



São Paulo, 29 de agosto de 2023

BANCO CENTRAL DO BRASIL

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS – JUNHO 2023

Prezados Senhores

Em cumprimento à Res. Nº 02/2020 do Bacen, encaminhamos a V.Sa., o documento 9010:

Relatório da Diretoria sobre os Negócios Sociais e os principais fatos administrativos do período

Demonstrações Financeiras

- Balanço
- Demonstração do Resultado
- Demonstração do Fluxo de Caixa
- Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido
- Demonstração do Resultado Abrangente

Notas Explicativas

RAI – Relatório da Auditoria

Documentos relacionados a esta correspondência foram publicados em 29/08/2023 no sítio eletrônico www.faircorretora.com.br

Declaramos nossa responsabilidade quanto ao conteúdo dos documentos contidos nos arquivos citados acima.

JOSE LAVIA
JUNIOR:17299151839

Assinado de forma digital por
JOSE LAVIA JUNIOR:17299151839
Dados: 2023.08.21 14:11:12
-03'00'

José Lavia
Junior Diretor

Atenciosamente

VALDEMIR
SOPRANI:538074
05887

Assinado de forma digital por
VALDEMIR
SOPRANI:53807405887
Dados: 2023.08.23 11:11:25
-03'00'

Valdemir Soprani
Contador
CRC 1SP 088327/0-0

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Submetemos a apreciação dos prezados acionistas as Demonstrações Contábeis da FAIR CORRETORA DE CAMBIO S/A., relativo ao exercício findo em 30 de junho de 2023, comparadas ao mesmo período do ano anterior, e acompanhadas do relatório dos auditores independentes, em cumprimento às normas vigentes.

A humanidade foi surpreendida pela pandemia de COVID-19, ainda no primeiro trimestre de 2020, que ocasionou uma brutal desaceleração da atividade econômica mundial o que em consequência afetou negativamente nosso ambiente de negócios.

Considerando que esta situação persistirá ao menos até meados de 2022, adotamos diversas ações visando o bem estar de nossos colaboradores, bem como a estrita observância com o que determina nossa política de gerenciamento de riscos de capital.

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.

Atenciosamente,

FAIR CORRETORA DE CAMBIO S/A.

JOSE LAVIA
JUNIOR:1729
9151839

Assinado de forma digital por JOSE LAVIA
JUNIOR:17299151839
Dados: 2023.08.29 18:02:08 -03'00'

José Lavia Junior – Diretor

PEDRO OSVALDO
SCATTONE
JUNIOR:03877410898

Assinado de forma digital por PEDRO OSVALDO SCATTONE
JUNIOR:03877410898
Dados: 2023.08.29 18:02:30 -03'00'

Pedro Osvaldo Scattone Junior - Diretor

FAIR CORRETORA DE CÂMBIO S/A
CNPJ: 32.648.370/0001-26
BALANÇOS PATRIMONIAIS EM 30 DE JUNHO DE 2023 e 31 DE DEZEMBRO DE 2022

(R\$. Mil)

ATIVO	n.e	Semestre	Exercício	PASSIVO	n.e	Semestre	Exercício
		30.06.2023	31.12/2022			30.06.2023	31.12/2022
CIRCULANTE		70.894	67.919	CIRCULANTE		56.920	58.884
Caixa e Equivalentes de Caixa	4	15.504	27.328	Relações Interdependências	11	26.303	30.734
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez Aplic. em Operações Compromissadas		3.000	0	Ordens de Pagamentos		26.303	30.734
Titls e Vires Mob. Instr. Financ. Deriv. Carteira Própria	5.1	22.212	16.760	Outras Obrigações		30.617	28.150
		22.212	16.760	Carteira de Câmbio	12.1	26.744	23.859
				Fiscais e Previdenciárias		2.443	2.757
				Diversas	12.2	1.430	1.534
Outros Créditos		30.141	23.806				
Carteira de Câmbio	6.1	25.991	20.333				
Rendas a Receber	6.2	2.836	3.106				
Negociação e Intermediação de Valores		-	84				
Diversos	7.1	1.714	649				
Provisão p/ Outros Créditos Liq. Duvidosa		(400)	(366)				
Outros Valores e Bens		37	25				
Despesas Antecipadas		37	25				
NÃO CIRCULANTE		24.391	24.429	NÃO CIRCULANTE			
Outros Créditos	7.2	24.104	24.132	Outras Obrigações		24.736	19.760
Diversos		24.104	24.132	Fiscais e Previdenciárias		4.976	0
				Provisão para Passivos Contingêntes	13	19.760	19.760
Investimentos	8	109	81				
Outros Investimentos		109	81				
Imobilizado de Uso	9	155	191	PATRIMÔNIO LÍQUIDO		13.629	13.704
Outras Imobilizações de Uso		1.855	1.854	Capital Social			
(-) Depreciação Acumulada		(1.700)	(1.663)	De Domiciliados No País	14	12.903	12.117
Intangível	10	23	25	Capital a Realizar		801	-
Outros Ativos Intangíveis		55	55	Reserva de Lucros		-	82
(-) Amortização Acumulada		(32)	(30)	Lucro/Prejuízo a Disposição dos Quotistas		(103)	1.505
				Ajuste de Avaliação Patrimonial		28	-
TOTAL DO ATIVO		95.285	92.348	TOTAL DO PASSIVO E PATRIMONIO LIQUIDO		95.285	92.348

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras

JOSE LAVIA

JUNIOR:172991518

39

Assinado de forma digital por
JOSE LAVIA
JUNIOR:17299151839
Dados: 2023.08.29 18:22:17
-03'00'

Jose Lavia Junior
Diretor
CPF 172.991.518-39

VALDEMIR

SOPRANI:5380740

5887

Assinado de forma digital por
VALDEMIR
SOPRANI:53807405887
Dados: 2023.08.29 19:54:38
-03'00'

Valdemir Soprani
Contador
CRC 1SP 088327/0-0

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 2023 e 2022

(R\$. Mil)

Discriminação	n.e	CAPITAL SOCIAL	AUMENTO DE CAPITAL	RESERVA LEGAL	LUCROS A DISPOSIÇÃO ACIONISTAS	LUCROS PREJUIZOS ACUMULADOS	AJUSTE DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL	TOTAL
SALDOS EM 01.JAN.2022		12.117	-	28	479			12.624
Lucro do Semestre						279	-	279
Transferencias:								
Reserva Legal				14		(14)		-
A disposição dos quotistas					265	(265)		
SALDOS EM 30.JUN.2022		12.117	-	42	744	-	-	12.903
MUTAÇÕES		-		14	265	-	-	279
SALDOS EM 01.JAN.2023		12.117	-	82	1.505	0	0	13.704
Aumento de Capital - AGE de 31/ jan/2023	14	786		(42)	(744)			-
Aumento de Capital - AGE de 31/mai/2023	14		801	(40)	(761)			-
Ajuste da Avaliação Patrimonial							28	28
Prejuízo do Semestre						(103)		(103)
SALDOS EM 30.JUN.2023		12.903	801	-	-	(103)	28	13.629
MUTAÇÕES		-		-	(761)	(103)	-	(103)

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras

JOSE LAVIA
 JUNIOR:172991
 51839

Assinado de forma digital
 por JOSE LAVIA
 JUNIOR:17299151839
 Dados: 2023.08.29 18:23:19
 -03'00'

Jose Lavia Junior
 Diretor
 CPF 172.991.518-39

VALDEMIR
SOPRANI:53
807405887

Assinado de forma
 digital por VALDEMIR
 SOPRANI:53807405887
 Dados: 2023.08.29
 19:49:05 -03'00'

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

		(R\$. Mil)	
	n.e	30.06.2023	31.12/2022
RESULTADO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		21.105	20.535
Resultado de Operações de Câmbio	15	20.125	19.792
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários		980	743
Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos		-35	-
RESULTADO BRUTO DA INTERMED. FINANCEIRA		21.105	20.535
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS		(21.208)	(20.156)
Receitas de Prestações de Serviços	16	17.247	16.557
Despesas de Pessoal	17	-6.093	-5.854
Outras Despesas Administrativas	18	-27.223	-25.838
Despesas Tributárias	19	-5.122	-5.212
Outras Receitas/Despesas Operacionais		17	8
Provisão para Outros Créditos de Liqu. Duvidosa		-34	183
RESULTADO OPERACIONAL		(103)	379
RESULTADO ANTES DA TRIBUT. SOBRE O LUCRO E PART.		(103)	379
Imposto de Renda e Contribuição Social		0	-100
LUCROS E OU PREJUÍZO DO PERÍODO		(103)	279
Quantidade de Ações:	14	5.306	5.306
Lucro/Prejuízo por ação		(0,0194)	0,0526

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras

JOSE LAVIA
 JUNIOR:17299151839

Assinado de forma digital por JOSE
 LAVIA JUNIOR:17299151839
 Dados: 2023.08.29 18:22:42 -03'00'

Jose Lavia Junior
 Diretor
 CPF 172.991.518-39

VALDEMIR
 SOPRANI:538074
 05887

Assinado de forma digital por
 VALDEMIR
 SOPRANI:53807405887
 Dados: 2023.08.29 19:48:02
 -03'00'

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

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 2023 e 2022

	(R\$. Mil)	
	30.06.2023	31.12/2022
Fluxo de Caixa das atividades operacionais		
Resultado do semestre/exercício	-103	279
Depreciação e amortização	38	44
Variações nos ativos e passivos		
(Aumento)/Redução Aplic. Inerref. De Liquidez	-3.000	0
(Aumento)/Redução em Titls e Vires Mobls	-5.452	-2.646
(Aumento)/Redução em outros créditos	-6.319	17.134
Aumento/(Redução) em outras obrigações	3.012	-4.638
Disponibilidades líquidas geradas pelas (aplicadas nas) atividades operacionais	-11.824	10.173
Fluxo de Caixa das atividades de investimentos		
Compras do Intangível	0	-12
Disponibilidades líquidas geradas pelas (aplicadas nas) atividades de investimentos	0	-12
Fluxo de Caixa das atividades de financiamento		
Ajustes de Avaliação Patrimonial		
Disponibilidades líquidas geradas pelas (aplicadas nas) atividades de financiamentos	0	0
Aumento/Redução líquido(a) de caixa e equivalentes de caixa	-11.824	10.161
Aumento (Redução) nas disponibilidades:	-11.824	10.161
No início do semestre	27.328	16.368
No final do semestre	15.504	26.529

As notas explicativas integram as Demonstrações Financeiras

JOSE LAVIA
 JUNIOR:17299151839

Assinado de forma digital por JOSE
 LAVIA JUNIOR:17299151839
 Dados: 2023.08.29 18:23:38 -03'00'

Jose Lavia Junior
 Diretor
 CPF 172.991.518-39

VALDEMIR
SOPRANI:538
07405887

Assinado de forma
 digital por VALDEMIR
 SOPRANI:53807405887
 Dados: 2023.08.29
 19:48:35 -03'00'

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

FAIR CORRETORA DE CAMBIO S/A
CNPJ/MF n.º 32.648.370/0001-26
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE
SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2023 e 2022

	Em R\$ Mil	
	30.06.2023	31.12/2022
RESULTADO LIQUIDO DO PERIODO	(103)	279
(+ -) Ganhos/Perdas de conversão das Demonstrações Contábil	-	-
(+ -) Ganhos ou Perdas Atuariais (benefícios a empregados)	-	-
(+ -) Mudanças nos valores justos de instrumentos de Hedge	-	-
(+ -) Parcela de outros resultados abrangentes	-	-
RESULTADO DO SEMESTRE	(103)	279
RESULTADO ABRANGENTE TOTAL	(103)	279

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

JOSE LAVIA
JUNIOR:1729915183
9

Assinado de forma digital por JOSE LAVIA JUNIOR:17299151839
Dados: 2023.08.29 18:23:03 -03'00'

Jose Lavia Junior
Diretor
CPF 172.991.518-39

VALDEMIR
SOPRANI:53807
405887

Assinado de forma digital por VALDEMIR SOPRANI:53807405887
Dados: 2023.08.29 19:47:13 -03'00'

Valdemir Soprani
Contador
CRC 1SP 088.327/0-0

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
ENCERRADAS EM 30 DE JUNHO DE 2023 e 2022
e 31 DE DEZEMBRO DE 2022

(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 2022.

De acordo com a base contábil de continuidade operacional, as demonstrações contábeis da FAIR são elaboradas com base no pressuposto de que a corretora está operando e continuará a operar em futuro previsível. Confirmamos que não temos conhecimento de incertezas significativas relacionadas com eventos ou condições que possam gerar dúvidas sobre a capacidade de a FAIR continuar em operação.

A Diretoria da Fair autorizou a conclusão da elaboração das Demonstrações Financeiras em 08 de agosto de 2023

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.
- 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.

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	30/06/2023	31/12/2022
Caixa	859	627
Depósitos Bancários	1.744	6.547
Disponibilidades em Moedas Estrangeiras	12.901	20.154
TOTAL	15.504	27.328

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;

5.1 Títulos e valores Mobiliários.

Títls e Vires Mobls e Instr. Financ. De Liquidez	30/06/2023	31/12/2022
Títulos Federais – LFT – LTN – NTN-B	9.388	3.261
Certificado de Deposito Bancário	7.046	8.002
Fundos de Investimentos	4.978	4.697
Capitalização	800	800
TOTAL	<u>22.212</u>	<u>16.760</u>

O valor de mercado dos CDBs foi apurado, utilizando-se os preços e taxas divulgados pela B3 (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						30/06/2023	31/12/2022
	Sem	1 a 30	31 a 180	181 a 360	Acima de 360	Valor Mercado	Valor Mercado
Títulos	Vencido	Dias	Dias	Dias	Dias	Contábil	Contábil
<u>Livres</u>	<u>4.978</u>	<u>771</u>	<u>2.183</u>	<u>30</u>	<u>10.750</u>	<u>18.711</u>	<u>13.491</u>
Títulos Federais							
LFT	0				9.322	9.322	1.186
LTN	0	12		5	3	20	2
NTN-B					46	46	2.063
CDB	0	759	2.183	25	579	3.546	4.733
Fundos de Investimentos	4.978	0	0	0	0	4.978	4.697
Título de Capitalização	0	0	0	0	800	800	800
<u>Garantias</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>3.500</u>	<u>3.500</u>	<u>3.269</u>
CDB	0	0	0	0	3.500	3.500	3.269
TOTAL	<u>4.978</u>	<u>771</u>	<u>2.183</u>	<u>30</u>	<u>14.250</u>	<u>22.212</u>	<u>16.760</u>

6) Outros ativos

6.1 Carteira Câmbio.

Descrição	30/06/2023	31/12/2022
Câmbio Comprado a Liquidar	22.818	12.567
Direito Sobre Vendas de Câmbio	3.575	8.066
(-) Operações De Câmbio De Liquidação Pronta	-402	-300
Carteira de Câmbio Ativo	<u>25.991</u>	<u>20.333</u>

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:

Descrição	30/06/2023	31/12/2022
Corretagem de câmbio a receber	2.091	2.988
Serviços Prestados a receber	745	118
Total	<u>2.836</u>	<u>3.106</u>

7) Outros Ativos – Diversos

7.1 Circulante

Descrição	30/06/2023	31/12/2022
Adiantamentos Salariais	55	61
Adiantamentos a Fornecedores	428	105
Impostos a Recuperar	1.015	364
Devedores Diversos	216	119
Total	<u>1.714</u>	<u>649</u>

7.2 Não Circulante:

Descrição	30/06/2023	31/12/2022
Cofins Interposição de Recursos	19.498	19.498
Interposição Recursos Trabalhista	31	59
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
Total	<u>24.104</u>	<u>24.132</u>

8) Investimentos

Descrição	30/06/2023	31/12/202
Bolsa Brasileira de Mercadorias	109	81
Total	<u>109</u>	<u>81</u>

9) Imobilizado

Composição:	Taxa	30/06/2023			31/12/2022
		Custo de Aquisição	Depreciação Acumulada	Valor Líquido	Valor Líquido
Instalações	10%	250	232	18	22
Móveis e Equipamentos	10%	628	523	105	128
Equip. de Proc. de dados	20%	655	645	9	15
Equip. de Com./Segurança	10%	101	101	0	0
Outros Equipamentos	20%	131	129	1	0
Veículos	20%	28	28	0	0
Benfeitorias em imóveis de 3ºs	10%	62	42	20	26
Total		1.855	1.700	155	191

10) Intangível

Composição:	Taxa	30/06/2023			31/12/2022
		Custo de Aquisição	Amortização Acumulada	Valor Líquido	Valor Líquido
Software	25%	43	32	11	13
Marcas e Patentes	-	12	0	12	12
Total		55	32	23	25

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 30/06/2023 - R\$. .26.303 e (em 31/12/2022 R\$ 30.734).

12) Outras Obrigações - Circulante:

12.1 Carteira Câmbio

Descrição	31/06/2023	31/12/2022
Câmbio Vendido a Liquidar	9.033	1.595
Direitos sobre de Câmbio	17.713	22.264
(-) Adiantamentos S/ Contratos de Cambio	-2	0
Carteira de Câmbio Passivo	26.744	23.859

12.2 Diversas

Descrição	30/06/2023	31/12/2022
Provisão com Despesas de pessoal	1.212	1.083
Provisão Despesas Administrativas	184	220
Credores Diversos	34	232
Total	1.430	1.534

13) Outras Obrigações – Não Circulante:

13.1 Provisão para Passivos Contingentes

Provisão Para Passivos Contingentes	30/06/2023	31/12/2022
Cofins	19.760	19.760
Total	19.760	19.760

(*) Refere-se a processo judicial de Cofins. A Fair possui em jun/2023 depósitos judiciais no valor de R\$ 19.498, nota 7.2, (R\$ 19.498 em 31/12/2022). E de contingência de imposto de Renda no valor de R\$ 310 (mesmo saldo em 31/12/2022).

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\$ 44.429 mil em 30/06/2023 e (R\$ 43.412 em 31/12/2022).

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 2023 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 2023, com a previsão de honorários de êxito. Ressaltamos que o referido processo, pertence à época da Diretoria anterior, onde a Corretora ainda operava com valores mobiliários. Em 30/06/2023 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\$. 101mil em 30/06/2023 e (R\$..36 mil em 31/12/2022). com depósito judicial de R\$ 33 mil em 30/06/2023 e (R\$ 58 em 31/12/2022).

14) Capital Social

O Capital Social em 30/06/2023 é de R\$. 13.703 mil, e em 31/12/2022 era de R\$. 12.117, sendo composto de 5.306 mil ações ordinárias, sem valor nominal.

Através da AGE de 31/01/2023 procedeu-se ao aumento do capital social de R\$. 12.117 para R\$. 12.903 com aproveitamento de Outras Reservas de Lucros no valor de R\$. 786.

Através da AGE de 31/05/2023 procedeu-se ao aumento do capital social de R\$. 12.903 para R\$. 13.704 com aproveitamento da Reserva Legal no valor de R\$. 42. e Outras Reservas de Lucros no valor de de R\$. 761.

15) Resultado de operações de cambio

	<u>30/06/2023</u>	<u>30/06/2022</u>
Receitas de cambio	20.921	20.801
Despesas de cambio	-796	-1.009
<u>Total</u>	20.125	19.792

16) Receitas de Prestações de Serviços

	<u>30/06/2023</u>	<u>30/06/2022</u>
Rendas de Assessoria Técnica	142	438
Rendas de Corretagens de Cambio	15.610	14.459
Rendas de Serviços Diferenciados - PF	189	189
Taxa de Edição	1.306	1.471
<u>Total</u>	17.247	16.557

17) Despesas de pessoal

	<u>30/06/2023</u>	<u>30/06/2022</u>
Proventos	2.820	3.055
Benefícios	2.289	1.804
Encargos sociais	984	995
<u>Total</u>	6.093	5.854

18) Outras Despesas administrativas

	30/06/2023	30/ 6/2022
Energia Elétrica	70	78
Alugueis	1.512	1.546
Comunicações	409	421
Honorários	246	246
Manutenção e conservação	216	163
Material	104	105
Processamento de dados	587	582
Prom. e relações publicas	91	84
Publicidade e propaganda	4	0
Publicação	2	0
Seguros	10	14
Serviços. Sistema financeiro	18.352	18.406
Serviços de terceiros	509	422
Serviços técnico especial	4.684	3.513
Transporte	108	122
Amortização	2	6
Depreciação	36	38
Outras despesas administrativas	281	92
<u>Total</u>	<u>27.223</u>	<u>25.838</u>

19) Despesas tributárias

	<u>30/06/2023</u>	<u>30/06/2022</u>
Iss	862	828
Cofins	1.496	1.455
Pis	243	236
Outras	2.521	2.693
	<u>5.122</u>	<u>5.212</u>

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 2023 foi de (R\$. 246) e para o semestre findo em 31 de dezembro de 2022 (R\$. 246), a qual é considerada benefício de curto prazo.

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 uníssonas 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 Basileia):

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 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 50,00% 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.

Executamos ~~Elaboramos~~ também o plano de implementação de controles. Diante de ~~de~~ das medidas de regularização ~~plano~~ apresentada e pela Fair Corretora de Câmbio ao BACEN, estimamos ~~estipulou~~ até o mês de setembro de 2023 para regularização dos desenquadramentos.

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 2023 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.

O índice de Basileia para a data-base de 30 de junho de 2023, apurado em conformidade com a legislação vigente é de 8,08 % para a instituição financeira (8,49% em 31 de dezembro 2022).

28) Resultado não recorrente

No primeiro semestre de 2023 e 2022 não incorreu em qualquer “Resultado não recorrente” que requeresse divulgação em separado em suas demonstrações financeira.

29) Eventos Subsequentes

Não ocorreram eventos subsequentes, que pudessem alterar os saldos constantes das demonstrações financeiras encerradas em 30 de junho de 2023

JOSE LAVIA

JUNIOR:17299151839

Assinado de forma digital por
JOSE LAVIA JUNIOR:17299151839
Dados: 2023.08.29 17:30:51
-03'00'

José Lavia Junior
CPF: 172.991.518-39
Diretor

VALDEMIR

SOPRANI:538074

05887

Valdemir Soprani
Contador

CRC-1SP 88327/0-O

Assinado de forma digital
por VALDEMIR
SOPRANI:53807405887
Dados: 2023.08.29 19:49:43
-03'00'

FAIR CORRETORA DE CÂMBIO S/A

**RELATÓRIO DOS AUDITORES
INDEPENDENTES**

Nº 211/2023

AB: 30/06/2023

**RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS
DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

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

Opinião com ressalva

Examinamos as demonstrações contábeis da FAIR Corretora de Câmbio S/A, que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2023 e as respectivas demonstrações de resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo naquela data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, exceto pelos assuntos descritos na seção a seguir intitulada “Base para opinião com ressalvas”, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da FAIR Corretora de Câmbio S/A, em 30 de junho de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às Instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

Base para opinião com ressalva

Como parte integrante dos procedimentos para os exames de auditoria independente, efetuamos pedidos de confirmações junto às Instituições Financeiras que mantém operações com a FAIR Corretora de Câmbio S/A, sobre os saldos e operações mantidos no semestre findo em 30 de junho de 2023. Toda via não recebemos todas as respostas até a emissão deste relatório, assim sendo, não nos foi possível certificarmos quanto à existência de eventuais operações e obrigações, porventura, não registradas na contabilidade. Diante do exposto ficamos impossibilitados de opinarmos sobre a adequação do saldo de disponibilidades apresentado em 30 de junho de 2023.

Em junho de 2022 foi firmado entre a FAIR Corretora de Câmbio S/A com o Banco Central do Brasil, acordo de parcelamento referente à penalidade aplicada pelo órgão regulamentador, cujos pagamentos estão sendo realizados mensalmente e registrado contabilmente rubrica despesas tributárias no resultado do exercício, por ocasião dos efetivos pagamentos mensais, ou seja, pelo regime contábil de caixa.

Conforme mencionado na nota explicativa n.º 27, na data base de 30 de junho de 2023, a FAIR Corretora de Câmbio S/A manteve o desenquadramento no nível de adicional de capital principal. A FAIR, apesar dos planos de ação apresentados ao Banco Central de Brasil, ainda manteve dificuldades em manter o enquadramento do nível de Patrimônio de Referência e adicional de Capital Principal. O prazo inicial para regularização da deficiência, firmado com o órgão regulador, foi em 07 de janeiro de 2022.

S a c h o – Auditores Independentes
Auditoria e Assessoria

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 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 com ressalva.

Ênfases

Destacamos o mencionado na nota explicativa nº 13, em observância a Normas Brasileiras de Contabilidade NBC TG 25 (R2), que descreve as contingências tributárias e cíveis referentes aos processos instaurados pelos órgãos reguladores contra a FAIR Corretora de Câmbio S/A, considerados pelos seus Assessores Jurídicos com probabilidade de perda possível. Nossa opinião não está ressalvada sobre esse assunto.

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.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às Instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações 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 da FAIR Corretora de Câmbio S/A 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.
- Obtemos 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 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.

S a c h o – Auditores Independentes
Auditoria e Assessoria

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria, das constatações relevantes de auditoria e, quando eventualmente identificadas durante nossos trabalhos, as deficiências significativas nos controles internos

Fornecemos também aos responsáveis pela governança declaração de que cumprimos com as exigências éticas relevantes, incluindo os requisitos aplicáveis de independência, e comunicamos todos os eventuais relacionamentos ou assuntos que poderiam afetar, consideravelmente, nossa independência, incluindo, quando aplicável, as respectivas salvaguardas.

São Paulo, 29 de agosto 2023.

SACHO AUDITORES
INDEPENDENTES:7
4006719000176

Assinado de forma digital por
SACHO AUDITORES
INDEPENDENTES:7400671900
0176
Dados: 2023.08.29 16:24:57
-03'00'

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

HUGO
FRANCISCO
SACHO:00669434
850

Assinado de forma digital
por HUGO FRANCISCO
SACHO:00669434850
Dados: 2023.08.29
16:25:25 -03'00'

HUGO FRANCISCO SACHO
CRC – 1SP 124.067/O-1