



São Paulo, 29 de agosto de 2024

BANCO CENTRAL DO BRASIL

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS – JUNHO/2024

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 Patrimonial
- 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 29/08/2024, no sítio eletrônico www.faircorretora.com.br

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

Atenciosamente

JOSE LAVIA
JUNIOR:1729
9151839

Assinado de forma
digital por JOSE LAVIA
JUNIOR:17299151839

José Lavia Junior
Diretor

Valdemir Soprani
Contador
CRC 1SP 088327/0-O

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Prezados acionistas,

É com grande satisfação que nos dirigimos aos senhores para apresentar uma visão geral do desempenho de nossa instituição, apesar das desafiadoras condições econômicas enfrentadas.

Submetemos à apreciação dos senhores acionistas as demonstrações contábeis da **FAIR CORRETORA DE CAMBIO S/A**, referente ao exercício findo em 30 de junho de 2024, comparadas ao mesmo período do ano anterior e acompanhadas do relatório dos auditores independentes, conforme determinam as normas vigentes.

No período, o mercado mostrou oscilações significativas, principalmente em relação à inflação e à taxa de juros, que permaneceu em níveis elevados e sem previsão de redução. Mesmo neste cenário, temos a satisfação de informar que conseguimos manter uma performance financeira sólida.

Nossa equipe trabalhou arduamente para implementar estratégias que mitigassem os efeitos adversos das flutuações do mercado. Adicionalmente, investimentos em tecnologia e capacitação de pessoal contribuíram para a eficiência operacional e a qualidade dos nossos serviços.

Como resultado, logramos alcançar um crescimento notável em nossas operações, além de garantir a confiança de nossos clientes. Este desempenho robusto nos permite continuar a investir em melhorias e inovações, assegurando que a corretora de câmbio esteja bem posicionada para enfrentar futuros desafios e explorar novas oportunidades.

Agradecemos a confiança contínua de todos os nossos acionistas e reafirmamos nosso compromisso em proporcionar valor aos senhores. Estamos empolgados com o que o futuro nos reserva e comprometidos em manter um diálogo aberto e transparente.

Atenciosamente,

FAIR CORRETORA DE CAMBIO S/A

JOSE LAVIA
JUNIOR:1729915
1839

Assinado de forma
digital por JOSE LAVIA
JUNIOR:17299151839

José Lavia Junior – Diretor

PEDRO OSVALDO
SCATTONE
JUNIOR:03877410898

Assinado de forma digital por PEDRO
OSVALDO SCATTONE JUNIOR:03877410898

Pedro Osvaldo Scattone Junior - Diretor

FAIR CORRETORA DE CÂMBIO S/A
CNPJ: 32.648.370/0001-26
BALANÇOS PATRIMONIAIS
EM 30 DE JUNHO DE 2024 e 31 DE DEZEMBRO DE 2023

(R\$. Mil)

ATIVO				PASSIVO			
	n.e	30.06.2024	31.12.2024		n.e	30.06.2024	31.12.2024
Disponibilidades	4	8.868	19.286	Relações Interdependências	11	15.904	32.463
				Ordens de Pagamentos		15.904	32.463
Instrumentos Financeiros		13.706	24.147	Outras Obrigações		26.613	32.279
Aplic. em Operações Compromissadas	5.1	1.889	8.000	Carteira de Câmbio	12.1	17.524	19.390
Títls e Vires Mob. Instr. Financ. Deriv.	5.2	11.817	16.147	Fiscais e Previdenciárias		2.126	6.390
				Diversas	12.2	1.676	1.212
Outros Créditos		54.723	53.541	Fiscais e Previdenciárias	13	4.976	4.976
Carteira de Câmbio	6.1	20.791	21.033	Provisão para Passivos Contingêntes	13	311	311
Rendas a Receber	6.2	2.731	2.823				
Outros Ativos	7	31.627	30.091				
Provisão p/ Outros Créditos Liq. Duvidosa		(426)	(406)				
Outros Valores e Bens		33	28				
Despesas Antecipadas		33	28				
Investimentos	8	105	109				
Outros Investimentos		105	109				
Imobilizado de Uso	9	110	135	PATRIMONIO LIQUIDO		35.055	32.526
Outras Imobilizações de Uso		1.868	1.866	Capital Social			
(-) Depreciação Acumulada		(1.758)	(1.731)	De Domiciliados No País	14	13.704	13.704
Intangível	10	27	22	Lucro/Prejuízo a Disposição dos Quotistas		21.328	18.794
Outros Ativos Intangíveis		66	55	Ajuste de Avaliação Patrimonial		23	28
(-) Amortização Acumulada		(39)	(33)				
TOTAL DO ATIVO		77.572	97.268	TOTAL DO PASSIVO E PATRIMONIO LIQUIDO		77.572	97.268

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras

JOSE LAVIA
JUNIOR:1729915183
9

Assinado de forma digital por JOSE LAVIA JUNIOR:17299151839

Jose Lavia Junior
Diretor
CPF 172.991.518-39

VALDEMIR
SOPRANI:53807405887

Assinado de forma digital por VALDEMIR SOPRANI:53807405887
Dados: 2024.08.30 08:45:18 -03'00'

Valdemir Soprani
Contador
CRC 1SP 088327/0-O

FAIR CORRETORA DE CÂMBIO S/A
CNPJ: 32.648.370/0001-26
DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS
SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2024 e 2023

(R\$. Mil)

	n.e	30.06.2024	30.06.2023
RESULTADO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		18.583	21.070
Resultado de Operações de Câmbio	15	17.598	20.125
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários		842	980
Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos		143	(35)
RESULTADO BRUTO DA INTERMED. FINANCEIRA		18.583	21.070
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS		(20.049)	(21.173)
Receitas de Prestações de Serviços	16	15.976	17.247
Despesas de Pessoal	17	(6.597)	(6.093)
Outras Despesas Administrativas	18	(26.195)	(27.188)
Despesas Tributárias	19	(5.095)	(5.122)
Provisão para Outros Créditos de Liqu. Duvidosa		(19)	(34)
Outras Receitas/Despesas Operacionais		1.881	17
RESULTADO OPERACIONAL		(1.466)	(103)
RESULTADO ANTES DA TRIBUT. SOBRE O LUCRO E PART.		(1.466)	(103)
Imposto de Renda e Contribuição Social		0	0
LUCROS E OU PREJUÍZO DO PERÍODO		(1.466)	(103)
Quantidade de Ações:	14	5.306	5.306
Lucro/Prejuízo por ação		(0,2763)	(0,0194)

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras

JOSE LAVIA
JUNIOR:172991518
39

Assinado de forma
digital por JOSE LAVIA
JUNIOR:17299151839

Jose Lavia Junior
Diretor
CPF 172.991.518-39

VALDEMIR
SOPRANI:5380740588
7

Assinado de forma digital por
VALDEMIR SOPRANI:53807405887
Dados: 2024.08.30 08:51:49 -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 2024 e 2023

(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.2023		12.117	-	82	1.505	-	-	13.704
Aumento de Capital - AGE de 31/ jan/2023	14	786		(42)	(744)			-
Aumento de Capital - AGE de 31/mar/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		786	801	(82)	(1.505)	(103)	28	(75)
SALDOS EM 01.JAN.2024		13.704	-	940	17.854	-	28	32.526
Prejuízo do Semestre						(1.466)		(1.466)
Ajuste da Avaliação Patrimonial							(5)	(5)
Ajustes de Exercícios Anteriores:	14.1					4.000		4.000
DESTINAÇÃO:								-
Resultado a Disposição dos Acionistas					2.534	(2.534)		-
SALDOS EM 30.JUN.2024		13.704	-	940	20.388	-	23	35.055
MUTAÇÕES		-	-	-	2.534	-	(5)	2.529

As Notas Explicativas são Parte Integrante das Demonstrações Financeiras

JOSE LAVIA
 JUNIOR:1729915183
 9

Assinado de forma digital por JOSE LAVIA JUNIOR:17299151839

Jose Lavia Junior
 Diretor
 CPF 172.991.518-39

VALDEMIR
 SOPRANI:53807405887

Assinado de forma digital por VALDEMIR SOPRANI:53807405887
 Dados: 2024.08.30 08:52:27 -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 2024 e 2023

	(R\$. Mil)	
	30.06.2024	30.06.2023
Fluxo de Caixa das atividades operacionais		
Resultado do semestre/exercício	(1.466)	(103)
Ajustes do Exercícios Anteriores	4.000	-
Depreciação e amortização	33	38
Ajustes de Avaliação Patrimonial	(4)	-
Variações nos ativos e passivos		
(Aumento)/Redução Aplic. Inerref. De Liquidez	6.111	(3.000)
(Aumento)/Redução em Titls e Vlres Mobls	4.330	(5.452)
(Aumento)/Redução em outros créditos	(1.187)	(6.319)
Aumento/(Redução) em outras obrigações	(22.225)	3.012
Disponibilidades líquidas geradas pelas (aplicadas nas) atividades operacionais	(10.408)	(11.824)
Fluxo de Caixa das atividades de investimentos		
Compras do Imobilizado	(2)	-
Compras do Intangível	(12)	-
Disponibilidades líquidas geradas pelas (aplicadas nas) atividades de investimentos	(14)	-
Fluxo de Caixa das atividades de financiamento		
Ajustes de Avaliação Patrimonial	4	-
Disponibilidades líquidas geradas pelas (aplicadas nas) atividades de financiamentos	4	-
Aumento/Redução líquido(a) de caixa e equivalentes de caixa	(10.418)	(11.824)
Aumento (Redução) nas disponibilidades:	(10.418)	(11.824)
No início do semestre	19.286	27.328
No final do semestre	8.868	15.504

As notas explicativas integram as Demonstrações Financeiras

JOSE LAVIA
 JUNIOR:17299151839

Assinado de forma digital por JOSE LAVIA
 JUNIOR:17299151839

Jose Lavia Junior
 Diretor
 CPF 172.991.518-39

VALDEMIR
 SOPRANI:53807405887
 05887

Assinado de forma digital por VALDEMIR SOPRANI:53807405887
 Dados: 2024.08.30 08:52:47 -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 RESULTADO ABRANGENTE
SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2024 e 2023

	Em R\$ Mil	
	30.06.2024	30.06.2024
RESULTADO LIQUIDO DO PERIODO	(1.466)	(103)
(+-) Ganhos/Perdas de conversão das Demonstrações Contáb	-	-
(+ -) Ganhos ou Perdas Atuariais (benefícios a empregados)	-	-
(+ -) Mudanças nos valores justos de instrumentos de Hedge	-	-
(+-) Parcela de outros resultados abrangentes	-	-
RESULTADO DO SEMESTRE	(1.466)	(103)
RESULTADO ABRANGENTE TOTAL	(1.466)	(103)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

JOSE LAVIA
JUNIOR:17299151839

Assinado de forma
digital por JOSE LAVIA
JUNIOR:17299151839

Jose Lavia Junior
Diretor
CPF 172.991.518-39

VALDEMIR
SOPRANI:538074058
87

Assinado de forma digital por
VALDEMIR SOPRANI:53807405887
Dados: 2024.08.30 08:53:06 -03'00'

Valdemir Soprani
Contador
CRC 1SP 088.327/0-O

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
EM 30 DE JUNHO DE 2024 e 2023 e 31 DE DEZEMBRO DE 2023

(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:

As demonstrações financeiras estão sendo apresentadas conforme determinado pela Resolução BCB nº 02 de 12/08/20, emitida pelo Banco Central do Brasil, sendo assim, o Balanço Patrimonial ao final do período corrente deve ser comparado com o Balanço Patrimonial do final do exercício social imediatamente anterior; e as demais demonstrações devem ser comparadas com as relativas aos mesmos períodos do exercício social anterior para as quais foram apresentadas.

As 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 Administração avaliou a capacidade da Instituição em iniciar e continuar operando normalmente e está convencida de que ela possui recursos para dar continuidade a seus negócios no futuro. Adicionalmente, a administração não tem conhecimento de nenhuma incerteza material que possa gerar dúvidas significativas sobre a sua capacidade de iniciar e continuar operando. Assim, estas demonstrações financeiras da Instituição foram preparadas com base no pressuposto da continuidade.

A Diretoria da Fair autorizou a conclusão da elaboração das Demonstrações Financeiras em 28 de agosto de 2024.

3) Principais Diretrizes Contábeis:

a) **Apuração dos Resultados:** As receitas e Despesas são contabilizadas de acordo com o regime de competência;

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
EM 30 DE JUNHO DE 2024 e 2023 e 31 DE DEZEMBRO DE 2023

(R\$ mil)

- 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) **Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos**
Classificados títulos para negociação, com base em um conjunto de critérios para registro e avaliação da carteira de títulos, definidos pela Circular nº 3.068/01 do Banco Central, de acordo com a intenção da Administração, em três categorias específicas, atendendo aos seguintes critérios de contabilização: Títulos para negociação, Títulos disponíveis para venda e Títulos mantidos até o vencimento.
- f) **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;
- g) **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

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
EM 30 DE JUNHO DE 2024 e 2023 e 31 DE DEZEMBRO DE 2023

(R\$ mil)

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;

h) **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.

- i) **Passivo Circulante e Não Circulante:** Demonstrado por valores das obrigações assumidas e provisionadas até a data do balanço.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
EM 30 DE JUNHO DE 2024 e 2023 e 31 DE DEZEMBRO DE 2023

(R\$ mil)

- j) **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	30/06/2024	31/12/2023
Caixa	874	811
Depósitos Bancários	799	3.152
Disponibilidades em Moedas Estrangeiras	7.195	15.323
TOTAL	8.868	19.286

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) Aplicações Interfinanceiras de Liquidez

Descrição	30.06.2024	31.12.2023
Títulos Federais – LFT – Banco Pine	1.889	8.000
Total	1.889	8.000

5.2 Títulos e Valores Mobls e Instr. Finac. E Derivativos

	30/06/2024	31/12/2023
Títulos Federais – LFT – LTN – NTN-B	5.338	6.564
Certificado de Deposito Bancário	4.758	4.505
Titulos de capitalização	0	800
Fundos de Investimentos	1.721	4.278
TOTAL	11.817	16.147

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

FAIR CORRETORA DE CAMBIO S/A
CNPJ 32.648.370.0001/26

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
EM 30 DE JUNHO DE 2024 e 2023 e 31 DE DEZEMBRO DE 2023

(R\$ mil)

valores de cotas na data do balanço, divulgada pela instituição financeira administradora do fundo.

5.3 Classificação por Categoria e Prazos

Classificação por Categoria e Prazos						30/06/2024	31/12/2023
	Sem	1	31	181	Acima de	Valor	Valor
	Vencido	a 30	a 180	a 360	360	Mercado	Mercado
Títulos	Dias	Dias	Dias	Dias	Dias	Contábil	Contábil
<u>Livres</u>						<u>7.873</u>	<u>12.416</u>
Títulos Federais							
LFT					0	0	6.509
LTN				5	5.285	5.290	8
NTN-B			48			48	47
CDB			370		444	814	774
Fundos de Investimentos	1.721					1.721	4.278
Título de Capitalização						0	800
<u>Garantias</u>						<u>3.944</u>	<u>3.731</u>
CDB				3.944		3.944	3.731
TOTAL						<u>11.817</u>	<u>16.147</u>

6) Outros ativos

6.1 Carteira Câmbio.

Descrição	30/06/2024	31/12/2023
Câmbio Comprado a Liquidar	15.373	20.804
Direito Sobre Vendas de Câmbio	6.112	3.077
(-) Operações De Câmbio De Liquidação Pronta	(694)	(2.848)
Carteira de Câmbio Ativo	<u>20.791</u>	<u>21.033</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.

FAIR CORRETORA DE CAMBIO S/A
CNPJ 32.648.370.0001/26

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
EM 30 DE JUNHO DE 2024 e 2023 e 31 DE DEZEMBRO DE 2023

(R\$ mil)

6.2 Rendas a Receber:

Descrição	30/06/2024	31/12/2023
Corretagem de câmbio a receber	1.963	2.288
Serviços Prestados a receber	768	535
Total	<u>2.731</u>	<u>2.823</u>

7) Outros Ativos – Diversos

7.1 Circulante

Descrição	30/06/2024	31/12/2023
Adiantamentos Salariais	41	57
Adiantamentos a Fornecedores	85	130
Impostos a Recuperar	1.395	1.080
Devedores Diversos	0	641
Total	<u>1.521</u>	<u>1.908</u>

7.2 Não Circulante:

Descrição	30/06/2024	31/12/2023
Cofins Interposição de Recursos	29.207	27.254
Depósito Judicial Cofins	690	690
Interposição Recursos Trabalhista	0	30
PMSP Depósito Judicial	209	209
Total	<u>30.106</u>	<u>28.183</u>

8) Investimentos

Descrição	30/06/2024	31/12/2023
Bolsa Brasileira de Mercadorias	105	109
Total	<u>105</u>	<u>109</u>

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
EM 30 DE JUNHO DE 2024 e 2023 e 31 DE DEZEMBRO DE 2023

(R\$ mil)

9) Imobilizado

Composição:	Taxa	30/06/2024			31/12/2023
		Custo de Aquisição	Depreciação Acumulada	Valor Líquido	Valor Líquido
Instalações	10%	250	237	13	16
Móveis e Equipamentos	10%	628	555	73	87
Equip. de Proc. de dados	20%	667	653	14	18
Equip. de Com./Segurança	10%	233	231	2	0
Veículos	20%	28	28	0	0
Benfeitorias em imóveis de 3ºs	10%	62	54	8	14
Total		1.868	1.758	110	<u>135</u>

10) Intangível

Composição:	Taxa	30/06/2024			31/12/2023
		Custo de Aquisição	Amortização Acumulada	Valor Líquido	Valor Líquido
Software	25%	54	39	15	10
Marcas e Patentes	-	12	0	12	12
Total		66	39	27	<u>22</u>

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 contravalor em moeda nacional, bem como o valor das ordens de pagamento originárias do país e ainda não cumpridas no exterior em 30/06/2024 - R\$. 15.904 e (em 31/12/2023 – R\$. 32.463).

12) Outras Obrigações - Circulante:

12.1 Carteira Câmbio

Descrição	31/06/2024	31/12/2023
Câmbio Vendido a Liquidar	6.076	3.317
Direitos sobre Compras de Câmbio	11.466	16.073
(-) Adiantamentos S/ Contratos de Cambio	(18)	0
Carteira de Câmbio Passivo	<u>17.524</u>	<u>19.390</u>

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
EM 30 DE JUNHO DE 2024 e 2023 e 31 DE DEZEMBRO DE 2023

(R\$ mil)

12.2 Outras Obrigações - Diversas

Descrição	30/06/2024	31/12/2023
Provisão com Despesas de pessoal	1.161	946
Provisão Despesas Administrativas	193	160
Credores Diversos	322	106
Total	<u>1.676</u>	<u>1.212</u>

13) Outras Obrigações – Não Circulante:

13.1 Provisão para Passivos Contingentes

Provisão Para Passivos Contingentes	30/06/2024	31/12/2023
Cofins (*)	4.976	4.976
Imposto de Renda	311	311
Total	<u>5.287</u>	<u>5.287</u>

(*) Refere-se a processo judicial de Cofins com depósitos judiciais - nota 7.2. e contingência de imposto de Renda no valor de R\$ 311 (R\$. 311 em 31/12/2023).

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\$ 29.207 mil, considerando os depósitos judiciais até a resolução das questões legais correspondentes, para serem utilizados no 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 em 30/06/2024 no valor de R\$ 47.601 mil e (R\$ 48.058 em 31/12/2023).

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.

FAIR CORRETORA DE CAMBIO S/A
CNPJ 32.648.370.0001/26

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
EM 30 DE JUNHO DE 2024 e 2023 e 31 DE DEZEMBRO DE 2023

(R\$ mil)

14) Capital Social

O Capital Social em 30/06/2024 e 31/12/2023 é de R\$. 13.704 mil, sendo composto de 5.306 mil ações ordinárias, sem valor nominal.

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.

14.1 Ajuste de Exercício Anterior

Os lançamentos realizados em 30 de junho de 2024 no montante de R\$ 4.000 são relacionados a Reversão da Provisão de IRPJ/CSLL, proveniente da baixa da provisão para passivos contingentes realizadas no exercício de 2023, visto que, as ações judiciais permanecem ativas com probabilidade de perda possível, considerada pelos assessores jurídicos. Como consequência, o resultado dos exercícios acumulados foi ajustado, conforme previsto na NBC TG 23 (R2) – Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro.

15) Resultado de operações de cambio

	<u>30/06/2024</u>	<u>30/06/2023</u>
Receitas de cambio	18.354	20.921
Despesas de cambio	(756)	-796
<u>Total</u>	<u>17.598</u>	<u>20.125</u>

16) Receitas de Prestações de Serviços

	<u>30/06/2024</u>	<u>30/06/2023</u>
Rendas de Assessoria Técnica	211	142
Rendas de Corretagens de Cambio	14.238	15.610
Rendas de Serviços Diferenciados - PF	210	189
Taxa de Edição	1.317	1.306
<u>Total</u>	<u>15.976</u>	<u>17.247</u>

17) Despesas de pessoal

	<u>30/06/2024</u>	<u>30/06/2023</u>
Proventos	2.956	2.820
Benefícios	2.454	2.289
Encargos sociais	1.187	984
<u>Total</u>	<u>6.597</u>	<u>6.093</u>

FAIR CORRETORA DE CAMBIO S/A
CNPJ 32.648.370.0001/26

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
EM 30 DE JUNHO DE 2024 e 2023 e 31 DE DEZEMBRO DE 2023

(R\$ mil)

18) Outras Despesas administrativas

	<u>30/06/2024</u>	<u>30/06/2023</u>
Energia Elétrica	63	70
Aluguéis	1.486	1.512
Comunicações	473	409
Honorários	246	246
Manutenção e conservação	142	216
Material	112	104
Processamento de dados	544	587
Prom. e relações publicas	123	91
Publicidade e propaganda	9	4
Publicação	0	2
Seguros	9	10
Serviços. Sistema financeiro	17.253	18.352
Serviços de terceiros	546	509
Serviços técnico especial	4.935	4.684
Transporte	87	108
Amortização	6	2
Depreciação	27	36
Outras despesas administrativas	134	246
<u>Total</u>	<u>26.195</u>	<u>27.188</u>

19) Despesas tributárias

	<u>30/06/2024</u>	<u>30/06/2023</u>
Iss	799	862
Cofins	1.343	1.496
Pis	218	243
Outras	2.735	2.521
	<u>5.095</u>	<u>5.122</u>

20) Partes Relacionadas

A corretora não possui transações com outras partes relacionadas.

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
EM 30 DE JUNHO DE 2024 e 2023 e 31 DE DEZEMBRO DE 2023**

(R\$ mil)

21) Remuneração do pessoal chave da Administração

A remuneração total do pessoal chave da administração para o semestre findo em 30 de junho de 2024 foi de (R\$. 246) e para o exercício findo em 31 de dezembro de 2023 (R\$. 492), a qual é considerada benefício de curto prazo.

22) Gerenciamento de riscos

O gerenciamento de riscos busca garantir o regular funcionamento da Distribuidora, por meio de conjunto de princípios, diretrizes, estratégias, metodologias, limites e responsabilidades aplicáveis, conforme a Resolução CMN nº 4.557/2017 e atualizações posteriores.

23) Gerenciamento de Estrutura de Capital

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

A Instituição 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

A Instituição possui 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.

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
EM 30 DE JUNHO DE 2024 e 2023 e 31 DE DEZEMBRO DE 2023**

(R\$ mil)

26) Limites Operacionais (acordo de Basileia):

O índice de Basileia para a instituição financeira apurado em conformidade com a legislação vigente é na data-base de 30 de junho de 2024 de 23,07 % e (em 31 de dezembro 2023 de 24,24%).

27) 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.

28) Prevenção à Lavagem de Dinheiro

Em cumprimento à legislação específica, incluindo a Lei 9.613/1.998, Lei 12.846/2013, Circular nº BCB 3978/2010 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.

29) Resultado não recorrente

No primeiro semestre de 2024 e 2023 não incorreu em qualquer “Resultado não recorrente” que requeresse divulgação em separado em suas demonstrações financeiras.

30) Eventos Subsequentes

Não ocorreram eventos subsequentes, que pudessem alterar os saldos constantes das demonstrações financeiras encerradas em 30 de junho de 2024

31) Outros Assuntos

A administração, após a avaliação da Resolução CMN nº 4.966/2021, entende que não há impactos relevantes esperados nas suas respectivas demonstrações financeiras.

JOSE LAVIA
JUNIOR:17299151839

Assinado de forma digital por
JOSE LAVIA
JUNIOR:17299151839

José Lavia Junior
CPF: 172.991.518-39
Diretor

VALDEMIR
SOPRANI:53807405887

Assinado de forma digital por
VALDEMIR SOPRANI:53807405887
Dados: 2024.08.30 08:53:45 -03'00'

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

FAIR CORRETORA DE CÂMBIO S/A

**RELATÓRIO DOS AUDITORES
INDEPENDENTES**

Nº 228/2024

AB: 30/06/2024

**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 2024 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 pelo assunto descrito 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 2024, 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

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 na rubrica despesas tributárias, no resultado do semestre, por ocasião dos efetivos pagamentos mensais, ou seja, pelo regime contábil de caixa.

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

S a c h o – Auditores Independentes
Auditoria e Assessoria

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,

S a c h o – Auditores Independentes
Auditoria e Assessoria

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.

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, 30 de agosto 2024.

SACHO AUDITORES
INDEPENDENTES:74006
719000176

Assinado de forma digital por
SACHO AUDITORES
INDEPENDENTES:74006719000176
Dados: 2024.08.30 11:48:37 -03'00'

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

HUGO FRANCISCO
SACHO:0066943485
0

Assinado de forma digital por
HUGO FRANCISCO
SACHO:00669434850
Dados: 2024.08.30 11:48:53 -03'00'

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