



CARTA DE APRESENTAÇÃO

Em atendimento a Circular 3.964/2019, em seu artigo 4º, para a remessa das Demonstrações Financeiras com o fim do arquivamento na Central de Demonstrações Financeiras do Sistema Financeiro Nacional, anexo os dados do arquivo:

Data-Base das demonstrações: dezembro/2021.

Relação das Demonstrações Financeiras contidas neste arquivo: Balanço Patrimonial, DRE, DRA, DMPL, DFC, Notas Explicativas, e Parecer dos Auditores.

Na oportunidade a Diretoria declara que as referidas demonstrações apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Corretora de Câmbio Açoriana Limitada, em 31 de dezembro de 2021.

Florianópolis, 30 de março de 2022.

Aryam Tadeu Balbinotti
Diretor

Jane Helena Bertola Balbinotti
Diretora

Contador
Lucimar Afonso Moreira
CRC-PR 024570/O-3

CORRETORA DE CÂMBIO AÇORIANA LTDA.

FLORIANÓPOLIS - SC

**DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE
2021 E 2020**

CORRETORA DE CÂMBIO AÇORIANA LTDA.

FLORIANÓPOLIS - SC

**DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E
2020**

CONTEÚDO

- ✓ **Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Contábeis**
- ✓ **Balancos Patrimoniais**
- ✓ **Demonstrações dos Resultados dos Exercícios**
- ✓ **Demonstração dos Resultados Abrangentes**
- ✓ **Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido**
- ✓ **Demonstrações dos Fluxos de Caixa**
- ✓ **Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis**

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos
Diretores e Quotistas da
CORRETORA DE CÂMBIO AÇORIANA LTDA.
Florianópolis/SC

Opinião

Examinamos as Demonstrações Contábeis individuais da **Corretora de Câmbio Açoriana Ltda. (Corretora)**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa, correspondentes ao 2º semestre e exercícios findos naquela data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as Demonstrações Contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **Corretora** em 31 de dezembro de 2021, 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.

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 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 sem modificação.

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 nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no

trabalho realizado, concluímos que há distorção relevante no relatório da administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidade da Administração e da Governança sobre as 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 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.

- Obtivemos 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**. Se concluímos 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.

• 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.

Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a **Corretora** a não mais se manter em continuidade operacional.

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.

Curitiba (PR), 15 de março de 2022.

PSW BRASIL AUDITORES INDEPENDENTES

CRC-PR nº 5.196/O-2

CVM nº 9.458

EDER ALEXANDRE SOUZA
Contador CRC PR 056.265/O-7 S/SC

CORRETORA DE CAMBIO AÇORIANA LIMITADA
CNPJ 15.761.217/0001-91
Rua Dom Jaime Camara, 66 - Sala 902 - Florianópolis - SC
BALANÇO PATRIMONIAL
(Em Mil Reais)

	Dezembro 2021	Dezembro 2020
ATIVO		
CIRCULANTE	550	524
DISPONIBILIDADES	437	453
APLICAÇÃO INTERFINANCEIRA DE LIQUIDEZ	88	58
OUTROS CREDITOS	25	13
Cambio comprado a liquidar	11	-
Diversos	14	13
NÃO CIRCULANTE	36	46
Investimentos	7	7
Imobilizado de uso	29	39
TOTAL DO ATIVO	586	570

(As Notas Explicativas são parte integrantes das Demonstrações Contábeis)

CORRETORA DE CAMBIO AÇORIANA LIMITADA
CNPJ 15.761.217/0001-91
Rua Dom Jaime Camara, 66 - Sala 902 - Florianópolis - SC
BALANÇO PATRIMONIAL
(Em Mil Reais)

	Dezembro 2021	Dezembro 2020
PASSIVO		
CIRCULANTE	62	49
OUTRAS OBRIGAÇÕES	62	49
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	7	4
Obrigações por compras de cambio	11	-
Fiscais e Previdenciárias	9	12
Negociação e Intermediação de Valores	13	-
Diversas	22	33
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	524	521
Capital		
De domiciliados no país	500	500
Reservas de Lucros	24	21
TOTAL DO PASSIVO	586	570

(As Notas Explicativas são parte integrantes das Demonstrações Contábeis)

CORRETORA DE CAMBIO AÇORIANA LIMITADA
CNPJ 15.761.217/0001-91
Rua Dom Jaime Camara, 66 - Sala 902 - Florianópolis - SC
DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO
(Em Mil Reais)

	2º Semestre 2021 01/07/2021 até 31/12/2021	Exercicio 2021	Exercicio 2020
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	212	395	451
Resultado de Operações de Cambio	212	394	449
Resultado de Oper. Títulos e Val Mobiliários	-	1	2
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIACAO FINANCEIRA	212	395	451
OUTRAS RECEITAS (DESPESAS) OPERACIONAIS	(204)	(397)	(535)
Receitas de Prestação de Serviços	9	20	22
Despesas de Pessoal	(43)	(90)	(195)
Despesas Administrativas	(160)	(306)	(339)
Despesas Tributárias	(10)	(21)	(23)
RESULTADO OPERACIONAL	8	(2)	(84)
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	7	7	-
RESULTADO ANTES DA TRIB.S/LUCRO E PARTICIPAÇÕES	15	5	(84)
Imposto de Renda e Contribuição Social - Corrente	(1)	(1)	-
LUCRO OU PREJUIZO LIQUIDO	14	4	(84)

(As Notas Explicativas são parte integrantes das Demonstrações Contábeis)

CORRETORA DE CAMBIO AÇORIANA LIMITADA
CNPJ 15.761.217/0001-91
Rua Dom Jaime Camara, 66 - Sala 902 - Florianópolis - SC
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE
(Em Mil Reais)

	2º Semestre 2021	Exercicio de 2021	Exercicio de 2020
	01/07/2021 até 31/12/2021		
LUCRO LIQUIDO DO PERIODO	<u>14</u>	<u>4</u>	<u>(84)</u>
Outros resultados Abrangentes	-	-	-
	-		
RESULTADOS ABRANGENTE DO PERÍODO	14	4	(84)

(As Notas Explicativas são parte integrantes das Demonstrações Contábeis)

CORRETORA DE CAMBIO AÇORIANA LIMITADA
CNPJ 15.761.217/0001-91
Rua Dom Jaime Camara, 66 - Sala 902 - Florianópolis - SC
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
(Em Mil Reais)

	CAPITAL SOCIAL	RESERVA DE LUCRO	LUCRO OU (PREJUÍZO) ACUMULADO	TOTAL
SALDOS EM 30/06/2021	500	10	-	510
Lucro ou (prejuízo) do período	-	-	14	14
Destinação de resultados		14	(14)	-
Distribuição de lucros	-	-	-	-
SALDOS EM 31/12/2021	500	24	-	524
MUTAÇÕES DO PERÍODO	-	14	-	14
SALDOS EM 31/12/2020	500	20	-	520
Lucro ou (prejuízo) do período	-	-	4	4
Destinação de resultados		4	(4)	-
Distribuição de lucros	-	-	-	-
SALDOS EM 31/12/2021	500	24	-	524
MUTAÇÕES DO PERÍODO	-	4	-	4
SALDOS EM 31/12/2019	500	105	-	605
Lucro ou (prejuízo) do período	-	-	(84)	(84)
Destinação de resultados		(84)	84	-
Distribuição de lucros	-	-	-	-
SALDOS EM 31/12/2020	500	21	-	521
MUTAÇÕES DO PERÍODO	-	(84)	-	(84)

(As Notas Explicativas são parte integrantes das Demonstrações Contábeis)

CORRETORA DE CAMBIO AÇORIANA LIMITADA
 CNPJ 15.761.217/0001-91
 Rua Dom Jaime Camara, 66 - Sala 902 - Florianópolis - SC
DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA - METODO INDIRETO
 (Em Mil Reais)

	2º Semestre 2021 01/07/2021 até 31/12/2021	Exercicio 2021	Exercicio 2020
<u>FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</u>			
Lucro ou Prejuízo Líquido	14	4	(84)
Ajustes ao Resultado do Exercício			
Depreciação	5	9	11
(Aumento) Redução em Ativos Operacionais	(6)	(12)	(3)
Outros Créditos	(6)	(12)	(3)
Aumento (Redução) em Passivos Operacionais	2	13	(123)
Cobrança e Arredadação de Tributos e Assemelhados	-	3	(8)
Fiscais e Previdenciários	5	(3)	(11)
Outras Obrigações	(3)	13	(104)
DISPONIBILIDADES LÍQUIDAS GERADAS (APLICADAS) NAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	15	14	(199)
DISPONIBILIDADES LÍQUIDAS GERADAS ou APLICADAS	15	14	(199)
AUMENTO DO CAIXA OU EQUIVALENTE DE CAIXA	15	14	(199)
Caixa ou equivalente - no início do período	510	511	710
Caixa ou equivalente - final do período	525	525	511

CORRETORA DE CAMBIO AÇORIANA LIMITADA

CNPJ / MF 15.761.217/0001-91

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020 (em milhares de reais)

NOTA 01 - CONTEXTO OPERACIONAL

A Corretora de Câmbio Açoriana Limitada, é uma sociedade empresária limitada, devidamente autorizada pelo Banco Central do Brasil, que tem por objeto a intermediação em operações de câmbio e a prática de operações no mercado de câmbio permitidas nas disposições legais e regulamentares próprias das sociedades corretoras. A constituição da corretora deu-se em 19/06/2012, com início de suas operações em agosto de 2012.

NOTA 02 - APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis foram elaboradas e estão sendo divulgadas de acordo com as novas práticas contábeis adotadas no Brasil com atendimento da Lei nº. 11.638/07 e Lei nº. 11.941/09, pela NBC TG 26 e pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis e aprovados pelo CFC – Conselho Federal de Contabilidade, em consonância com as normas do Banco Central do Brasil em conformidade com os critérios estabelecidos pelo Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF.

NOTA 03 - PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS ADOTADAS

- a) Apuração do resultado - As receitas e despesas são apropriadas pelo regime de competência.
- b) Operações de câmbio - As operações de câmbio de compra e venda de moedas estrangeiras foram contratadas pela taxa de câmbio do dia, registradas pelos valores apurados pela compra ou venda das moedas, com os resultados apurados nas operações de vendas apropriadas ao resultado. O saldo das moedas estrangeiras no ativo da corretora tem seus valores atualizados pela cotação da moeda, com a taxa PTAX divulgada pelo Banco Central do Brasil.
- c) Classificação de itens do Circulante e Não Circulante - No balanço patrimonial, ativos e obrigações vincendas ou com expectativas de realização dentro dos próximos 12 meses são classificados como itens circulantes, e aqueles com vencimento ou com expectativa de realização superior a 12 meses são classificados como itens não circulantes.
- d) Direitos e Obrigações - Estão apresentados pelos valores conhecidos ou calculáveis e quando aplicável, são acrescidos dos encargos auferidos ou incorridos até a data do balanço ou reduzidos a valor presente.
- e) O imobilizado e outros ativos não circulantes são submetidos ao teste de recuperabilidade para identificar perdas por “impairment” anualmente ou quando eventos ou alterações nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. A perda por “impairment” é reconhecida pelo montante em que o valor contábil do ativo ultrapassa o valor recuperável que

é o maior entre o preço líquido de venda e o valor em uso de um ativo. Não houve ajuste de "impairment" para o exercício de 2021.

- f) Imobilizado – Estão registrados ao custo de aquisição. As depreciações são calculadas pelo método linear a taxas que levam em consideração o prazo estimado de vida útil dos bens.
- g) Julgamento e Uso de Estimativas Contábeis – A preparação de demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil pode requerer que a Administração da corretora, se baseie em estimativas para o registro de certas transações que afetem os ativos, passivos, receitas e despesas.
- h) Provisão para Imposto de Renda e Contribuição Social – A provisão para o imposto de renda foi calculada pelo Regime de Lucro Real a alíquota de 15% sobre o lucro tributável, cabendo adicional de 10% sobre o lucro que exceder a R\$ 240 mil no ano. A Contribuição Social é calculada a alíquota de 15% sobre o lucro antes do imposto de renda, a contribuição social foi calculada à alíquota de 15% até 30 de junho de 2021, sendo que no período de julho/2021 até dezembro/2021 é de 20%, conforme legislação federal

NOTA 04 - DISPONIBILIDADES e APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ

	31/12/2021	31/12/2020
Caixa	173	298
Bancos conta-depósito	192	104
Disponibilidades em moedas estrangeiras	72	51
TOTAL	437	453

APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ

	31/12/2021	31/12/2020
Aplicações em Depósitos de Poupança	88	58
TOTAL	88	58

Os valores das disponibilidades em moedas estrangeiras no ativo da corretora na data do balanço, são para atendimento das operações de câmbio, valoradas pela cotação em Real das respectivas moedas divulgadas pelo Banco Central do Brasil, conforme taxa PTAX no último dia útil do mês.

NOTA 05 - ATIVO CIRCULANTE – OUTROS CREDITOS - DIVERSOS

	31/12/2021	31/12/2020
Impostos e contribuições a compensar	9	6
Outras contas	5	7
TOTAL	14	13

NOTA 06 - PASSIVO CIRCULANTE – OUTRAS OBRIGAÇÕES - DIVERSAS

	31/12/2021	31/12/2020
Despesas com pessoal - Provisões	16	18
Fornecedores diversos	-	15
Valores de conciliação bancária e outros	6	-
TOTAL	22	33

NOTA 07 - IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

	31/12/2021	31/12/2020
Lucro/ Prejuízo antes Imposto de Renda e Contribuição Social	5	(53)
Compensação de Prejuízos Fiscais Acumulados – 30%	-	-
Lucro/Prejuízo após Compensação	5	(53)
Alíquota Aplicável - 10% adicional aplicado se exceder limite	30%	30%
Apuração do Imposto de Renda e Contribuição Social	1	-
Efeito de diferenças Líquidas	-	-
Imposto de Renda e Contribuição Social devidos resultado	1	-

NOTA 08- PATRIMONIO LIQUÍDO

Capital Social:

O capital da instituição, subscrito e totalmente integralizado, é de R\$ 500 mil, dividido em 500.000 quotas de capital. Reserva de Lucros: Conforme deliberação dos quotistas foi constituída reserva para expansão.

NOTA 09 - LIMITES OPERACIONAIS

De acordo com a Resolução nº. 3.488 do CMN e normas pertinentes, o limite para a exposição das operações sujeito a variação cambial é de até 30% do PR - Patrimônio de Referência. A Corretora de Câmbio Açoriana Limitada mantém em 31/12/2021 patrimônio de referência compatível com os valores de seus ativos sujeitos a variação cambial.

	31/12/2021	31/12/2020
Ativo – Disponibilidades moedas estrangeiras (R\$ mil)	72	51
PR – Patrimônio de Referência (R\$ mil)	524	521
Percentual de exposição cambial	14%	10%

NOTA 10 - OUVIDORIA

Instituída nos moldes da Resolução CMN. 4.433/2015 e normas complementares a Ouvidoria é um sistema exclusivo de relacionamento com os clientes, destinado a receber e responder a todos os contatos advindos da relação contratual mantida com os mesmos, buscando a prevenção e solução de conflitos e a excelência no atendimento.

NOTA 11 - CONTINGÊNCIAS

Em cumprimento ao Pronunciamento Técnico – CPC 25 -Provisão Passivo e Ativos Contingentes a Corretora de Câmbio Açoriana Limitada não é parte em processos

judiciais de natureza trabalhista, cíveis e fiscais decorrentes do curso normal de suas atividades.

NOTA 12 - GESTÃO DE RISCO FINANCEIRO

A atividade da Corretora a deixa exposta a riscos financeiros como os riscos de mercado (incluindo risco de moeda, risco de taxa de juros de valor justo, risco de taxa de juros de fluxo de caixa e risco de preço), risco de crédito e risco de liquidez. Para diminuir e monitorar tais riscos a Corretora possui políticas e procedimentos relacionados aos riscos financeiros a que está exposta. A aderência a tais políticas e procedimentos é testada e revisada periodicamente e sistematicamente.

NOTA 13 - CONTROLES INTERNOS

De acordo com o estabelecido na Resolução n.º 2.554 do BACEN, a Corretora possui políticas de controles internos, tendo como destaques:

- a) Realização de auditoria externa semestral;
- b) Definição de atividades de controle para todos os níveis de negócios da instituição;
- c) Realização de auditoria interna semestral.
- d) Manual de Gerenciamento de riscos.

DIRETORIA

Aryam Tadeu Balbinotti
Diretor

Jane Helena Bertola Balbinotti
Diretora

Lucimar Afonso Moreira
Contador
CRC-PR 024570/O-3