

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

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

*Prezados Senhores.*

*Através desta, encaminhamos os documentos a seguir relacionados, relativos aos trabalhos de auditoria independente de 30 de junho 2022:*

- ***BALANÇO PATRIMONIAL;***
- ***DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO;***
- ***DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE;***
- ***DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO;***
- ***DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA;***
- ***NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 30 DE JUNHO DE 2022.***

*São Paulo, 03 de outubro de 2022.*

SACHO AUDITORES  
INDEPENDENTES:7  
4006719000176

Assinado de forma digital  
por SACHO AUDITORES  
INDEPENDENTES:740067190  
00176  
Dados: 2022.10.03 16:39:16  
-03'00'

---

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

**FAIR CORRETORA DE CÂMBIO S/A**  
**CNPJ: 32.648.370/0001-26**  
**BALANÇOS PATRIMONIAIS EM 30 DE JUNHO DE 2022 e 31 DE DEZEMBRO DE 2021**  
**e 31 DE DEZEMBRO DE 2021**

(R\$. Mil)

ATIVO	n.e	Semestre	Exercício	PASSIVO	n.e	Semestre	Exercício
		2022	2021			2022	2021
<b>CIRCULANTE</b>		<b>65.507</b>	<b>70.065</b>	<b>CIRCULANTE</b>		<b>52.486</b>	<b>57.124</b>
Caixa e Equivalentes de Caixa	4	26.529	16.368	Relações Interdependências	11	27.996	15.286
Títls e Vires Mob. Instr. Financ. Deriv.	5.1	15.373	12.727	Ordens de Pagamentos		27.996	15.286
Carteira Própria		15.373	12.727	Outras Obrigações		24.490	41.838
Outros Ativos		23.577	40.957	Carteira de Câmbio	12.1	19.913	37.574
Carteira de Câmbio	6.1	20.824	35.661	Fiscais e Previdenciárias		2.535	2.612
Rendas a Receber	6.2	2.568	3.778	Diversas	12.2	2.042	1.652
Negociação e Intermediação de Valores		84	10				
Diversos	7.1	504	2.094				
Provisão p/ Outros Créditos Liq. Duvidosa		(403)	(586)				
Outros Valores e Bens		28	13				
Despesas Antecipadas		28	13				
<b>NÃO CIRCULANTE</b>				<b>NÃO CIRCULANTE</b>			
Outros Ativos	7.2	24.278	24.047	Outras Obrigações		24.736	24.736
Diversos		24.278	24.047	Fiscais e Previdenciárias		4.976	4.976
Investimentos	8	81	81	Provisão para Passivos Contingêntes	13	19.760	19.760
Outros Investimentos		81	81				
Imobilizado de Uso	9	227	265				
Outras Imobilizações de Uso		1.854	1.854				
(-) Depreciação Acumulada		(1.627)	(1.589)				
Intangível	10	32	26	<b>PATRIMONIO LIQUIDO</b>		<b>12.903</b>	<b>12.624</b>
Outros Ativos Intangíveis		55	44	Capital Social			
(-) Amortização Acumulada		(23)	(18)	De Domiciliados No País	14	12.117	12.117
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>90.125</b>	<b>94.484</b>	Reserva de Lucros		42	28
				Lucros a Disposição dos Quotistas		744	479
				<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMONIO LIQUIDO</b>		<b>90.125</b>	<b>94.484</b>

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras

JOSE LAVIA  
 JUNIOR:17299151839

Assinado de forma digital por JOSE  
 LAVIA JUNIOR:17299151839  
 Dados: 2022.09.29 09:21:03 -03'00'

Jose Lavia Junior  
 Diretor  
 CPF 172.991.518-39

VALDEMIR  
 SOPRANI:53807405887

Assinado de forma digital por  
 VALDEMIR SOPRANI:53807405887  
 Dados: 2022.09.28 14:22:22 -03'00'

Valdemir Soprani  
 Contador  
 CRC 1SP 088327/0-0

**FAIR CORRETORA DE CÂMBIO S/A**  
**CNPJ: 32.648.370/0001-26**  
**DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO**  
**SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2022 e 2021**

	(R\$. Mil)		
	<u>n.e</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>RESULTADO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>20.535</b>	<b>13.877</b>
Resultado de Operações de Câmbio	15	19.792	13.751
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários		743	126
Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos		-	-
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMED. FINANCEIRA</b>		<b>20.535</b>	<b>13.877</b>
<b>OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS</b>		<b>(20.156)</b>	<b>(13.626)</b>
Receitas de Prestações de Serviços	<b>16</b>	16.557	16.665
Despesas de Pessoal	<b>17</b>	-5.854	-5.707
Outras Despesas Administrativas	<b>18</b>	-25.838	-22.164
Despesas Tributárias	<b>19</b>	-5.212	-2.458
Outras Receitas/Despesas Operacionais		8	-9
Provisão para Outros Créditos de Liqu. Duvidosa		183	47
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>		<b>379</b>	<b>251</b>
<b>RESULTADO ANTES DA TRIBUT. SOBRE O LUCRO E PART.</b>		<b>379</b>	<b>251</b>
Imposto de Renda e Contribuição Social		-100	-560
<b>LUCROS E OU PREJUÍZO DO PERÍODO</b>		<b>279</b>	<b>(309)</b>
<b>Quantidade de Ações:</b>	<b>14</b>	<b>12.117</b>	<b>12.117</b>
<b>Lucro/Prejuízo por ação</b>		<b>0,0230</b>	<b>(0,0255)</b>

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras

JOSE LAVIA  
 JUNIOR: 17299151839

Assinado de forma digital por  
 JOSE LAVIA JUNIOR: 17299151839  
 Dados: 2022.09.29 09:21:49  
 -03'00'

Jose Lavia Junior  
 Diretor  
 CPF 172.991.518-39

VALDEMIR  
 SOPRANI: 53807405887

Assinado de forma digital por  
 VALDEMIR SOPRANI: 53807405887  
 Dados: 2022.09.28 14:22:52 -03'00'

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

**FAIR CORRETORA DE CÂMBIO S/A**  
**CNPJ: 32.648.370/0001-26**  
**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMONIO LIQUIDO**  
**SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2022 E 2021**

Discriminação	(R\$. Mil)				
	CAPITAL SOCIAL	RESERVA LEGAL	LUCROS A DISPOSIÇÃO ACIONISTAS	LUCROS PREJUIZOS ACUMULADOS	TOTAL
<b>SALDOS EM 01.JAN.2021</b>	<b>8.617</b>	<b>270</b>	<b>4.640</b>	<b>0</b>	<b>13.527</b>
Prejuízo do Semestre				(309)	(309)
Aumento de Capital	3.500	(242)	(3.258)		-
Transferencias:					
. Absorção do Prejuízo			(309)	309	-
<b>SALDOS EM 30.JUN.2021</b>	<b>12.117</b>	<b>28</b>	<b>1.073</b>	<b>0</b>	<b>13.218</b>
<b>MUTAÇÕES</b>	<b>3.500</b>	<b>(242)</b>	<b>(3.567)</b>	<b>-</b>	<b>(309)</b>
<b>SALDOS EM 01.JAN.2022</b>	<b>12.117</b>	<b>28</b>	<b>479</b>		<b>12.624</b>
Lucro do Semestre				279	279
Transferencias:					
Reserva Legal		14		(14)	-
A disposição dos quotistas			265	(265)	
<b>SALDOS EM 30.JUN.2022</b>	<b>12.117</b>	<b>42</b>	<b>744</b>	<b>-</b>	<b>12.903</b>
<b>MUTAÇÕES</b>	<b>-</b>	<b>14</b>	<b>265</b>	<b>-</b>	<b>279</b>

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras

JOSE LAVIA

JUNIOR:172991518

39

Assinado de forma digital por  
JOSE LAVIA JUNIOR:17299151839  
Dados: 2022.09.29 09:22:26  
-03'00'

Jose Lavia Junior  
Diretor  
CPF 172.991.518-39

VALDEMIR

SOPRANI:53807405887

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

Assinado de forma digital por  
VALDEMIR SOPRANI:53807405887  
Dados: 2022.09.28 14:23:16 -03'00'

**FAIR CORRETORA DE CAMBIO S/A**  
**CNPJ/MF n.º 32.648.370/0001-26**  
**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE**  
**SEMESTRES FINDOS EM JUNHO DE 2022 e 2021**

	<b>Em R\$ Mil</b>	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>PREJUÍZO LIQUIDO DO PERÍODO</b>	<u>279</u>	<u>(309)</u>
(+/-) Ganhos/Perdas de conversão das Demonstrações Contá	-	-
(+ -) Ganhos ou Perdas Atuariais (benefícios a empregados)	-	-
(+ -) Mudanças nos valores justos de instrumentos de Hedge	-	-
(+/-) Parcela de outros resultados abrangentes	-	-
<b>RESULTADO DO SEMESTRE</b>	<u>279</u>	<u>(309)</u>
<b>RESULTADO ABRANGENTE TOTAL</b>	<u>279</u>	<u>(309)</u>

*As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.*

JOSE LAVIA

JUNIOR:17299151839

Assinado de forma digital por JOSE  
LAVIA JUNIOR:17299151839  
Dados: 2022.09.29 09:23:13 -03'00'

Jose Lavia Junior  
Diretor  
CPF 172.991.518-39

VALDEMIR

SOPRANI:53807405887

Assinado de forma digital por  
VALDEMIR SOPRANI:53807405887  
Dados: 2022.09.28 14:23:36 -03'00'

Valdemir Soprani  
Contador  
CRC 1SP 088.327/0-0

**FAIR CORRETORA DE CAMBIO S/A**  
**CNPJ/MF n.º 32.648.370/0001-26**  
**DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA - METODO INDIRETO**  
**SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2022 e 2021**

	<b>(R\$. Mil)</b>	
	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Fluxo de Caixa das atividades operacionais</b>		
Resultado do semestre/exercício	279	-309
Depreciação e amortização	44	41
Variações nos ativos e passivos		
(Aumento)/Redução em Títl e Vlres Mobls	-2.646	981
(Aumento)/Redução em outros créditos	17.134	-3.842
Aumento/(Redução) em outras obrigações	-4.638	5.792
Disponibilidades Líquidas geradas pelas (aplicadas nas) atividades operacionais	10.173	2.663
<b>Fluxo de Caixa das atividades de investimentos</b>		
Compras do Intangível	-12	-7
Disponibilidades Líquidas geradas pelas (aplicadas nas) atividades de investimentos	-12	-7
<b>Fluxo de Caixa das atividades de financiamento</b>		
Integralização de Capital	0	0
Disponibilidades Líquidas geradas pelas (aplicadas nas) atividades de financiamentos	0	0
Aumento/Redução líquido(a) de caixa e equivalentes de caixa	10.161	2.656
Aumento (Redução) nas disponibilidades:	10.161	2.656
No início do semestre	16.368	19.616
No final do semestre	26.529	22.272

As notas explicativas integram as Demonstrações Financeiras

**JOSE LAVIA**  
**JUNIOR:17299151839**

Assinado de forma digital por  
JOSE LAVIA JUNIOR:17299151839  
Dados: 2022.09.29 09:23:54  
-03'00'

Jose Lavia Junior  
Diretor  
CPF 172.991.518-39

**VALDEMIR**  
**SOPRANI:53807405**  
**887**

Assinado de forma digital por  
VALDEMIR  
SOPRANI:53807405887  
Dados: 2022.09.28 14:24:01  
-03'00'

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

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**  
**ENCERRADAS EM 30 DE JUNHO DE 2022 E 2021**  
**E 31 DE DEZEMBRO DE 2021**

(R\$ mil)

**1) Contexto Operacional:**

A Corretora tem por objetivo social intermediar operações de câmbio, inclusive em Bolsas de Mercadorias e Futuros e a prática de operações no mercado de taxas flutuantes.

**2) Apresentação das Demonstrações Financeiras:**

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

A Resolução CMN nº 4.818/2020 e a Resolução BCB nº 2/2020 estabelecem os critérios gerais e procedimentos para elaboração e divulgação das Demonstrações Financeiras. A Resolução BCB nº 2/2020. A referida norma, entre outros requisitos, estabeleceu diretrizes, incluindo divulgação da Demonstração do Resultado Abrangente, abertura dos saldos no Balanço Patrimonial de provisões, depreciações e amortizações, alterações que não modificam o saldo total desta demonstração, relativos as contas de ativo e passivo. A norma prevê ainda que o balanço patrimonial passa a ser apresentado comparativamente à posição patrimonial do final do exercício social imediatamente anterior, sendo as demais demonstrações comparativamente à posição de 30 de junho de 2020.

A Diretoria da Fair autorizou a conclusão da elaboração das Demonstrações Financeiras em 22/08/2022.

**3) Principais Diretrizes Contábeis:**

- a) **Apuração dos Resultados:** As receitas e Despesas são contabilizadas de acordo com o regime de competência;
- b) **Caixa e Equivalentes de Caixa:** São representados por disponibilidades em moeda nacional, estrangeira e aplicações no mercado aberto, cujos vencimentos das operações na data da efetiva aplicação são iguais ou inferiores a 90 dias, apresentando risco insignificante de mudança de valor justo, e são utilizadas com objetivo de gerenciar os compromissos de curto prazo. As aplicações interfinanceiras de liquidez estão reconhecidas pelos valores de aquisição (papéis de compra), cujos rendimentos incorridos estão reconhecidos até a data do balanço.

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**  
**ENCERRADAS EM 30 DE JUNHO DE 2022 E 2021**  
**E 31 DE DEZEMBRO DE 2021**

(R\$ mil)

- c) **Moeda estrangeira:** Transações em moeda estrangeira, isto é, todas aquelas que não realizadas na moeda funcional, são convertidas pela taxa de câmbio das datas de cada transação. Ativos e passivos monetários em moeda estrangeira são convertidos para a moeda funcional pela taxa de câmbio da data do fechamento. Os ganhos e as perdas de variações nas taxas de câmbio sobre os ativos e os passivos monetários são reconhecidos na demonstração de resultados.
- d) **Aplicações Interfinanceiras de Liquidez:** Estão apresentadas pelo valor de aplicação, acrescidas dos rendimentos auferidos até a data do balanço.
- e) **Ativo Circulante e Não Circulante:** Demonstrados pelos valores de custo e/ou de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos auferidos até a data do balanço;
- f) **Permanente:** Demonstrado pelo valor do custo de aquisição, está sujeito à avaliação do valor recuperável em períodos anuais ou em maior frequência se as condições ou as circunstâncias indicarem a possibilidade de perda dos seus valores e sua avaliação considera os seguintes aspectos:
- **Investimentos** - São avaliados pelo método de custo de aquisição, deduzidos de provisão para perda, quando aplicável.
  - **Imobilizado** - Está contabilizado ao custo da aquisição e a depreciação é calculada pelo método linear, com base em taxas que levam em consideração a vida útil-econômica dos bens, segundo parâmetros estabelecidos pela legislação tributária sendo: 20% a.a. para Sistema de Transporte – Veículos e Sistema de Processamento de Dados e 10% a.a. para as demais contas.
- A Corretora manteve os saldos dos bens registrados no Ativo imobilizado ao custo histórico, em razão de não terem sido identificados indícios de desvalorização, os quais não excedem o valor recuperável.
- **Ativos intangíveis:** São demonstrados ao custo de aquisição, líquidos das respectivas amortizações acumuladas. As amortizações são calculadas pelo método linear de acordo com a vida útil-econômica estimada dos direitos de uso. O quadro de amortização com as taxas praticadas está demonstrado na Nota 10;
- g) **Provisões, Ativos e Passivos Contingentes:** O reconhecimento, a mensuração e a divulgação das provisões, das contingências ativas e passivas e também das obrigações legais são efetuadas de acordo com os critérios definidos pelo NBC TG 25 (R2), o qual foi aprovado pela Resolução nº 3.823/09 do CMN, sendo:
- Ativos Contingentes**, não são reconhecidos contabilmente, exceto quando a Administração possui controle da situação ou quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, sobre as quais não caibam mais recursos, caracterizando o ganho como praticamente certo.

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**  
**ENCERRADAS EM 30 DE JUNHO DE 2022 E 2021**  
**E 31 DE DEZEMBRO DE 2021**

**(R\$ mil)**

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

**Passivos Contingentes**, de acordo com o NBC TG 25 (R2), é o termo utilizado para passivos que não são reconhecidos contabilmente, pois a sua existência somente será confirmada pela ocorrência ou não de um ou mais eventos futuros e incertos que não estejam totalmente sob o controle da Administração. Os passivos contingentes não satisfazem os critérios de reconhecimento, pois são considerados como perdas possíveis, devendo ser apenas divulgados em notas explicativas. As obrigações classificadas como remotas não são provisionadas e nem divulgadas.

- h) **Passivo Circulante e Não Circulante:** Demonstrado por valores das obrigações assumidas e provisionadas até a data do balanço.
- i) **Provisão para Imposto de Renda / Contribuição Social:** O imposto de Renda da pessoa jurídica e a contribuição social sobre o lucro líquido foram calculados com base no lucro tributável ajustado nos termos da legislação pertinente.

#### 4) Caixa e Equivalentes de Caixa

Descrição	30/06/2022	31/12/2021
Caixa	839	394
Depósitos Bancários	4.038	3.403
Disponibilidades em Moedas Estrangeiras	21.646	12.571
Poupança	6	0
<b>TOTAL</b>	<b>26.529</b>	<b>16.368</b>

#### 5) Composição dos Títulos Em Carteira Própria:

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

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

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**  
**ENCERRADAS EM 30 DE JUNHO DE 2022 E 2021**  
**E 31 DE DEZEMBRO DE 2021**

(R\$ mil)

**5.1 Títulos e valores Mobiliários.**

Títls e Vires Mobls e Instr. Financ. De Liquidez	31/06/2022	31/12/2021
Certificado de Deposito Bancário	10.627	8.104
Fundos de Investimentos	3.946	3.823
Capitalização	800	800
<b>TOTAL</b>	<b>15.373</b>	<b>12.727</b>

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

**5.2 Classificação por Categoria e Prazos**

Classificação por Categoria e Prazos						30/06/2022	31/12/2021
	Sem	1 a 30	31 a 180	181 a 360	Acima de 360	Valor Mercado	Valor Mercado
Títulos	Vencimento	Dias	Dias	Dias	Dias	Contábil	Contábil
<b>Livres</b>	<b>3.946</b>	<b>660</b>	<b>737</b>	<b>335</b>	<b>6.644</b>	<b>12.322</b>	<b>10.786</b>
CDB	0	660	737	335	5.844	7.576	6.163
Fundos de Investimentos	3.946	0	0	0	0	3.946	3.823
Título de Capitalização	0	0	0	0	800	800	800
<b>Garantias</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3.051</b>	<b>3.051</b>	<b>1.941</b>
CDB	0	0	0	0	3.051	3.051	1.941
<b>TOTAL</b>	<b>3.946</b>	<b>660</b>	<b>737</b>	<b>335</b>	<b>9.696</b>	<b>15.373</b>	<b>12.727</b>

**6) Outros ativos**

**6.1 Carteira Câmbio.**

Descrição	31/06/2022	31/12/2021
Câmbio Comprado a Liquidar	16.567	10.858
Direito Sobre Vendas de Câmbio	4.529	24.898
(-) Operações De Câmbio De Liquidação Pronta	(272)	(94)
<b>Carteira de Câmbio Ativo</b>	<b>20.824</b>	<b>35.661</b>

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**  
**ENCERRADAS EM 30 DE JUNHO DE 2022 E 2021**  
**E 31 DE DEZEMBRO DE 2021**

(R\$ mil)

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

**6.2 Rendas a Receber:**

<b>Descrição</b>	<b>30/06/2022</b>	<b>31/1.2/2021</b>
Corretagem de câmbio a receber	2.417	2.902
Serviços Prestados a receber	151	876
<b>Total</b>	<b>2.568</b>	<b>3.778</b>

**7) Outros Ativos – Diversos**

**7.1 Circulante**

<b>Descrição</b>	<b>30/06/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
Adiantamentos Salariais	47	83
Adiantamentos a Fornecedores	0	229
Impostos a Recuperar	338	44
Devedores Diversos	119	1;738
<b>Total</b>	<b>504</b>	<b>2.094</b>

**7.2 Não Circulante:**

<b>Descrição</b>	<b>30/06/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
Cofins Interposição de Recursos	19.499	19.268
Interposição Recursos Trabalhista	204	204
PMSP Depósito Judicial	209	209
Cofins Deposito Judicial	690	690
Deposito Judicial CVM Pool Net	1.027	1.027
Pagamentos a Ressarcir	2.649	2.649
<b>Total</b>	<b>24.278</b>	<b>24.047</b>

**8) Investimentos**

<b>Descrição</b>	<b>30/06/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
Bolsa Brasileira de Mercadorias	81	81
<b>Total</b>	<b>81</b>	<b>81</b>

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**  
**ENCERRADAS EM 30 DE JUNHO DE 2022 E 2021**  
**E 31 DE DEZEMBRO DE 2021**

(R\$ mil)

**9) Imobilizado**

Composição:	Taxa	30/06/2022			31/12/2021
		Custo de Aquisição	Depreciação Acumulada	Valor Líquido	Valor Líquido
Instalações	10%	250	226	24	26
Móveis e Equipamentos	10%	628	482	146	168
Equip. de Proc. de dados	20%	655	634	21	28
Equip. de Com./Segurança	10%	101	100	1	1
Outros Equipamentos	10%	130	127	3	4
Veículos	20%	28	28	0	0
Benfeitoria Terceiros	10%	62	30	32	38
<b>Total</b>		<b>1.854</b>	<b>1.627</b>	<b>227</b>	<b>265</b>

**10) Intangível**

Composição:	Taxa	30/06/2022			31/12/2021
		Custo de Aquisição	Amortização Acumulada	Valor Líquido	Valor Líquido
Software	25%	43	23	20	15
Marcas e Patentes	-	12	0	12	12
<b>Total</b>		<b>55</b>	<b>23</b>	<b>32</b>	<b>27</b>

**11) Relações Interdependências:**

Registra-se nesta conta o valor das ordens de pagamento em moedas estrangeiras provenientes do exterior, a serem cumpridas no país por seu contra valor em moeda nacional, bem como o valor das ordens de pagamento originárias do país e ainda não cumpridas no exterior em 30/06/2022 - R\$. 27.996 (em 31/12/2021 R\$ 15.286).

**12) Outras Obrigações - Circulante:**

**12.1 Carteira Câmbio**

Descrição	31/06/2022	31/12/2021
Câmbio Vendido a Liquidar	9.541	7.546
Obrigações por compras de Câmbio	10.380	30.028
(-) Adiantamentos S/ Contratos de Cambio	-8	-
<b>Carteira de Câmbio Passivo</b>	<b><u>19.913</u></b>	<b><u>37.574</u></b>

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**  
**ENCERRADAS EM 30 DE JUNHO DE 2022 E 2021**  
**E 31 DE DEZEMBRO DE 2021**

(R\$ mil)

## 12.2 Diversas

Descrição	30/06/2022	31/12/2021
Despesas de pessoal	1.652	1.317
Provisão Despesas Administrativas	185	220
Credores Diversos	205	115
<b>Total</b>	<b>2.042</b>	<b>1.652</b>

## 13) Outras Obrigações – Não Circulante:

Provisão Para Passivos Contingentes	30/06/2022	31/12/2021
Cofins	19.449	19.449
IR	311	311
<b>Total</b>	<b>19.760</b>	<b>19.760</b>

### 13.1 Provisão para Passivos Contingentes

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

Considerando estes pressupostos, o principal caso classificado como risco possível são os processos relativos ao COFINS no valor de R\$ 19.449 mil, que a Corretora por Prudência, provisiona em seu Passivo, considerando os depósitos judiciais até a resolução das questões legais correspondentes, para serem utilizados em pagamento do débito ou levantamento do saldo, quando do desfecho do processo.

A Corretora figura como parte em processos que versam sobre matéria fiscal, avaliados pelos assessores jurídicos como sendo ações de risco possível no valor de R\$ 42.652 mil (R\$ 40.327 em 31/12/2021).

As contingências fiscais referem-se, principalmente, às discussões judiciais relativas ao COFINS e responsabilidade solidária referente o recolhimento de IOF e IRRF sobre intermediação de cambio.

### 13.2 Processos de natureza cível:

Em 30 de junho de 2022 a Corretora figurava como parte de 01 (um) processo judicial, que versava sobre matéria cível, instaurados pela Comissão de Valores Mobiliários - CVM, e avaliados pelos Assessores Jurídicos com a probabilidade de risco possível, sem valor de causa atualizada para 2022, com a previsão de honorários de êxito. Ressaltamos que o referido processo, pertence à época da Diretoria anterior, onde a

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**  
**ENCERRADAS EM 30 DE JUNHO DE 2022 E 2021**  
**E 31 DE DEZEMBRO DE 2021**

**(R\$ mil)**

Corretora ainda operava com valores mobiliários. Em 30/06/2022 aguardando a análise pelo juiz da petição juntada em 03/06/2022 para levantamento dos valores depositados.

**13.3 Processos de natureza trabalhista:**

A Fair Corretora é parte (polo passivo) em ações trabalhistas avaliadas pelos Assessores Jurídicos como sendo de risco possível: R\$. 442 (R\$ 584 em 31/12/2021). com depósito judicial de de R\$ 204 mil (R\$ 204 em 31/12/2021).

**14) Capital Social**

O Capital Social em 30/06/2022 é de R\$. 12.117 mil, e em 31/12/2021 era de R\$. 12.117, sendo composto de 12.117 mil ações ordinárias, sem valor nominal.

**15) Resultado de operações de cambio**

	<b><u>30/06/2022</u></b>	<b><u>30/06/2021</u></b>
Receitas de cambio	20.801	14.417
Despesas de cambio	-1.009	-666
	<b><u>19.792</u></b>	<b><u>13.751</u></b>

**16) Receitas de Prestações de Serviços**

	<b><u>30/06/2022</u></b>	<b><u>30/06/2021</u></b>
Rendas de Assessoria Técnica	438	445
Rendas de Corretagens de Cambio	14.459	14.582
Rendas de Serviços Diferenciados - PF	189	214
Taxa de Edição	1.471	1.424
<b><u>Total</u></b>	<b><u>16.557</u></b>	<b><u>16.665</u></b>

**17) Despesas de pessoal**

	<b><u>30/06/2022</u></b>	<b><u>30/06/2021</u></b>
Proventos	3.055	2678
Benefícios	1.804	2.011
Encargos sociais	995	1.048
	<b><u>5.854</u></b>	<b><u>5.707</u></b>

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**  
**ENCERRADAS EM 30 DE JUNHO DE 2022 E 2021**  
**E 31 DE DEZEMBRO DE 2021**

(R\$ mil)

**18) Outras Despesas administrativas**

	<b><u>30/06/2022</u></b>	<b><u>30/06/2021</u></b>
Água, energia e gás	78	54
Alugueis	1.546	1.380
Comunicações	421	470
Honorários	246	246
Manutenção e conservação	163	193
Material	105	73
Processamento de dados	582	469
Prom. e relações publicas	84	64
Publicidade e propaganda	0	17
Publicação	0	23
Seguros	14	20
Serviços. Sistema financeiro	18.406	15.678
Serviços de terceiros	422	314
Serviços técnico especial	3.513	2.815
Transporte	122	187
Amortização	6	2
Depreciação	38	39
Outras despesas administrativas	92	120
<b><u>Total</u></b>	<b><u>25.838</u></b>	<b><u>22.164</u></b>

**19) Despesas tributárias**

	<b><u>30/06/2022</u></b>	<b><u>30/06/2021</u></b>
Iss	828	833
Cofins	1.455	1.217
Pis	236	198
Outras	2.693	210
	<b><u>5.212</u></b>	<b><u>2.458</u></b>

**20) Partes Relacionadas**

A corretora não possui transações com outras partes relacionadas.

**21) Remuneração do pessoal chave da Administração**

A remuneração total do pessoal chave da administração para o semestre findo em 30 de junho de 2022 foi de (R\$. 246.) e para o semestre findo em 31 de dezembro de 2021 (R\$. 246), a qual é considerada benefício de curto prazo.

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**  
**ENCERRADAS EM 30 DE JUNHO DE 2022 E 2021**  
**E 31 DE DEZEMBRO DE 2021**

(R\$ mil)

## **22) 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

## **23) Gerenciamento de Estrutura de Capital**

Visando o atendimento à Resolução 4.557 de 23/02/2017 do Banco Central do Brasil, a instituição, adotou uma política de gerenciamento de capital que constitui um conjunto de princípios, procedimentos e instrumentos que asseguram a adequação de capital da instituição de forma tempestiva, abrangente e compatível com os riscos incorridos pela instituição de acordo com a natureza e complexidade dos produtos e serviços oferecidos a seus clientes.

## **24) Gerenciamento de Risco Operacional**

Em cumprimento da Resolução nº 4557/2017 do CMN, a corretora gerencia seus riscos operacionais em total consonância com as disposições regulamentares e as melhores práticas do mercado. Sua diretoria está plenamente engajada no processo, definiu e aprovou a política de gerenciamento e coordena as atividades relacionadas ao risco operacional e disponibilizou adequados recursos humanos e materiais. É responsável pelas informações e promoveu ampla divulgação aos clientes e colaboradores em seu site na rede mundial de computadores, disponível a todos os interessados.

## **25) Gerenciamento de Risco de Mercado**

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

## **26) Ouvidoria**

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

## **27) Limites Operacionais (acordo de Basiléia):**

No uso das atribuições que confere a legislação em vigor, o BACEN notificou através de ofício a Fair Corretora de Câmbio que os Documentos de Limites Operacionais (DLO), na data 07/04/2020, apontando desenquadramento no Adicional de Capital

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**  
**ENCERRADAS EM 30 DE JUNHO DE 2022 E 2021**  
**E 31 DE DEZEMBRO DE 2021**

(R\$ mil)

Principal, contrariando o disposto na Resolução nº 4.193, de 1º de março de 2013, com as alterações da Resolução nº 4.443, de 29 de outubro de 2015, e desenquadramentos no Pilar 2 e Limite de Basileia, ou seja, Patrimônio de Referência em valor inferior ao Patrimônio de Referência Exigido (PRE) instituídos pela mesma norma.

Cumprindo ao ofício a Fair Corretora de Câmbio buscou atender as seguintes disposições:

- a) apresentar para aprovação, plano de regularização, contendo medidas previstas para enquadramento e respectivo cronograma de execução;
- b) implementar medidas de controle interno instituídas para mitigar a ocorrência de futuras falhas da mesma natureza.

O plano de regularização consiste em revisão das contas COSIF que foi realizado e a, solicitação da flexibilização na proporção de 33,33% no cálculo de apuração do risco operacional desta instituição (RWAopad), bem como autorização para exclusão dos valores relativos à conta sob nº 1.8.8.40.15.015 da base de cálculo do risco de crédito (RWAcpad) desta instituição.

Elaboramos também o plano de implementação de controles. Diante do plano apresentado pela Fair Corretora de Câmbio ao BACEN estipulou até mês de fevereiro de 2021 para regularização dos desenquadramentos. Em relação à resposta apresentada pela Fair Corretora de Câmbio S.A, o Bacen através do Ofício OFÍCIO 15149/2021-BCB/DESUC prorrogou o prazo concedido até 7.1.2022, para consolidação e estabilização dos controles contábeis, bem como para regularização do desenquadramento de limites operacionais.

Com a maior parte do plano implementado alguns indicadores já passaram ao status de enquadrado e o maior desenquadramento que havia em questão de volume, o adicional de Capital, no mês de junho de 2022 já figura com limites mínimos de desenquadramento sendo o valor perto da imaterialidade frente ao Patrimônio Líquido e de Referência da Fair Corretora de Câmbio.

Ainda em consideração ao assunto solicitamos à empresa que atualmente presta serviços de relatórios de limites operacionais e índice Basileia que realizasse uma simulação e o resultado foi satisfatório, ou seja haveria enquadramento em relação aos próximos períodos.

Como empresa socialmente responsável, a FAIR CORRETORA DE CAMBIO S/A, renova seu compromisso em oferecer produtos e serviços baseados em seus princípios de ética, segurança e credibilidade.

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**  
**ENCERRADAS EM 30 DE JUNHO DE 2022 E 2021**  
**E 31 DE DEZEMBRO DE 2021**

(R\$ mil)

**28) Resultado não recorrente**

No primeiro semestre de 2022 e 2021 não incorreu em qualquer “Resultado não recorrente” que requeresse divulgação em separado em suas demonstrações financeira.

**29) Evento Subsequente - Covid 19:**

A doença foi identificada pela primeira vez em Wuhan, na província de Hubei, na República Popular da China, em 1 de dezembro de 2019. Em 11 de março de 2020, a OMS - ORGANIZAÇÃO MUNDIAL DA SAÚDE declarou o surto como uma pandemia em função dessa declaração, viagens internacionais foram drasticamente reduzidas e a mobilização de pessoas reduzidas. Este fato e as ações para conter esta pandemia resultaram em mudanças macroeconômicas e fortes oscilações no mercado financeiro e de capitais brasileiro e de diversos países. Pela análise realizada, tendo em vista o perfil da **Corretora**, os ativos constantes nas demonstrações financeiras não sofreram impactos, e não identificamos até a presente data, outros efeitos que possam impactar as demonstrações financeiras encerradas no semestre findo em 30.06.2022.

JOSE LAVIA  
JUNIOR:17299151839  
51839

Assinado de forma digital por JOSE LAVIA  
Dados: 2022.09.29 09:25:19 -03'00'

**José Lavia Junior**  
**CPF: 172.991.518-39**  
**Diretor**

VALDEMIR  
SOPRANI:5380  
7405887

Assinado de forma digital por VALDEMIR  
SOPRANI:53807405887  
Dados: 2022.09.28  
14:19:31 -03'00'

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