

**CORRETORA DE CAMBIO AÇORIANA LTDA.**

Relatório dos Auditores,  
Relatório da Administração e  
Demonstrações Contábeis  
de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil  
para o exercício findo 31 de dezembro de 2019.

## **CONTEÚDO**

**Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações contábeis**

**Apresentação e Relatório da administração**

**Balancos patrimoniais – Ativo e passivo**

**Demonstrações do resultado do exercício**

**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 Cotistas da  
**CORRETORA DE CÂMBIO AÇORIANA LTDA.**

### **Opinião sobre as demonstrações contábeis**

Examinamos as demonstrações contábeis individuais da **CORRETORA DE CÂMBIO AÇORIANA LTDA. (Corretora)**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2019 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa, correspondentes ao exercício findo 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 2019, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o 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.

### **Outros assuntos**

#### ***Demonstrações Contábeis Comparativas***

Os valores das demonstrações contábeis correspondentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2018, apresentados para fins de comparação, foram também por nós auditados, de acordo com as normas de auditoria vigentes, por ocasião da emissão do

relatório em 15 de março de 2019, o qual foi emitido sem nenhuma modificação de opinião e de acordo com a estrutura de relatório de auditoria vigente naquela data base.

### **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, concluirmos 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.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Corretora. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso

relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Corretora 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 e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Curitiba, 18 de março de 2020.

Concept Auditores Independentes S/S  
CRC – PR N° 007202/O-0 "S" SC



Luiz Eduardo Ronskoski  
CRC – PR N° 044.768/O-3 "S" SC



Paulo Alexandre Souza Lara  
CRC – PR N° 054614/O-0 "S" SC

\* \* \*

**CORRETORA DE CAMBIO AÇORIANA LTDA.**

**Florianópolis - SC**

**Apresentação e Relatório da Administração**

---

Senhores sócios,

Submetemos à apreciação de V.Sas. as Demonstrações Contábeis da Corretora de Câmbio Açoriana Ltda., relativas ao exercício de 2019, elaboradas de acordo com às práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

A administração da Açoriana agradece a dedicação dos colaboradores, a confiança de nossos acionistas e a preferência de nossos clientes.

---

JANE HELENA BERTOLA BALBINOTTI  
Sócia-Diretora

---

ARYAM TADEU BALBINOTTI  
Sócio-Diretor

**CORRETORA DE CAMBIO AÇORIANA LTDA.**  
**Balancos patrimoniais em 31 de dezembro**  
**(Valores expressos em milhares de reais)**

---

<b>A T I V O</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b>CIRCULANTE</b>	<b><u>720</u></b>	<b><u>656</u></b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>540</b>	<b>424</b>
<b>APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ</b>	<b>170</b>	<b>220</b>
<b>OUTROS CREDITOS</b>	<b>10</b>	<b>12</b>
Diversos	10	12
<b>NÃO CIRCULANTE</b>	<b><u>57</u></b>	<b><u>66</u></b>
Investimentos	7	6
Imobilizados	50	60
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b><u>777</u></b>	<b><u>722</u></b>

(As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras)

**CORRETORA DE CAMBIO AÇORIANA LTDA.****Balancos patrimoniais em 31 de dezembro****(Valores expressos em milhares de reais)**

---

**P A S S I V O**

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b>CIRCULANTE</b>	<b>172</b>	<b>148</b>
<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES</b>	<b>172</b>	<b>148</b>
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	12	12
Sociais e estatutárias	-	-
Fiscais e Previdenciárias	23	22
Diversas	137	114
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>605</b>	<b>574</b>
Capital		
De domiciliados no país	500	500
Reservas de Lucros	105	74
Prejuízos Acumulados	-	-
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>777</b>	<b>722</b>

(As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras)

**CORRETORA DE CAMBIO AÇORIANA LTDA.****Demonstrações do resultado dos exercícios findo em 31 de dezembro****(Valores expressos em milhares de reais)**

	2º Semestre de 2019	Exercício de 2019	Exercício de 2018
	01.07 até	01.01 até	01.01 até
	31.12.2019	31.12.2019	31.12.2018
<b>RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>708</b>	<b>1.468</b>	<b>1.368</b>
Resultado de Operações de Cambio	707	1.466	1.365
Resultado de Oper. Títulos e Val Mobiliários	1	2	3
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIACAO FINANCEIRA</b>	<b>708</b>	<b>1.468</b>	<b>1.368</b>
<b>OUTRAS RECEITAS (DESPESAS) OPERACIONAIS</b>	<b>(662)</b>	<b>(1.310)</b>	<b>(1.251)</b>
Receitas de prestação de serviços	13	26	28
Despesas de Pessoal	(190)	(404)	(431)
Outras despesas Administrativas	(450)	(860)	(772)
Despesas tributárias	(35)	(72)	(33)
Outras receitas (despesas) operacionais			(43)
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>46</b>	<b>158</b>	<b>117</b>
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	-	1	1
<b>RESULTADO ANTES DA TRIB.S/LUCRO E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>46</b>	<b>159</b>	<b>118</b>
Imposto de Renda e Contribuição Social	(16)	(54)	(44)
<b>LUCRO LIQUIDO</b>	<b>30</b>	<b>105</b>	<b>74</b>
Juros sobre capital proprio	-	-	-

(As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras)

**CORRETORA DE CAMBIO AÇORIANA LTDA.****Demonstrações das mutações do patrimônio líquido em 31 de dezembro.**  
**(Valores expressos em milhares de reais)**

	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>RESERVAS DE LUCROS</b>	<b>LUCROS (PREJUÍZO) ACUMULADOS</b>	<b>TOTAL GERAL</b>
<b>SALDOS INICIAIS EM 30/06/2019</b>	<b>500</b>	<b>74</b>	<b>75</b>	<b>649</b>
Lucro ou (prejuízos) Líquido	-	-	30	<b>30</b>
Reservas de lucros	-	105	(105)	-
Distribuição de lucros	-	(74)	-	<b>(74)</b>
Juros sobre Capital Próprio	-	-	-	-
<b>SALDOS FINAIS EM 31/12/2019</b>	<b>500</b>	<b>105</b>	<b>-</b>	<b>605</b>
MUTAÇÕES DO PERÍODO	-	31	(75)	(44)
<b>SALDOS INICIAIS EM 31/12/2018</b>	<b>500</b>	<b>74</b>	<b>-</b>	<b>574</b>
Lucro ou (prejuízos) Líquido	-	-	105	<b>105</b>
Reservas de lucros	-	105	(105)	-
Distribuição de lucros	-	(74)	-	<b>(74)</b>
Juros sobre Capital Próprio	-	-	-	-
<b>SALDOS FINAIS EM 31/12/2019</b>	<b>500</b>	<b>105</b>	<b>-</b>	<b>605</b>
MUTAÇÕES DO PERÍODO	-	31	-	31
<b>SALDOS INICIAIS EM 31/12/2017</b>	<b>500</b>	<b>133</b>	<b>-</b>	<b>633</b>
Lucro ou (prejuízos) Líquido	-	-	74	74
Reservas de lucros	-	74	(74)	-
Distribuição de lucros	-	(133)	-	(133)
Juros sobre Capital Próprio	-	-	-	-
<b>SALDOS FINAIS EM 31/12/2018</b>	<b>500</b>	<b>74</b>	<b>-</b>	<b>574</b>
MUTAÇÕES DO PERÍODO	-	(59)	-	(59)

(As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras)

**CORRETORA DE CAMBIO AÇORIANA LTDA.****Demonstrações dos fluxos de caixa em 31 de dezembro (Método indireto)****(Valores expressos em milhares de reais)**

	2º Semestre de 2019 01.07 até 31.12.2019	Exercício de 2019 01.01 até 31.12.2019	Exercício de 2018 01.01 até 31.12.2018
<b><u>FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</u></b>			
<b>Lucro Líquido</b>	<b>30</b>	<b>105</b>	<b>74</b>
<b>Ajustes ao Resultado do Exercício</b>	<b>5</b>	<b>9</b>	<b>12</b>
Depreciação	5	9	12
<b>(Aumento) Redução em Ativos Operacionais</b>	<b>24</b>	<b>2</b>	<b>11</b>
Outros Créditos	24	2	11
<b>Aumento (Redução) em Passivos Operacionais</b>	<b>(22)</b>	<b>24</b>	<b>(75)</b>
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	(6)	-	(4)
Sociais e estatutárias	-	-	(1)
Fiscais e Previdenciárias	(34)	1	(6)
Outras Obrigações	18	23	(64)
<b>DISPONIBILIDADES LÍQUIDAS GERADAS PELAS ATIV. OPERACIONAIS</b>	<b>37</b>	<b>140</b>	<b>22</b>
<b><u>FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</u></b>			
Distribuição de lucros	(74)	(74)	(133)
Juros s/ capital próprio	-	-	-
<b>DISPONIBILIDADES LÍQUIDAS GERADAS PELAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS</b>	<b>(74)</b>	<b>(74)</b>	<b>(133)</b>
<b>FINANCIAMENTOS</b>			
<b><u>FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</u></b>			
Aquisição de imobilizado	-	-	-
Investimentos	-	-	(2)
<b>DISPONIBILIDADES LÍQUIDAS GERADAS (APLICADAS) PELAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(2)</b>
<b>DISPONIBILIDADES LÍQUIDAS GERADAS</b>	<b>(37)</b>	<b>66</b>	<b>(113)</b>
<b>AUMENTO DO CAIXA OU EQUIVALENTE DE CAIXA</b>			
Caixa ou equivalente - no início do período	747	644	757
Caixa ou equivalente - final do período	710	710	644

(As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras)

# **CORRETORA DE CAMBIO AÇORIANA LTDA.**

## **Notas explicativas às demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro 2019 e 2018.**

**(Valores expressos em milhares de reais)**

---

### **NOTA 01- CONTEXTO OPERACIONAL**

A Corretora de Cambio 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 cambio - As operações de câmbio de compra e venda de moedas estrangeiras foram contratadas pela taxa de cambio 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 2019.
- 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 a alíquota de 15% sobre o lucro tributável, cabendo adicional de 10% sobre o lucro que exceder a R\$ 240.000,00 no ano. A Contribuição Social é calculada a alíquota de 15% sobre o lucro antes do imposto de renda.

**CORRETORA DE CAMBIO AÇORIANA LTDA.****Notas explicativas às demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro 2019 e 2018.****(Valores expressos em milhares de reais)****NOTA 04- DISPONIBILIDADES e APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ**

	31/12/2019	31/12/2018
Caixa	309	251
Bancos conta-depósito	125	60
Disponibilidades em moedas estrangeiras	106	113
Aplicações em Depósitos de Poupança	170	220
<b>TOTAL</b>	<b>710</b>	<b>644</b>

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

**NOTA 05- ATIVO CIRCULANTE – OUTROS CREDITOS – DIVERSOS**

	31/12/2019	31/12/2018
Adiantamentos	-	-
Impostos e contribuições a compensar	3	3
Cheques a receber - compensação	1	3
Outras contas – valores de conciliação	6	6
<b>TOTAL</b>	<b>10</b>	<b>12</b>

**NOTA 06- PASSIVO CIRCULANTE – OUTRAS OBRIGAÇÕES - DIVERSAS**

	31/12/2019	31/12/2018
Despesas com pessoal - Provisões	54	64
Fornecedores diversos	37	32
Vendas – Recebimentos antecipados	24	18
Recursos bloqueados	22	-
<b>TOTAL</b>	<b>137</b>	<b>114</b>

**NOTA 07- IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL**

	31/12/2019	31/12/2018
Lucro antes do IR, CS e despesas do JSC	159	118
Compensação de Prejuízos Fiscais Acumulados – 30%	-	-
Lucro após Compensação	159	118
Alíquota Aplicável - 10% adic. aplicado se exceder limite	35%	40%
Apuração do Imposto de Renda e Contribuição Social	(54)	(47)
Efeito do Juros sobre o Capital Próprio	-	-
Efeito de diferenças Líquidas	-	(3)
IR e CS devidos resultado	(54)	(44)

**NOTA 08- PATRIMONIO LIQUIDO****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.

# **CORRETORA DE CAMBIO AÇORIANA LTDA.**

## **Notas explicativas às demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro 2019 e 2018.**

**(Valores expressos em milhares de reais)**

---

### 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 Cambio Açoriana Limitada mantinha em 31/12/2019 patrimônio de referência compatível com os valores de seus ativos sujeitos a variação cambial.

	31/12/2019	31/12/2018
Ativo – Disponibilidades moedas estrangeiras (R\$ mil)	106	113
PR – Patrimônio de Referência (R\$ mil)	605	574
Percentual de exposição cambial	18%	20%

### 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 Cambio 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:

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

Florianópolis, 31 de dezembro de 2019.

---

JANE HELENA BERTOLA BALBINOTTI  
Sócia-Diretora

---

ARYAM TADEU BALBINOTTI  
Sócio-Diretor

---

LUCIMAR AFONSO MOREIRA  
Contador - CRC: 024570-O-3-PR