

São Paulo, 31 de março de 2022.

**BANCO CENTRAL DO BRASIL**

**DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS – DEZEMBRO/2021- DOCUMENTO 9010**

Prezados Senhores,

Em cumprimento à IN 54 / de 07/12/2020 - BCB, encaminhamos a V.Sas:

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

Documentos relacionados a esta correspondência foram publicados em 31/03/2022 no sítio eletrônico [www.faircorretora.com.br](http://www.faircorretora.com.br).

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

Atenciosamente,



**JOSÉ LAVIA JUNIOR**  
CPF 172.991.518-39 FAIR CORRETORA DE CÂMBIO S/A  
CNPJ Nº 32.648.370/0001-26

VALDEMIR  
SOPRANI:53807405887

Assinado de forma digital por  
VALDEMIR SOPRANI:53807405887  
Dados: 2022.03.31 10:43:16 -03'00'

Valdemir Soprani  
Contador  
CRCSP 088327/O-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 31 de dezembro de 2021, 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 2021, 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.**



José Lavia Junior – Diretor

**JOSÉ LAVIA JUNIOR**  
CPF 172.991.518-39



Pedro Osvaldo Scattone Junior - Diretor

**Pedro Osvaldo Scattone Junior**  
CPF: 038.774.108-99

**FAIR CORRETORA DE CAMBIO S/A**  
**CNPJ n.º 32.648.370/0001-26**  
**BALANÇOS PATRIMONIAIS**  
**Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020**

(R\$. Mil)

Ativo	n.e	2.021	2.020	Passivo	n.e	2.021	2.020
<b>CIRCULANTE</b>		<b>70.065</b>	<b>47.923</b>	<b>CIRCULANTE</b>		<b>57.124</b>	<b>34.285</b>
<b>Caixa e Equivalentes de Caixa</b>	<b>4</b>	<b>16.368</b>	<b>19.616</b>	<b>Relações Interdependências</b>		<b>15.286</b>	<b>15.434</b>
<b>Instrumentos Financeiros</b>				Ordens de Pagamentos	<b>11</b>	15.286	15.434
Títls e Vlres Mob. Instr. Fin. Derivativos	<b>5.1</b>	<b>12.727</b>	<b>10.081</b>	<b>Outras Obrigações</b>		<b>41.838</b>	<b>18.851</b>
<b>Outros Ativos</b>		<b>40.957</b>	<b>18.207</b>	Cambio	<b>12.1</b>	37.574	14.178
Cambio	<b>6</b>	35.661	14.268	Fiscais e Previdenciárias		2.612	3.656
Rendas a receber	<b>6.1</b>	3.778	3.242	Diversas	<b>12.2</b>	1.652	1.017
Negociação e Intermediação		10	1				
Diversos	<b>7.1</b>	2.094	1.238				
Prov. Outros Créditos Liq. Duvidosa		(586)	(542)				
<b>Outros Valores</b>		<b>13</b>	<b>19</b>				
Despesa Antecipadas		13	19				
<b>NÃO CIRCULANTE</b>		<b>24.419</b>	<b>22.148</b>	<b>NÃO CIRCULANTE</b>		<b>24.736</b>	<b>22.259</b>
<b>Outros Ativos</b>		<b>24.047</b>	<b>21.710</b>	<b>Outras Obrigações</b>		<b>4.976</b>	<b>4.976</b>
Diversos	<b>7.2</b>	24.047	21.710	Fiscais e Previdenciárias		19.760	17.283
<b>Investimentos</b>		<b>81</b>	<b>81</b>	Provisão para Passivos Contingêntes	<b>13</b>		
Outros Investimentos	<b>8</b>	81	81	<b>Patrimônio líquido</b>		<b>12.624</b>	<b>13.527</b>
<b>Imobilizado de uso</b>		<b>265</b>	<b>334</b>	Capital Social			
Outras Imobilizações de Uso	<b>9</b>	1.854	1.846	De domiciliados no país	<b>14</b>	12.117	8.617
(-) Depreciação acumulada		(1.589)	(1.512)	Reserva de Lucros		28	270
<b>Intangível</b>		<b>26</b>	<b>23</b>	Lucros a Disposição dos Quotistas		479	4.640
Software e outros intangíveis	<b>10</b>	44	37				
(-) amortização acumulada		(18)	(14)				
<b>Total do Ativo</b>		<b>94.484</b>	<b>70.071</b>	<b>Total do Passivo e Patrimonio liquido</b>		<b>94.484</b>	<b>70.071</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

VALDEMIR

SOPRANI:53807405887

Assinado de forma digital por  
VALDEMIR SOPRANI:53807405887  
Dados: 2022.06.29 08:59:04 -03'00'

Diretoria

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

**FAIR CORRETORA DE CÂMBIO S/A**  
**CNPJ-MF n.º 32.648.370/0001-26**  
**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMONIO LIQUIDO**  
**Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020**  
**e 2º Semestre findo em 31 de dezembro de 2021**

(R\$. Mil)

	<b>Capital Social</b>	<b>Reservas Legal</b>	<b>Ajuste a valor de Mercado</b>	<b>Lucros a disposição dos acionistas</b>	<b>Lucros Prejuizos Acumulados</b>	<b>TOTAL</b>
<b>Saldos em 01 JAN 2020</b>	<b>8.617</b>	<b>242</b>	-	<b>4.729</b>	-	<b>13.588</b>
Resultado do Período					(61)	(61)
Transferencias:						
Reserva Legal		28			(28)	-
Absorção do prejuízo				(89)	89	-
<b>Saldos em 31 DEZ 2020</b>	<b>8.617</b>	<b>270</b>	-	<b>4.640</b>	-	<b>13.527</b>
Mutações do Período	-	28	-	(89)	-	(61)
<b>Saldos em 01 JAN 2021</b>	<b>8.617</b>	<b>270</b>	-	<b>4.640</b>	-	<b>13.527</b>
Aumento do Capital Social:						
Reserva Legal	242	(242)				-
Lucros Acumulados	3.258			(3.258)		-
Resultado do Período					(903)	(903)
Transferencias:						
Absorção do prejuízo				(903)	903	-
<b>Saldos em 31 DEZ 2021</b>	<b>12.117</b>	<b>28</b>	-	<b>479</b>	-	<b>12.624</b>
Mutações do Período	3.500	(242)	-	(4.161)	-	(903)
<b>Saldos em 01 JUL 2021</b>	<b>12.117</b>	<b>28</b>	-	<b>1.073</b>	-	<b>13.218</b>
Prejuízo do Semestre					(594)	(594)
Transferencias:						
Lucros a Disposição dos Acionistas				(594)	594	-
Absorção do prejuízo						
<b>Saldos em 31 DEZ 2021</b>	<b>12.117</b>	<b>28</b>	-	<b>479</b>	-	<b>12.624</b>
Mutações do Período	-	-	-	(594)	-	(594)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

Diretoria

**VALDEMIR**  
**SOPRANI:5380740**  
**5887**

Assinado de forma digital por  
VALDEMIR  
SOPRANI:53807405887  
Dados: 2022.06.29 09:00:09  
-03'00'

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

**FAIR CORRETORA DE CÂMBIO S/A.**  
**CNPJ-MF n.º 32.648.370/0001-26**  
**DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS**  
**Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020**  
**2º Semestre findo em 31 de dezembro de 2021**

(R\$. Mil)

Descrição	n.e.	2º Semestre	Exercícios	
		2.021	2.021	2.020
<b>Receitas da intermediação financeira</b>		<b>15.378</b>	<b>29.256</b>	<b>24.719</b>
Resultado de Operações de Câmbio		15.059	28.810	24.587
Resultado de op. com títulos e vlres mobiliários		319	446	132
<b>Resultado bruto de intermediação financeira</b>		<b>15.378</b>	<b>29.256</b>	<b>24.719</b>
<b>Outras receitas/despesas operacionais</b>		<b>(15.335)</b>	<b>(28.961)</b>	<b>(23.103)</b>
Receitas de prestação de serviços		17.361	34.026	37.011
Provisão p/ Créditos Liquidação Duvidosa		(92)	(45)	(124)
Despesas de pessoal		(5.952)	(11.659)	(12.610)
Outras despesas administrativas	15	(23.247)	(45.414)	(42.771)
Despesas tributárias		(3.403)	(5.862)	(5.291)
Outras receitas/despesas operacionais		(2)	(7)	682
<b>Resultado operacional</b>		<b>43</b>	<b>295</b>	<b>1.616</b>
<b>Resultado antes da tributação sobre os lucros e participações</b>		<b>43</b>	<b>295</b>	<b>1.616</b>
Imposto de Renda e Contribuição Social		(637)	(1.198)	(1.677)
<b>Resultado do período</b>		<b>(594)</b>	<b>(903)</b>	<b>(61)</b>
<b>Quantidade de ações</b>	14	5.306	5.306	5.306
<b>Lucro (Prejuízo) líquido por ações do capital social</b>		<b>-0,1119</b>	<b>-0,1702</b>	<b>-0,0115</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

**VALDEMIR** Assinado de forma digital por VALDEMIR  
**SOPRANI:538** SOPRANI:53807405887  
**07405887** Dados: 2022.06.29 09:00:47 -03'00'

Diretoria

**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 - MÉTODO INDIRETO**  
**Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020**  
**Semestre findo em 31 de dezembro de 2021**

(R\$. Mil)

Descrição	2º Semestre	Exercícios	
	2.021	2.021	2.020
<b>Fluxo de Caixa das atividades operacionais</b>			
Resultado do semestre/exercício	(594)	(903)	(61)
Depreciação e amortização	40	81	96
Variações nos ativos e passivos			
(Aumento)/Redução em Títls e Vlres Mobiliarios	(3.627)	(2.646)	(1.031)
(Aumento)/Redução em outros créditos	(21.239)	(25.081)	(8.388)
Aumento/(Redução) em outras obrigações	19.524	25.316	22.933
Disponibilidades Líquidas geradas pelas (aplicadas nas) atividades operacionais	(5.896)	(3.233)	13.549
<b>Fluxo de Caixa das atividades de investimentos</b>			
Compras de Imobilizado	(8)	(15)	(124)
Disponibilidades Líquidas geradas pelas (aplicadas nas) atividades de investimentos	(8)	(15)	(124)
<b>Fluxo de Caixa das atividades de financiamento</b>			
Disponibilidades Líquidas geradas pelas (aplicadas nas) atividades de financiamentos	0	0	0
Aumento/(Redução) líquido(a) de caixa e equivalentes de caixa	<b>(5.904)</b>	<b>(3.248)</b>	<b>13.425</b>
Aumento (Redução) nas disponibilidades:	<b>(5.904)</b>	<b>(3.248)</b>	<b>13.425</b>
No início do semestre/periodo	22.272	19.616	6.191
No final do semestre/período	16.368	16.368	19.616
Diretoria			

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

**VALDEMIR** Assinado de forma digital por VALDEMIR  
**SOPRANI:53** SOPRANI:53807405887  
**807405887** Dados: 2022.06.29 09:01:21 -03'00'

Diretoria

**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**  
**Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020**  
**Semestre findo em 31 de dezembro de 2021**

(R\$. Mil)

Descrição	2º-Sem.	Exercícios	
	2021	2021	2020
Lucro/Prejuízo Líquido do Período	(594)	(903)	(61)
(+-) Ganhos/Perdas de conversão das Demonstrações Contábeis	-	-	-
(+ -) Mudanças nos valores justos de instrumentos de Hedge	-	-	-
(+-) Parcela de outros resultados abrangentes	-	-	-
<b>RESULTADO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO</b>	<b>(594)</b>	<b>(903)</b>	<b>(61)</b>
<b>RESULTADO ABRANGENTE TOTAL</b>	<b>(594)</b>	<b>(903)</b>	<b>(61)</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**VALDEMIR**  
**SOPRANI:538**  
**07405887**

Assinado de forma digital por VALDEMIR  
SOPRANI:53807405887  
Dados: 2022.06.29  
09:01:56 -03'00'

**Diretoria**

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

## **1) Contexto Operacional**

**FAIR CORRETORA DE CAMBIO S/A** tem por objetivo social a intermediação de operações de câmbio, inclusive em Bolsas de Mercadorias e Futuros e a prática de operações no mercado de taxas flutuantes.

## **2) Apresentação das Demonstrações Contábeis**

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 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 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, divulgação de resultados não recorrentes, alterações que não modificam o saldo total desta demonstração, relativos as contas de ativo e passivo. Para efeito de comparabilidade, as demonstrações contábeis encerradas em 31 de dezembro 2021, os saldos do Balanço Patrimonial do período estão apresentados comparativamente com o final do exercício social imediatamente anterior e as demais demonstrações estão comparadas com os mesmos períodos do exercício anterior e o segundo semestre do ano vigente.

A Diretoria da Fair autorizou a conclusão da elaboração das Demonstrações Contábeis em 30 de março de 2021.

## **3) Resumo das Principais Práticas Contábeis**

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



Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(R\$. Mil)

- 
- b) Caixa e Equivalentes de Caixa:** São representados por disponibilidades em moeda nacional 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** - A depreciação do imobilizado é feita pelo método linear, com base nas seguintes taxas anuais: 4% a.a. para edificações, 20% para sistema de processamento de dados, 10% instalações e 10% para sistema de segurança, moveis e equipamentos e sistema de comunicação.

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.

**FAIR CORRETORA DE CÂMBIO S/A**  
**CNPJ-MF nº 32.648.370/0001-26**

**Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis**  
**Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020**

**(R\$. Mil)**

**g) 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 CPC 25, 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 CPC 25, 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.

**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.

FAIR CORRETORA DE CÂMBIO S/A  
CNPJ-MF nº 32.648.370/0001-26

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(R\$. Mil)

4) Caixa e Equivalentes de Caixa:

Descrição	2021	2020
Caixa	394	523
Depósitos Bancários	3.403	4.965
Depósitos Bancários em Moedas Estrangeiras	12.571	14.128
<b>Total</b>	<b><u>16.368</u></b>	<b><u>19.616</u></b>

5) Instrumentos Financeiros

Estão contabilizados pelo valor de aquisição, acrescido 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;

**Títulos Disponíveis para Venda:** Títulos e valores mobiliários que não se enquadram como para negociação nem como mantidos até o vencimento, ajustados pelo valor de mercado em contrapartida à conta destacada no Patrimônio Líquido – Ajuste a Valor de Mercado, líquido dos correspondentes efeitos tributários.

**Títulos mantidos até o vencimento:** títulos e valores mobiliários com a intenção e capacidade financeira para sua manutenção em carteira até o vencimento, são avaliados pelos custos de aquisição acrescidos dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado do período.

5.1) Títulos e Valores Mob. e Instr. Financ. Derivativos

Descrição	2021	2020
Certificado Depósito Bancário	8.104	6.401
Títulos de Capitalização	800	0
Fundos de Investimentos	3.823	3.680
<b>Total</b>	<b><u>12.727</u></b>	<b><u>10.081</u></b>

**FAIR CORRETORA DE CÂMBIO S/A**  
**CNPJ-MF nº 32.648.370/0001-26**

**Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis**  
**Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020**

**(R\$. Mil)**

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**

						2021	2020
	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>10.786</b>	<b>8.221</b>
Certificado de Depósitos Bancários - CDB	2.013	317	1.046	1.310	1.477	6.163	4.541
Título de Capitalização					800	800	0
Cotas Fundos de Investimentos	3.823					3.823	3.680
<b>Garantias</b>						<b>1.941</b>	<b>1.860</b>
Certificado de Depósitos Bancários - CDB			1.941			1.941	1.860

**6) Carteira Câmbio.**

Descrição	2021	2020
Câmbio Comprado a Liquidar	10.858	8.208
Direito Sobre Vendas de Câmbio	24.898	6.060
(-) Operações De Câmbio De Liquidação Pronta	(94)	-
<b>Carteira de Câmbio Ativo</b>	<b><u>35.661</u></b>	<b><u>14.268</u></b>

As movimentações observadas nos quadros acima, 4, 5, e 6 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 CÂMBIO S/A  
CNPJ-MF nº 32.648.370/0001-26

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(R\$. Mil)

6.1) Rendas a Receber

Descrição	2021	2020
Corretagem de câmbio a receber	2.902	2.662
Serviços Prestados a receber	876	580
<b>Total</b>	<b><u>3.778</u></b>	<b><u>3.242</u></b>

7) Outros Ativos - Diversos

7.1) Circulante

Descrição	2021	2020
Adiantamentos Salariais	83	48
Adiantamentos a Autônomos	0	3
Adiantamento a fornecedor	229	325
Impostos a Compensar	44	43
Devedores Diversos	1.738	819
<b>Total</b>	<b><u>2.094</u></b>	<b><u>1.238</u></b>

7.2) Não Circulante

Descrição	2021	2020
Cofins – Interposição de Recursos	19.268	16.743
Recursos trabalhistas	204	143
Depósito Judicial – PMSP	209	209
Deposito Judicial Cofins	690	690
Depósito Judicial – CVM Pool Net	1.027	1.027
Outros pagamentos a ressarcir	2.649	2.898
<b>Total</b>	<b><u>24.047</u></b>	<b><u>21.710</u></b>

8) Investimentos

Descrição	2021	2020
BBM – Bolsa Brasileira de Mercadorias	81	81
<b>Total</b>	<b><u>81</u></b>	<b><u>81</u></b>

**FAIR CORRETORA DE CÂMBIO S/A**  
**CNPJ-MF nº 32.648.370/0001-26**

**Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis**  
**Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020**

**(R\$. Mil)**

**9) Imobilizado**

Composição:	Taxa	2021			2020
		Custo de Aquisição	Depreciação Acumulada	Valor Líquido	Valor Líquido
Instalações	10%	250	223	27	32
Móveis e equipamentos	10%	1.514	1.314	200	217
Sistema de Com.e Seg.	10%	-	-	-	1
Sist. de Proc. de dados	20%	-	-	-	32
Sist. de Transportes	20%	28	28	0	0
Benf.em imóv. de terc.	20%	<u>62</u>	<u>24</u>	<u>38</u>	<u>52</u>
<b>Total</b>		<b><u>1.854</u></b>	<b><u>1.589</u></b>	<b><u>265</u></b>	<b><u>334</u></b>

**10) Intangível**

Composição:	Taxa	2021			2020
		Custo de Aquisição	Depreciação Acumulada	Valor Líquido	Valor Líquido
Software	25%	32	18	14	11
Marcas e Patentes	0%	12	0	12	12
<b>Total</b>		<b><u>44</u></b>	<b><u>18</u></b>	<b><u>26</u></b>	<b><u>23</u></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. R\$ 15.286 (em 31/12/2020 R\$ 15.434)

**12) Outras Obrigações**

**12.1) Carteira Câmbio**

Descrição	2021	2020
Câmbio Vendido a Liquidar	7.546	6.003
Direito Sobre compras de Câmbio	30.028	8.175
<b>Carteira de Câmbio Passivo</b>	<b><u>37.574</u></b>	<b><u>14.178</u></b>

**FAIR CORRETORA DE CÂMBIO S/A**  
**CNPJ-MF nº 32.648.370/0001-26**

**Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis**  
**Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020**

**(R\$. Mil)**

**12.2) Outras Obrigações - Diversas**

<b>Descrição</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Provisão com Despesas de Pessoal	1.317	1013
Provisão de Despesas administrativas	220	4
Credores	115	-
<b>Total</b>	<b><u>1.652</u></b>	<b><u>1.017</u></b>

**13) Provisão para Passivos Contingentes:**

<b>Descrição</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Provisão para passivos contingentes (*)	19.760	17.283
<b>Total</b>	<b><u>19.760</u></b>	<b><u>17.283</u></b>

(\*) O saldo é composto por 98% referente ao saldo de Cofins judicial a recolher, reclassificado no segundo semestre de 2020, da conta contábil de Impostos e contribuições a recolher, para Provisão Para Passivos Contingentes, para melhor classificação contábil. A Fair possui depósitos judiciais no valor de R\$ 19.268, nota 7.2, (R\$ 16.743 em 31/12/2020)

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 de risco provável, possível ou remoto. Salientamos o caso classificado como risco possível referente ao processo relativo ao COFINS/CSLL no valor de R\$ 1.136 mil, que a Corretora por prudência realiza a provisão 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\$ 40.327 mil (R\$ 39.230 em 31/12/2020). As contingências fiscais referem-se, principalmente, às discussões judiciais relativas ao COFINS e responsabilidade solidária referente ao recolhimento de IOF e IRRF sobre intermediação de câmbio.

**FAIR CORRETORA DE CÂMBIO S/A**  
**CNPJ-MF nº 32.648.370/0001-26**

**Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis**  
**Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020**

**(R\$. Mil)**

**Processos de natureza cível:**

Em 31 de dezembro de 2021 a Corretora figurava como parte de 03 (Três) processos judiciais, que versam sobre matéria cível, sendo: 01 (hum) instaurado pela Comissão de Valores Mobiliários - CVM, sem valor de causa atualizada para 2021, porém sem a previsão de honorários de êxito, e outros 02 (dois) contra Instituições Financeiras com o valor de R\$. 53 (R\$ 64 em 31/12/2020) e avaliados pelos Assessores Jurídicos com a probabilidade de risco Provável.

A Corretora figura como parte em um processo administrativo do Banco Central do Brasil, em virtude de suposta ausência de comunicação ao COAF. Nossos assessores jurídicos consideram a possibilidade de perda possível, e ajuizaram ação cautelar a fim de suspender liminarmente as penalidades aplicadas pelo BACEN no montante de aproximadamente R\$ 13.000 (R\$ 12.239 em 31/12/2020).

**Processos de natureza trabalhista:**

A Fair Corretora é parte (polo passivo) em 06 (seis) ações trabalhistas avaliadas pelos Assessores Jurídicos como sendo de risco possível sem mensuração com suficiente segurança devido a eventos futuros incertos, no montante de R\$ 584 (R\$ 1.387 em 31/12/2020). com depósito judicial de de R\$ 204 mil (R\$ 143 em 31/12/2020). até a resolução das questões legais correspondentes, para serem utilizados em pagamento do débito ou levantamento do saldo, quando do desfecho do processo.

**14) Capital Social**

O Capital Social em 31/12/2021 é de R\$. 12.117 mil, e em 31/12/2020 era de R\$. 8.617, sendo composto de 5.306.000 mil ações ordinárias, sem valor nominal.

Através da AGE de 18/12/2020, procedeu-se ao aumento do Capital Social, de R\$. 3.500.000,00, através da incorporação de Reserva Legal no valor de R\$. 241.892,80 e de Lucros Acumulados no valor de R\$. 3.258.107,20, sendo composto de 5.306.000 mil ações ordinárias, sem valor nominal, tendo sido aprovado pelo Banco Central do Brasil em 04/02/2021.



**FAIR CORRETORA DE CÂMBIO S/A**  
**CNPJ-MF nº 32.648.370/0001-26**

**Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis**  
**Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020**

**(R\$. Mil)**

**15) Outras Despesas administrativas:**

<b>Descrição</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Despesas de água, energia e gás	124	132
Despesas de alugueis	2.586	2.026
Despesas de comunicações	936	904
Despesas de honorários	492	492
Despesas manutenção e conservação	407	617
Despesas de material	155	179
Despesas processamento de dados	1.036	961
Despesas prom. e relações publicas	99	162
Despesas serv. Sistema financeiro	31.515	30.952
Despesas de serviços de terceiros	670	596
Despesas de serviços técnico especial	6.423	4.602
Despesas de transporte	581	504
Despesas de viagem no país	0	252
Outras despesas administrativas	390	393
<b>Total</b>	<b><u>45.414</u></b>	<b><u>42.771</u></b>

**16) Partes Relacionadas:**

A corretora não possui transações com outras partes relacionadas.

**17) Distribuição de Dividendos**

Nos exercícios de 2021 e 2020 não houve distribuição de dividendos.

**18) Remuneração do Pessoal Chave da Administração.**

A remuneração total do pessoal chave da administração para o exercício findo em 31 de dezembro de 2021 foi de R\$. 492 e (em 2020- R\$. 492), a qual é considerada benefício de curto prazo.

**19) 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

**Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis**  
**Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020**

**(R\$. Mil)**

Cadastro; esses procedimentos e medidas ocorrem em consonância uníssona com a gestão de riscos e controles internos

## **20) 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.

## **21) 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.

## **22) Gerenciamento De Risco De Mercado**

Em cumprimento da Resolução nº 4557/2017 do CMN, que implantou a corretora 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.

## **23) 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.

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(R\$. Mil)

**24) Limites Operacionais (acordo de Basiléia):**

O índice de Basileia para a data-base de 31 de dezembro de 2021, apurado em conformidade legislação vigente é de 8,59% para a instituição financeira (9,56% em 31 de dezembro 2020).

**25) Resultado não recorrente**

Nos exercícios de 2021 e 2020 a FAIR CC não incorreu em qualquer “Resultado não recorrente” que requeresse divulgação em separado em suas demonstrações financeiras.

**26) 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 exercício findo em 31.12.2021.

VALDEMIR  
SOPRANI:53  
807405887

Assinado de forma digital por VALDEMIR  
SOPRANI:53807405887  
Dados: 2022.06.29  
14:58:16 -03'00'

**Diretoria**

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