

Moneycorp Banco de Câmbio S/A.

CNPJ/ME nº 08.609.934/0001-37
Relatório da Administração

São Paulo, 23 de março de 2022. Senhores acionistas, A Diretoria do Moneycorp Banco de Câmbio S.A. em cumprimento às disposições legais e estatutárias apresenta aos acionistas as Demonstrações Financeiras relativas ao semestre findo em 31 de dezembro de 2021, bem como as Notas Explicativas e o Relatório do Auditor Independente sobre as Demonstrações Financeiras. O Moneycorp Banco de Câmbio S.A. é um Banco que tem suas operações autofinanciadas, atuando de maneira sólida e mantendo suas operações saudas, com total controle de seu fluxo de caixa para garantia de liquidez e continuidade de suas operações. O ano de 2021 ainda foi marcado pelo contexto de pandemia, entretanto, a administração manteve as medidas necessárias para assegurar a operacionalidade do Banco, bem como para preservar a saúde de seus colaboradores, parceiro de negócios e clientes. Mesmo com a evolução da vacinação da população no 2º semestre, o Banco manteve o regime de rodízio entre trabalho presencial e remoto dos seus colaboradores. Nesse contexto, somado ao firme engajamento dos colaboradores, a Instituição pôde atender suas obrigações quer seja com clientes, fornecedores ou reguladores. O Moneycorp Banco de Câmbio S.A. conseguiu

Balanco Patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020 - Valores em R\$ 1.000			
	NE	31/12/21	31/12/20
Ativo			
Circulante		145.694	44.346
Disponibilidades	3.j	68.112	19.269
Instrumentos financeiros	5	76.835	24.521
Carteira de câmbio		76.833	24.521
Rendas a receber		2	-
Outros ativos		747	556
Outros créditos-Diversos	6	614	448
Despesas antecipadas		133	108
Não circulante		4.488	4.443
Instrumentos financeiros		3.371	3.228
Títulos e valores mobiliários	4	3.371	3.228
Outros ativos		810	1.000
Outros créditos-Diversos	6	810	1.000
Prov. Perdas esperadas associadas a:		(360)	(360)
Risco de rendas a receber e outros créditos		(360)	(360)
Imobilizado de uso	3.f	584	485
Outras imobilizações de uso		1.402	1.156
(Depreciações acumuladas)		(818)	(671)
Intangível	3.f	83	90
Ativos Intangíveis		152	151
(Amortização acumulada)		(99)	(61)
Total do ativo		150.182	48.789

Passivo			
	NE	31/12/21	31/12/20
Circulante		134.261	37.914
Instrumentos financeiros	5	102.386	35.607
Relações interdependências		12.975	2.486
Carteira de câmbio		89.411	33.121
Outros passivos	6	31.875	2.307
Sociais e estatutárias		100	-
Fiscais e previdenciárias		2.180	736
Diversas		29.595	1.571
Não circulante		74	-
Provisões	6 e 9	74	-
Diversas		74	-
Diversas-Passivos contingentes		-	-
Patrimônio líquido		15.847	10.875
Capital:		13.900	13.900
De Domiciliados no país	7.a	13.900	13.900
Reservas de lucros	7.c	1.947	-
(Prejuízos acumulados)	7.c	-	(3.025)
Total do passivo e patrimônio líquido		150.182	48.789

Demonstração do Resultado em Semestre findo em 31 de dezembro de 2021 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 - Valores em R\$ 1.000			
	2º-sem-21	2021	2020
Recetas de intermediação financeira	40.390	63.758	27.502
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	1.115	1.365	226
Resultado de operações de câmbio	39.275	62.393	27.276
Resultado bruto da intermediação financeira	40.390	63.758	27.502
Outras receitas/ despesas operacionais	(35.862)	(55.098)	(28.478)
Recetas de prestação de serviços	709	1.157	793
Despesas de pessoal	(11.169)	(17.900)	(12.674)
Outras despesas administrativas	(23.234)	(34.931)	(15.179)
Despesas tributárias	(1.986)	(3.145)	(1.431)
Provisão (Reversão) de provisões operacionais	(74)	(74)	-
Outras receitas operacionais	11	11	154
Outras despesas operacionais	(119)	(124)	(144)
Resultado operacional	4.528	8.660	(976)
Resultado antes da tributação sobre o lucro participações	4.528	8.660	(976)
Imposto de renda e contribuição social	(2.005)	(3.279)	-
Provisão para imposto de renda	(1.144)	(1.839)	-
Provisão para contribuição social	(861)	(1.440)	-
Participações estatutárias no lucro	(409)	(409)	-
Lucro líquido (prejuízo) do semestre/exercício	2.114	4.972	(976)
Nº de ações:	1.845.963	1.845.963	1.845.963
Lucro/(Prejuízo) por ação R\$	1,15	2,69	(0,529)

Demonstração dos Fluxos de Caixa (Método Indireto) em 31 de dezembro de 2021 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 - Valores em R\$ 1.000			
	2º-sem-21	31/12/21	31/12/20
Fluxos de caixa das atividades operacionais			
Lucro líquido (prejuízo) do semestre e exercício	2.114	4.972	(976)
Depreciações/amortizações/perdas valor recuperáveis	98	186	180
Provisão (reversão) de provisões para passivos contingentes	74	74	-
Provisão de impostos no resultado	2.005	3.279	-
Varição de Ativos e Obrigações	30.107	40.610	2.266
(Aumento) redução em instrumentos financeiros ativos	(40.096)	(52.457)	(26.380)
(Aumento) redução de outros ativos	172	156	286
Aumento (redução) em instrumentos financeiros passivos	46.234	66.779	28.950
Aumento (redução) em outros passivos	26.334	29.489	(589)
Imposto de renda e contribuição social pagos	(2.537)	(3.357)	(1)
Caixa líquido proveniente das atividades operacionais	34.398	49.121	1.470
Fluxos de caixa das atividades de investimento			
Inversões em:			
Imobilizado de uso	(37)	(247)	(132)
Inversões líquidas no intangível	(31)	(31)	(72)
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimento	(68)	(278)	(204)
Fluxos de caixa das atividades de financiamento			
Recebimento pela integralização de capital	-	-	3.000
Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamento	-	-	3.000
Aumento líquido de caixa e equivalentes de caixa	34.330	48.843	4.266
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre/exercício	33.782	19.269	15.003
Caixa e equivalentes de caixa no fim do semestre/exercício	68.112	68.112	19.269

7 Patrimônio líquido: a) Capital Social: O capital social é de R\$ 13.900, dividido em 1.845.963 ações ordinárias nominativas, sem valor nominal, totalmente integralizadas na data do balanço, por acionistas domiciliados no país. Em Ata de Assembleia Geral Extraordinária ("AGE") realizada em 26 de agosto de 2020, foi aprovado aumento de capital da Moneycorp Banco de Câmbio S.A. no valor total de R\$3.000 mediante a emissão de 398.413 (trezentas e noventa e oito mil, quatrocentas e treze) novas ações ordinárias, nominativas e sem valor nominal. As novas ações foram integralizadas pela Moneycorp Banco de Câmbio S.A., em moeda corrente nacional. O aumento de capital foi totalmente subscrito e integralizado nesta data pela única acionista da Sociedade Novo Mundo Holding Financeira S.A. A aprovação do aumento de capital feita pelo BACEN em 28 de setembro de 2020.

b) Dividendos: Do lucro líquido apurado no fechamento de balanço do exercício, serão destinados 5% para a constituição do Fundo de Reserva Legal até que este alcance 20% do capital social; 75% para dividendos aos acionistas; e, o saldo, se houver, terá a aplicação que lhe destinar a Assembleia Geral, por proposta da Diretoria, observadas as disposições legais atinentes à matéria. Nos exercícios encerrados em 31 de dezembro de 2021 e 2020 não foram distribuídos dividendos.

c) Reservas de Lucros: As reservas de lucros são constituídas no final do exercício social. No exercício encerrado em 31 de dezembro de 2021 a Sociedade apresentou um lucro no exercício de R\$ 4.972, no qual foram destinados: (i) para reserva legal o montante de R\$ 97; (ii) para reservas especiais de lucros o montante de R\$ 1.850; (iii) compensação do saldo anterior de prejuízos acumulados no montante de R\$ 3.025. No exercício encerrado em 31 de dezembro de 2020 não foram destinados saldos para reservas devido a Sociedade apresentar prejuízo no exercício no montante de R\$ 976. **8 Juros de capital próprio:** Nos exercícios encerrados em 31 de dezembro 2021 e 2020 não foram pagos juros sobre capital próprio, conforme forma o artigo 9º da Lei nº 9.249/95. **9 Contingências:** No exercício encerrado em 31 de dezembro de 2021, existiam processos judiciais cuja avaliação de risco efetuada pelos assessores legais foi considerada como risco de perda provável nos montantes de R\$ 74 abaixo identificados e provisionados na contabilidade; e, processos civis considerados como probabilidade de perda provável no montante de R\$ 6.

Semestre findo em 31 de dezembro de 2021 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 - Valores em R\$ 1.000			
	Capital realizado	Reserva legal	Reservas especiais de lucros
Saldos no início do semestre em 01/07/21	13.900	-	-
Lucro líquido/(prejuízo) do semestre	-	-	2.114
Destinações:			
Reserva Legal/Estatutária	-	97	1.850
Reserva especial de lucros	-	-	1.850
Saldos no fim do semestre em 31/12/21	13.900	97	1.850
Mutuações do semestre:	97	1.850	167
Exercício de 01/01/21 a 31/12/21	-	-	-

Semestre findo em 31 de dezembro de 2021 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 - Valores em R\$ 1.000			
	Capital realizado	Reserva legal	Reservas especiais de lucros
Saldos no início do exercício em 01/01/21	13.900	-	-
Lucro líquido do exercício	-	-	4.972
Destinações:			
Reserva Legal/Estatutária	-	97	1.850
Reserva especial de lucros	-	-	1.850
Saldos no fim do exercício em 31/12/21	13.900	97	1.850
Mutuações do exercício:	97	1.850	3.025
Exercício de 01/01/20 a 31/12/20	-	-	-

Semestre findo em 31 de dezembro de 2021 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 - Valores em R\$ mil			
	Capital realizado	Reserva legal	Reservas especiais de lucros
Saldos no início do exercício em 01/01/20	10.900	-	-
Aumento de capital	3.000	-	-
Prejuízo do exercício	-	-	(976)
Saldos no fim do exercício em 31/12/20	13.900	-	-
Mutuações do exercício:	3.000	-	(976)

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras nos exercícios findos em 31 de dezembro 2021 e 2020 - (Valores em R\$ mil)

1 Contexto operacional: Em Ata de Assembleia Geral de Constituição realizada em 30 de outubro de 2006, foi constituída a empresa **Novo Mundo Corretora de Câmbio S.A.** ("a Sociedade"), iniciando suas atividades em dezembro de 2006, com prazo de duração indeterminado. Em 03 de maio de 2019 foi deliberado em Ata de Assembleia Geral Extraordinária a alteração da denominação social da Sociedade, registrada na Junta Comercial do Estado de São Paulo "JUICESP" em 09 de outubro de 2019, passando a denominação social de **Novo Mundo Corretora de Câmbio S.A.** para **Moneycorp Banco de Câmbio S.A.** A Sociedade tem por objeto social exclusiva as atividades típicas e privativas de banco de câmbio: (i) a compra e venda de moeda estrangeira; (ii) a transferência de recursos para o exterior; (iii) o financiamento de importação e de exportação; (iv) o adiantamento sobre contratos de câmbio; e (v) outras operações, inclusive de prestação de serviços, previstas na regulamentação do mercado de câmbio. **2 Apresentação das demonstrações financeiras:** As demonstrações financeiras são de responsabilidade da Administração e foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil ("Bacen") e apresentadas de acordo com o requerido pelo Bacen para fins de demonstrações financeiras e com as normas e instruções do Conselho Monetário Nacional ("CMN") e do Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional ("COISIF"), quando aplicáveis. As demonstrações financeiras de 31 de dezembro de 2021, estão sendo apresentadas com as alterações advindas da Resolução Bacen nº 2/2020. O principal objetivo dessa norma é trazer similaridade com as diretrizes de apreensão das demonstrações financeiras de acordo com as normas internacionais de contabilidade, International Financial Reporting Standards-IFRS. As principais alterações implementadas por essas normas foram: as contas do Balanço Patrimonial estão apresentadas por ordem de liquidez e abrangência; os saldos do Balanço Patrimonial do período estão apresentados comparativamente com o do final do exercício social imediatamente anterior e as demais demonstrações estão comparadas com os mesmos períodos do exercício social anterior para as quais foram apresentadas; inclusão da Demonstração do Resultado Abrangente, bem como, adoção das novas nomenclaturas. A Administração declara que preparou as demonstrações financeiras no pressuposto de continuidade dos negócios e que as divulgações realizadas, obedenciam todas as informações relevantes, utilizadas nas práticas contábeis que as práticas contábeis foram aplicadas de maneira consistente entre os períodos. As demonstrações financeiras da Sociedade foram aprovadas pela Diretoria em 31 de janeiro de 2022. **3 Resumo das principais práticas contábeis:** a) **Auração de resultado:** As receitas e despesas são reconhecidas pelo regime de competência. b) **Estimativas contábeis:** Na preparação das demonstrações foram utilizadas estimativas contábeis que se basearam em fatores objetivos e subjetivos e levaram em consideração o julgamento da Administração para determinação do valor adequado a ser registrado nas demonstrações. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores divergentes devido à subjetividade inerentes ao processo de sua determinação. A Sociedade revisa as estimativas e premissas pelo menor semestre possível. c) **Moeda estrangeira:** As transações em moeda estrangeira, isto é, todas aquelas que não realizadas na moeda funcional, são convertidas pela taxa de câmbio de cada transação. Ativos e passivos monetários em moeda estrangeira são convertidos para a moeda funcional pela taxa de câmbio da data de fechamento. Os ganhos e as perdas de variações nas taxas de câmbio sobre os ativos e os passivos monetários são reconhecidos na demonstração de resultado. d) **Instrumentos financeiros: Títulos e valores mobiliários:** De acordo com o estabelecido no Circular nº 3.068/01 do Banco Central do Brasil, os títulos e valores mobiliários integrantes da carteira são classificados em três categorias distintas, conforme a intenção da Administração, quais sejam: **i) Títulos mantidos para negociação:** Títulos disponíveis para venda; **ii) Títulos mantidos até o vencimento:** Títulos classificados para negociação e os disponíveis para venda são avaliados, na data do balanço, pelo seu valor de mercado e os classificados como títulos mantidos até o vencimento são avaliados pelo seu custo de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço. Os títulos para negociação estão classificados no ativo circulante, independente do prazo de vencimento. Os ajustes a valor de mercado dos títulos classificados para negociação são reconhecidos no resultado do período. Os ajustes a valor de mercado dos títulos classificados como disponíveis para venda são contabilizados em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido, deduzido dos efeitos tributários, sendo transferidos para o resultado do período quando da efetiva realização, através da venda definitiva dos respectivos títulos e valores mobiliários. **Instrumentos financeiros derivativos:** Os instrumentos financeiros derivativos compostos pelas operações com opções, contabilizados de acordo com os seguintes critérios: Operações com opções - os prêmios pagos ou recebidos são contabilizados a valor de mercado no ativo ou passivo, respectivamente, até o efetivo exercício da opção, e contabilizado como redução ou aumento do custo do direito, pelo efetivo exercício da opção, ou como receita ou despesa no caso, pelo exercício; **Operações de câmbio:** Demonstadas pelos valores de realização, incluindo os rendimentos e variações cambiais e) **Demais ativos circulantes e realizáveis a longo prazo:** São apresentados pelo valor de realização, incluindo quando aplicável, as variações monetárias, bem como os rendimentos auferidos até a data do balanço. f) **Permanente:** Imobilizado de uso-São registrados pelo custo de aquisição e a depreciação foi calculada pelo método linear, com base em taxas que levam em consideração a vida útil e econômica dos bens segundo parâmetros e taxas estabelecidas pela legislação tributária, sendo de 20% a.a. para "Sistema de Processamento de Dados e Sistema de Transportes" e de 10% a.a. para as demais contas. **g) Intangível:** São registrados os direitos adquiridos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da Sociedade ou exercidos com essa finalidade. São representados por softwares, registrados pelo custo de

	31/12/2021	31/12/2020		
Disponibilidades	68.112	19.269		
Caixa	255	520		
Depósitos bancários	30	4		
Reservas livres-Banco Central	53.013	15.844		
Disponibilidades em moedas estrangeiras	14.814	2.301		
Total Caixa e equivalentes de caixa	68.112	19.269		
4 Títulos e valores mobiliários: Os títulos e valores mobiliários estão classificados em "Títulos Mantidos até o Vencimento" e estão compostos conforme abaixo:				
	31/12/2021	31/12/2020		
Valor Valor do custo mercado	Valor Valor do custo mercado			
Carteira própria	3.371	3.371	3.228	3.228
Letras Financeiras	-	-	-	-
do Tesouro	3.371	3.371	3.228	3.228
Total do longo prazo	3.371	3.371	3.228	3.228
Total de títulos e valores mobiliários	3.371	3.371	3.228	3.228

	31/12/2021	31/12/2020
5 Instrumentos financeiros:		
Ativo Circulante		
Carteira de câmbio	76.833	24.521
Câmbio comprado a liquidar	43.995	16.600
Direito sobre vendas de câmbio	48.074	17.013
(-) Adiantamentos em moeda nacional	(15.236)	(9.092)
Rendas a receber	2	-
Serviços prestados a receber	2	-
Passivo Circulante		
Relações interdependências	12.975	2.486
Ordens de pagamentos em moedas estrangeiras	12.975	2.486
Carteira de câmbio	89.411	33.121
Câmbio vendido a liquidar	45.357	16.565
Obrigações por compras de câmbio	44.041	16.556
Obrigações por vendas realizadas	13	-
6 Composição de saldos relevantes:		
Ativo Circulante: Outros Ativos		
Outros créditos-Diversos	614	448
Adiantamentos e antecipações	25	9
Impostos e contribuições a compensar	157	1
Devedores por depósito em garantia	27	16
Devedores diversos-país	404	422
Provisão p/ outros créditos liquidação duvidosa	(360)	(360)
Sem característica de concessão de crédito	(360)	(360)
Ativo Não Circulante: Outros Ativos		
Outros Créditos-Diversos	810	1.000
Devedores por compra de valores e bens	810	1.000
Passivo Circulante: Outros Passivos		
Sociais e estatutárias	100	-
Provisão para participação nos lucros	100	-
Fiscais e previdenciárias	2.180	736
Impostos e contribuições sobre lucros	79	-
Diversas	2.101	736
Diversas	29.595	1.571
Provisão p/ pagamentos a efetuar	6.513	1.471
Cretores diversos-País	23.082	100
Passivo Não Circulante: Outros Passivos		
Diversos-Passivos contingentes (ver NE 9)	74	-
Provisão de contingências trabalhistas	67	-
Provisão de contingências civis	7	-

Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Contábeis

Ilmos. Senhores-Diretores e Acionistas da **Moneycorp Banco de Câmbio S.A.** São Paulo SP, Opinião: Examinamos as demonstrações contábeis da Moneycorp Banco de Câmbio S.A. ("Banco") 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 para o semestre e exercício findo naquela data, assim como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis. Em nossa opinião, as demonstrações contábeis referidas acima apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Moneycorp Banco de Câmbio S.A. 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-BACEN. **Base para opinião:** Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis". Somos independentes em relação à Banco, 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 é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião. Outras informações que compõem as demonstrações contábeis e o relatório do auditor. A administração do Banco é responsável por essas outras informações que compreendem o **Relatório da Administração**. Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório. Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com o nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito. **Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis:** A administração da "Banco" é responsável pela elaboração e adequada apresentação dessas demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil-BACEN e pelos controles internos, bem como os procedimentos 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

PROTOCOLO DE ASSINATURA(S)

O documento acima foi proposto para assinatura digital na plataforma Portal de Assinaturas Certisign. Para verificar as assinaturas clique no link: <https://www.portaldeassinaturas.com.br/Verificar/9D7A-E1D5-A748-A306> ou vá até o site <https://www.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código abaixo para verificar se este documento é válido.

Código para verificação: 9D7A-E1D5-A748-A306



Hash do Documento

EB5B95BD304397F26D97F0CF365D12A76C52569EE65E2E85849F2A49E7CB21E5

O(s) nome(s) indicado(s) para assinatura, bem como seu(s) status em 28/03/2022 é(são) :

Lilian Regina Mancuso - 008.007.358-11 em 28/03/2022 19:11 UTC-03:00

Tipo: Assinatura Eletrônica

Identificação: Autenticação de conta

Evidências

Client Timestamp Mon Mar 28 2022 19:11:44 GMT-0300 (Horário Padrão de Brasília)

Geolocation Latitude: -23.5032341 Longitude: -46.7030682 Accuracy: 12.224

IP 189.79.112.2

Hash Evidências:

2DB561A26FF679285DD1A7A9AB829316D0529B0DF17441D54556A5FABD801E2C

