos	157	117
Impostos e contribuições a compensar	44	39
Adiantamentos e antecipações	113	78
Devedores por depósito em garantia		-
Passivo Circulante		
Carteira de câmbio	-	2.867
Obrigações por vendas realizadas	-	2.867
Outros Passivos		
Fiscais e previdenciárias	73	188
Impostos e contribuições a recolher	73	188
Diversas	149	324
Despesas de pessoal	27	18
Despesas administrativas	122	302
Credores diversos – país	-	4

5. IMOBILIZADO DE USO E INTANGÍVEL

5.1 Imobilizado

		<u>30/06/23</u>		<u>31/12/22</u>	
	Taxa de depreciação - %	Custo	Depreciação acumulada	Valor líquido	Valor líquido
Instalações	10	211	(88)	123	134
Móveis e equipamentos de uso	10	93	(43)	50	55
Sistema de comunicação	10	10	(7)	3	3
Sistema de processamento de dados	20	164	(136)	28	39
Sistema de transporte	20	110	(26)	84	95
Sistema de segurança	10	51	(35)	16	19
Benfeitorias em Imóveis	10	10	(1)	9	9
Total		649	(336)	313	354

5.2 Intangível

		<u>30/06/23</u>		<u>31/12/22</u>	
	Taxa de amortização - %	Custo	Amortização acumulada	Valor líquido	Valor líquido
Ponto comercial Shopping Paulista	10	-	-	-	118
Softwares	20	12	(11)	1	2
Total		12	(11)	1	120

a) Redução ao valor recuperável de ativos (impairment)

Um ativo está desvalorizado quando seu valor contábil excede seu valor recuperável. De acordo com a Resolução CMN n.º 4924/21, que dispõe sobre procedimentos aplicáveis no reconhecimento, mensuração e divulgação de perdas em relação ao valor recuperável de ativos (impairment), a Corretora testa, no mínimo anualmente, o valor recuperável dos seus ativos, sendo reconhecidas no resultado do exercício as eventuais perdas apuradas.

No semestre encerrado em 30 de junho de 2023 e exercício encerrado em 31 de dezembro de 2022 não foram constatadas perdas no valor recuperável dos ativos.

6. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

6.1. Capital Social

O capital social de R\$ 1.206 está representado por 1.206.307 cotas, totalmente subscrito e integralizado na data do balanço por cotistas domiciliados no País.

6.2. Reservas de lucros

As reservas de lucros são constituídas no encerramento do exercício social.

6.3 Juros sobre capital próprio

Nos semestres encerrados em 30 de junho de 2023 e 2022 não foram pagos nem provisionado montantes referentes a juros sobre capital próprio, conforme faculta o artigo de 9º da Lei nº 9.249/95.

7. OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS

	<u>30/06/23</u>	<u>30/06/22</u>
Despesas com aluguéis	(290)	(445)
Despesas com comunicação	(43)	(33)
Despesas processamento de dados	(127)	(115)
Comissões	-	-
Despesas com serviços do sistema financeiro	(735)	(1.010)
Desp. com serviços técnicos especializados	(442)	(356)
Despesas de transporte	(95)	(83)
Depreciação e amortização	(160)	(58)
Outras despesas administrativas	(40)	(95)
Total	<u>(1.932)</u>	<u>(2.195)</u>

8. IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

A conciliação da despesa de imposto de renda (“IR”) e contribuição social (“CS”) é a seguinte:

	<u>30/06/2023</u>	<u>30/06/2022</u>
	<u>IR/CS</u>	<u>IR/CS</u>
Apuração de IR/CS		
Resultado antes da tributação sobre o lucro	(226)	205
Reversão/Provisão de contingência trabalhista	-	(60)
Apropriação de gastos com ativos diferidos	(4)	(5)
Total de adições (exclusões)	(4)	(65)
Lucro real (Prejuízo Fiscal)	(230)	98
Encargos à alíquota de 15% de IR	-	(15)
Adicional do IR de 10%	-	-
(-) Incentivos fiscais – PAT	-	1
Encargos de 16 % de CS	-	(15)
Total das despesas de IR e CS	-	(29)

Em 30 de junho de 2023 a Corretora apresentava prejuízos fiscais e base negativa da contribuição social no montante R\$ 897 (R\$ 603 em 30 de junho de 2022).

9. TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

10.1 Remuneração de pessoal-chave da Administração

No semestre encerrado em 30 de junho de 2023 a Corretora despendeu o montante de R\$ 87 (R\$ 81 em 30 de junho de 2022) como remuneração às pessoas chave da Administração.

10. ACORDO DE BASILÉIA (LIMITE OPERACIONAL) – PATRIMÔNIO DE REFERÊNCIA EXIGIDO (PRE)

As instituições financeiras estão obrigadas a manter um Patrimônio de Referência (“PR”) compatível com os riscos de suas atividades. O Banco Central do Brasil, através da Resolução CMN no 4.958/21, instituiu nova forma de apuração do Patrimônio de Referência (PR), e entram em vigor novas regras de mensuração do capital regulamentar pelo Método Padronizado de Basileia III, com nova metodologia de mensuração, análise e administração de riscos de crédito e riscos operacionais. Conforme permitido pela Resolução CMN no 4.957/21 os limites da Corretora são calculados com base na totalidade

dos ativos. O índice de Basileia para 30 de junho de 2023 foi de 17,96% e em 31 de dezembro de 2022 foi de 33,5%.

11. COBERTURA DE SEGUROS

A Corretora adota a política de contratar cobertura de seguros para os bens sujeitos a riscos por montantes considerados suficientes para cobrir eventuais sinistros, considerando a natureza de sua atividade. As premissas de riscos adotadas, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo de uma auditoria de demonstrações contábeis, conseqüentemente não foram examinadas pelos nossos auditores independentes.

12. 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.

13. RISCO DE MERCADO

O risco decorrente da exposição de suas operações às flutuações nas cotações de câmbio (compra e venda de moedas) é gerenciado por meio de políticas de controle que incluem a determinação de limites operacionais e monitoramento das exposições líquidas consolidadas por moedas.

14. RISCO OPERACIONAL

A gestão de risco operacional é definida como a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de falha ou inadequação de processos internos, sistemas, comportamento humano ou eventos externos, que podem ocorrer em qualquer etapa de um processo operacional de uma instituição financeira.

Em atendimento à Resolução nº 4.557 de 23/02/2017 do Banco Central do Brasil, e demais atualizações normativas, a Corretora instituiu a estrutura de gerenciamento capacitada para identificar, avaliar, monitorar, controlar e mitigar seus riscos, inclusive aqueles decorrentes de serviços terceirizados.

15. GERENCIAMENTO DA ESTRUTURA DE CAPITAL

Em atendimento à Resolução nº 4.557 de 23/02/2017 do Banco Central do Brasil, e demais atualizações normativas a instituição adotou uma política de gerenciamento de capital mediante procedimentos que visam assegurar de modo abrangente e compatível com os riscos incorridos, de acordo com a natureza e complexidade dos produtos e serviços oferecidos a seus clientes.

(c) Gestão de risco de liquidez:

16. RISCO DE LIQUIDEZ

O risco de liquidez mantendo adequadas reservas, linhas de crédito bancárias e linhas de crédito para captação de empréstimos que julgue adequados, por meio do monitoramento contínuo dos fluxos de caixa previstos e reais, e pela combinação dos perfis de vencimento dos ativos e passivos financeiros.

17. PRESTAÇÃO DE OUTROS SERVIÇOS E POLÍTICA DE INDEPENDÊNCIA DO AUDITOR

Informamos que a Empresa contratada para auditoria das demonstrações financeiras da Corretora não prestou no período outros serviços que não sejam de auditoria externa. A política adotada atende aos princípios que preservam a independência do auditor, de acordo com os critérios internacionalmente aceitos, nos quais o auditor não deve auditar o seu próprio trabalho e nem exercer funções gerenciais no seu cliente ou promover o interesse deste.

18. 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.

19. OUTRAS INFORMAÇÕES

No segundo semestre de 2021 o BCB promulgou a Resolução nº 4.966/21 do CMN, que trata dos conceitos e critérios contábeis aplicáveis aos instrumentos financeiros, substituição das Resoluções nº 2.682 e 3.533 do CMN, bem como da Circular nº 3.068 do BCB, devendo elaborar, até 31 de dezembro de 2022 o plano para implementação destas alterações.

Conforme plano de implementação elaborado pela administração, a Corretora não sofrerá impactos relevantes esperados nas suas respectivas demonstrações financeiras.

20. EVENTO SUBSEQUENTE

Após o encerramento do semestre em 30 de junho de 2023 não houve eventos subsequentes relevantes até o encerramento destas demonstrações financeiras.

A DIRETORIA

REINALDO DANTAS
Contador CRC – 1SP 110.330/O-6
CPF nº 768.955.998-00