

São Paulo, 31 de março de 2023.

BANCO CENTRAL DO BRASIL

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS – DEZEMBRO/2022

Prezados Senhores,

Em cumprimento à Res. Nº 02/2020 do Bacen, encaminhamos a V.Sas., 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 31/03/2023 no sítio eletrônico www.faircorretora.com.br.

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

Atenciosamente,

JOSE LAVIA

JUNIOR:17299151839

Assinado de forma digital por
JOSE LAVIA JUNIOR:17299151839
Dados: 2023.03.31 15:52:20 -03'00'

FAIR CORRETORA DE CAMBIO S/A
CNPJ Nº 32.648.370/0001-26

VALDEMIR

SOPRANI:53807405887

Assinado de forma digital por
VALDEMIR SOPRANI:53807405887
Dados: 2023.03.31 15:43:58 -03'00'

Valdemir Soprani
Contador
CRCSP 088327/O-0



RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Submetemos à apreciação dos senhores acionistas, as Demonstrações Contábeis da FAIR CORRETORA DE CAMBIO S/A. relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022, comparadas ao mesmo período do ano anterior e acompanhadas do relatório dos auditores independentes, conforme determina as normas vigentes.

O mundo foi surpreendido pela pandemia de COVID-19, que acabou ocasionando uma brutal desaceleração da atividade econômica mundial o que, em consequência, impactou negativamente o nosso ambiente de negócios.

Apesar do seu arrefecimento já em 2022, os efeitos do surto dessa doença continuaram prejudicando o nível das nossas atividades ao longo do ano. Também os nossos clientes e parceiros encontraram grandes dificuldades em retornar à situação pré-pandemia, agravando a retomada dos nossos negócios.

Com o objetivo de nos adequarmos à nova realidade, adotamos diversas ações visando, não só a integridade e o bem-estar de nossos colaboradores como, também, cuidadosa atenção para 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:17299
151839

Assinado de forma digital por JOSE LAVIA
JUNIOR:17299151839
Dados: 2023.03.31
15:31:28 -03'00'

José Lavia Junior – Diretor

PEDRO OSVALDO
SCATTONE
JUNIOR:03877410898

Assinado de forma digital por PEDRO OSVALDO SCATTONE
JUNIOR:03877410898
Dados: 2023.03.31 15:35:23 -03'00'

Pedro Osvaldo Scattone Junior - Diretor

FAIR CORRETORA DE CAMBIO S/A
CNPJ n.º 32.648.370/0001-26
BALANÇOS PATRIMONIAIS
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

(R\$. Mil)

ATIVO	n.e	2.022	2.021	PASSIVO	n.e	2.022	2.021
CIRCULANTE		67.919	70.065	CIRCULANTE		58.884	57.124
Caixa e Equivalentes de Caixa	4	27.328	16.368	Relações Interdependências		30.734	15.286
Títulos e Valores Mob. Instr. Fin. Derivativos		16.760	12.727	Ordens de Pagamentos	11	30.734	15.286
Carteira Própria	5.1	16.760	12.727	Outras Obrigações		28.150	41.838
Outros Ativos		23.806	40.957	Carteira de Cambio	12.1	23.859	37.574
Carteira de Cambio	6	20.333	35.661	Fiscais e Previdenciárias		2.757	2.612
Rendas a receber	6.1	3.106	3.778	Diversas	12.2	1.534	1.652
Negociação e Intermediação de Valores		84	10				
Diversos	7.1	649	2.094				
Prov. Outros Créditos Liq. Duvidosa		(366)	(586)				
Outros Valores		25	13				
Despesa Antecipadas		25	13				
NÃO CIRCULANTE		24.429	24.419	NÃO CIRCULANTE			
Outros Ativos		24.132	24.047	Outras Obrigações		19.760	24.736
Diversos	7.2	24.132	24.047	Fiscais e Previdenciárias		0	4.976
Investimentos		81	81	Provisão para Passivos Contingentes	13	19.760	19.760
Outros Investimentos	8	81	81				
Imobilizado de uso		191	265	Patrimônio líquido		13.704	12.624
Outras Imobilizações de Uso	9	1.854	1.854	Capital Social			
(-) Depreciação acumulada		(1.663)	(1.589)	De domiciliados no país	14	12.117	12.117
Intangível		25	26	Reserva de Lucros		82	28
Software e outros intangíveis	10	55	44	Lucros a Disposição dos Quotistas		1.505	479
(-) amortização acumulada		(30)	(18)				
Total do Ativo		92.348	94.484	Total do Passivo e Patrimonio liquido		92.348	94.484

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

JOSE LAVIA
 JUNIOR:17299151
 839

Assinado de forma digital por
 JOSE LAVIA
 JUNIOR:17299151839
 Dados: 2023.03.31 15:53:34
 -03'00'

JOSÉ LAVIA JUNIOR
 Diretoria

VALDEMIR
 SOPRANI:53807405887

Assinado de forma digital por
 VALDEMIR SOPRANI:53807405887
 Dados: 2023.03.31 15:41:27 -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 2022 e 2021
2º Semestre findo em 31 de dezembro de 2022

(R\$. Mil)

Descrição	n.e.	2º Semestre	Exercícios	
		2.022	2.022	2.021
Receitas da intermediação financeira		20.193	40.728	29.256
Resultado de Operações de Câmbio		19.211	39.003	28.810
Resultado de op. com títulos e vlres mobiliários		982	1725	446
Resultado bruto de intermediação financeira		20.193	40.728	29.256
Outras receitas/despesas operacionais		(18.899)	(39.055)	(28.961)
Receitas de prestação de serviços		17.959	34.516	34.026
Provisão p/ Créditos Liquidação Duvidosa		36	219	(45)
Despesas de pessoal		(5.966)	(11.820)	(11.659)
Outras despesas administrativas	15	(25.680)	(51.518)	(45.414)
Despesas tributárias		(5.191)	(10.403)	(5.862)
Outras receitas/despesas operacionais		(57)	(49)	(7)
Resultado operacional		1.294	1.673	295
Resultado antes da tributação sobre os lucros e participações		1.294	1.673	295
Imposto de Renda e Contribuição Social		(493)	(593)	(1.198)
Resultado do período		801	1.080	(903)
Quantidade de ações	14	5.306	5.306	5.306
Lucro (Prejuízo) líquido por ações do capital social		0,1510	0,2035	-0,1702

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

JOSE LAVIA
 JUNIOR:17299151839

Assinado de forma digital por
 JOSE LAVIA JUNIOR:17299151839
 Dados: 2023.03.31 15:54:02
 -03'00'

JOSÉ LAVIA JUNIOR
 Diretoria

VALDEMIR
 SOPRANI:53807405887

Assinado de forma digital por
 VALDEMIR SOPRANI:53807405887
 Dados: 2023.03.31 15:41:50 -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
Exercícios Findos em 11 de dezembro de 2022 e 2021
Semestre findo em 31 de dezembro de 2022

(R\$. Mil)

Descrição	2º-Sem.	Exercícios	
	2022	2022	2021
Lucro/Prejuízo Líquido do Período	801	1.080	(903)
(+/-) Ganhos/Perdas de conversão das Demonstrações Contábeis	-	-	-
(+ -) Mudanças nos valores justos de instrumentos de Hedge	-	-	-
(+/-) Parcela de outros resultados abrangentes	-	-	-
RESULTADO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO	801	1.080	(903)
RESULTADO ABRANGENTE TOTAL	801	1.080	(903)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

JOSE LAVIA
 JUNIOR:17299151839

Assinado de forma digital por
 JOSE LAVIA JUNIOR:17299151839
 Dados: 2023.03.31 15:54:34 -03'00'

JOSÉ LAVIA JUNIOR
Diretoria

VALDEMIR
 SOPRANI:53807405887

Assinado de forma digital por
 VALDEMIR SOPRANI:53807405887
 Dados: 2023.03.31 15:42:10 -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 DAS MUTAÇÕES DO PATRIMONIO LIQUIDO
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
e 2º Semestre findo em 31 de dezembro de 2022

(R\$. Mil)

	<u>Capital Social</u>	<u>Reservas Legal</u>	<u>Lucros a disposição dos acionistas</u>	<u>Lucros Prejuizos Acumulados</u>	<u>TOTAL</u>
Saldos em 01 JAN 2021	8.617	270	4.640	-	13.527
Aumento do Capital Social:					
Com Reserva Legal	242	(242)			-
Com Reserva de Lucros Acumulados	3.258		(3.258)		-
Resultado do Exercício				(903)	(903)
Transferencias:					
Absorção do prejuízo			(903)	903	-
Saldos em 31 DEZ 2021	12.117	28	479	-	12.624
Mutações do Período	3.500	(242)	(4.161)	-	(903)
Saldos em 01 JAN 2022	12.117	28	479	-	12.624
Resultado do Exercício				1.080	1.080
Transferencias:					
Reserva Legal		54		(54)	-
Lucros a Disposição dos Acionistas			1.026	(1.026)	-
Saldos em 31 DEZ 2022	12.117	82	1.505	-	13.704
Mutações do Período	-	54	1.026	-	1.080
Saldos em 01 JUL 2022	12.117	42	744	-	12.903
Lucro do Semestre				801	801
Transferencias:					
Reserva Legal		40		(40)	-
Lucros a Disposição dos Acionistas			761	(761)	-
Saldos em 31 DEZ 2022	12.117	82	1.505	-	13.704
Mutações do Período	-	40	761	-	801

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

JOSE LAVIA
 JUNIOR:172991518
 39

Assinado de forma digital por
 JOSE LAVIA
 JUNIOR:17299151839
 Dados: 2023.03.31 15:55:08
 -03'00'

JOSÉ LAVIA JUNIOR
 Diretoria

VALDEMIR
 SOPRANI:53807405887

Assinado de forma digital por
 VALDEMIR SOPRANI:53807405887
 Dados: 2023.03.31 15:42:47 -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 - MÉTODO INDIRETO
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
Semestre findo em 31 de dezembro de 2022

Descrição	(R\$. Mil)		
	2º Semestre	Exercícios	
	2.022	2.022	2.021
Fluxo de Caixa das atividades operacionais			
Resultado do semestre/exercício	801	1.080	(903)
Depreciação e amortização	43	86	81
Variações nos ativos e passivos			
(Aumento)/Redução em Títls e Vlres Mobiliarios	(1.387)	(4.033)	(2.646)
(Aumento)/Redução em outros créditos	(80)	17.054	(25.081)
Aumento/(Redução) em outras obrigações	1.422	(3.216)	25.316
Disponibilidades Líquidas geradas pelas (aplicadas nas) atividades operacionais	799	10.971	(3.233)
Fluxo de Caixa das atividades de investimentos			
Compras de Imobilizado	0	(11)	(15)
Disponibilidades Líquidas geradas pelas (aplicadas nas) atividades de investimentos	0	(11)	(15)
Fluxo de Caixa das atividades de financiamento			
Disponibilidades Líquidas geradas pelas (aplicadas nas) atividades de financiamentos	0	0	0
Aumento/(Redução) líquido(a) de caixa e equivalentes de caixa	799	10.960	(3.248)
Aumento (Redução) nas disponibilidades:	799	10.960	(3.248)
No início do semestre/período	26.529	16.368	19.616
No final do semestre/período	27.328	27.328	16.368

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

JOSE LAVIA
 JUNIOR:1729915183
 9

Assinado de forma digital por JOSE
 LAVIA JUNIOR:17299151839
 Dados: 2023.03.31 15:55:43 -03'00'

JOSÉ LAVIA JUNIOR
Diretoria

VALDEMIR
 SOPRANI:53807405887

Assinado de forma digital por
 VALDEMIR SOPRANI:53807405887
 Dados: 2023.03.31 15:43:15 -03'00'

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

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 2022 e 2021
Semestre findo em 31 de dezembro de 2022

(R\$. Mil)

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.

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 Contábeis em 31 de janeiro de 2023

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
Semestre findo em 31 de dezembro de 2022

(R\$. Mil)

3) Resumo das Principais Práticas 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 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.

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 2022 e 2021
Semestre findo em 31 de dezembro de 2022

(R\$. Mil)

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.

- 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.

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 2022 e 2021
Semestre findo em 31 de dezembro de 2022

(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.

K) Eventos Subsequentes

Correspondem aos eventos ocorridos entre a data-base das demonstrações financeiras e a data de autorização para a sua emissão. São compostos por:

- Eventos que originam ajustes: evidenciam condições que já existiam na data-base das demonstrações financeiras; e
- Eventos que não originam ajustes: evidenciam condições que não existiam na data-base das demonstrações financeiras.

Não houve qualquer evento subsequente para as demonstrações financeiras encerradas em 31 de dezembro de 2022

4) Caixa e Equivalentes de Caixa:

Descrição	2022	2021
Caixa	627	394
Depósitos Bancários	6.547	3.403
Depósitos Bancários em Moedas Estrangeiras	20.154	12.571
Total	<u>27.328</u>	<u>16.368</u>

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, ou

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.

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 2022 e 2021
Semestre findo em 31 de dezembro de 2022

(R\$. Mil)

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

Descrição	2022	2021
Títulos Federais – LFT – LTN – NIN-B	3.261	0
Certificado Depósito Bancário	8.002	8.104
Títulos de Capitalização	800	800
Fundos de Investimentos	4.697	3.823
Total	<u>16.760</u>	<u>12.727</u>

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

						2022	2021
Títulos	Sem Vencido	1 a 30 dias	31 a 180 dias	181 a 360 dias	Acima de 360 dias	Valor Mercado Contábil	Valor Mercado Contábil
Livres						13.491	10.786
Títulos Federais							
LFT					1186	1.186	0
LTN		10			2	12	0
NTN-N					2063	2.063	0
Certificado de Depósitos Bancários		360	1.189	2.749	435	4.733	6.163
Título de Capitalização					800	800	800
Cotas Fundos de Investimentos	4.697					4.697	3.823
Garantias						3.269	1.941
Certificado de Depósitos Bancários					3.269	3.269	1.941
TOTAL						<u>16.760</u>	<u>12.727</u>

6) Carteira Câmbio.

Descrição	2022	2021
Câmbio Comprado a Liquidar	12.567	10.858
Direito Sobre Vendas de Câmbio	8.066	24.898
(-) Operações De Câmbio De Liquidação Pronta	(3000)	(94)
Carteira de Câmbio Ativo	<u>20.333</u>	<u>35.661</u>

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 2022 e 2021
Semestre findo em 31 de dezembro de 2022

(R\$. Mil)

As movimentações observadas nos quadros acima, 4, 5, e 6 refletem os fluxos dos negócios, tendo parte dessa variação, a contrapartida demonstrada nas contas de passivo nas Notas 11 e 12.1.

6.1) Rendas a Receber

Descrição	2022	2021
Corretagem de câmbio a receber	2.988	2.902
Serviços Prestados a receber	118	876
Total	<u>3.106</u>	<u>3.778</u>

7) Outros Ativos - Diversos

7.1) Circulante

Descrição	2022	2021
Adiantamentos Salariais	61	83
Adiantamentos a Autônomos	105	0
Adiantamento a fornecedor	0	229
Impostos a Compensar	364	44
Devedores Diversos	119	1.738
Total	<u>649</u>	<u>2.094</u>

7.2) Não Circulante

Descrição	2022	2021
Cofins – Interposição de Recursos	19.498	19.268
Recursos trabalhistas	59	204
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	2.649
Total	<u>24.132</u>	<u>24.047</u>

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 2022 e 2021
Semestre findo em 31 de dezembro de 2022

(R\$. Mil)

8) Investimentos

Descrição	2022	2021
BBM – Bolsa Brasileira de Mercadorias	81	81
Total	<u>81</u>	<u>81</u>

9) Imobilizado

Composição:	Taxa	2021			2021
		Custo de Aquisição	Depreciação Acumulada	Valor Líquido	Valor Líquido
Instalações	10%	250	228	22	27
Móveis e equipamentos	10%	758	630	128	200
Sistema de Com.e Seg.	10%	101	101	0	0
Sist. de Proc. de dados	20%	655	640	15	0
Veículos	20%	28	28	0	0
Benf.em imóv. de terc.	20%	62	36	26	38
Total		<u>1.854</u>	<u>1.663</u>	<u>191</u>	<u>265</u>

10) Intangível

Composição:	Taxa	2022			2021
		Custo de Aquisição	Depreciação Acumulada	Valor Líquido	Valor Líquido
Software	25%	43	30	13	14
Marcas e Patentes	0%	12	0	12	12
Total		<u>55</u>	<u>30</u>	<u>25</u>	<u>26</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 contra valor em moeda nacional, bem como o valor das ordens de pagamento originárias do país e ainda não cumpridas no exterior. Em dez/22 - R\$.30.734 (em 31/12/2021 R\$ 15.286)

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 2022 e 2021
Semestre findo em 31 de dezembro de 2022

(R\$. Mil)

12) Outras Obrigações

12.1) Carteira Câmbio

Descrição	2022	2021
Câmbio Vendido a Liquidar	1.595	7.546
Direito Sobre compras de Câmbio	22.264	30.028
Carteira de Câmbio Passivo	<u>23.859</u>	<u>37.574</u>

12.2) Outras Obrigações - Diversas

Descrição	2022	2021
Provisão com Despesas de Pessoal	1.083	1.317
Provisão de Despesas administrativas	220	220
Credores	232	115
Total	<u>1.534</u>	<u>1.652</u>

13) Provisão para Passivos Contingentes:

Descrição	2022	2021
Provisão para passivos contingentes (*)	19.760	19.760
Total	<u>19.760</u>	<u>19.760</u>

(*) Refere-se a processo judicial de Cofins. A Fair possui em dez/2022 depósitos judiciais no valor de R\$ 19.498, nota 7.2, (R\$ 19.268 em 31/12/2021). E de contingência de imposto de Renda no valor de R\$ 310 (mesmo saldo em 31/12/2021).

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.

A Corretora figura como parte em processos que versam sobre matéria fiscal, avaliados pelos assessores jurídicos como sendo ações de risco possível em dez/2022 no valor de R\$ 43.412 mil (R\$ 40.327 em 31/12/2021). 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 2022 e 2021
Semestre findo em 31 de dezembro de 2022

(R\$. Mil)

Processos de natureza cível:

Em 31 de dezembro de 2022 a Corretora figurava como parte de 01 (um) processos judiciais, que versam sobre matéria cível, sendo: 01 (hum) instaurado pela Comissão de Valores Mobiliários - CVM, sem valor de causa atualizada para 2022. Ressaltamos que o referido processo, pertence à época da Diretoria anterior, onde a Corretora ainda operava com valores mobiliários.

Processos de natureza trabalhista:

A Fair Corretora é parte (polo passivo) em ações trabalhistas avaliadas pelos Assessores Jurídicos como sendo de risco possível: R\$. 36 (R\$ 584 em 31/12/2021). com depósito judicial de R\$ 58 mil (R\$ 204 em 31/12/2021).

14) Capital Social

O Capital Social em 31/12/2022 é de R\$. 12.117 mil e (R\$. 12.117, em 31/12/2021) sendo composto de 5.306.000 mil ações ordinárias, sem valor nominal.

15) Outras Despesas administrativas:

Descrição	2022	2021
Despesas de água, energia e gás	144	124
Despesas de aluguéis	3.145	2.586
Despesas de comunicações	849	936
Despesas de honorários	492	492
Despesas manutenção e conservação	332	407
Despesas de material	195	155
Despesas processamento de dados	1.111	1.036
Despesas prom. e relações publicas	131	99
Despesas serv. Sistema financeiro	35.799	31.515
Despesas de serviços de terceiros	910	670
Despesas de serviços técnico especial	7.711	6.423
Despesas de transporte	252	581
Despesas de viagem no país	0	0
Outras despesas administrativas	447	390
Total	51.518	45.414

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
Semestre findo em 31 de dezembro de 2022

(R\$. Mil)

16) Partes Relacionadas:

A corretora não possui transações com outras partes relacionadas.

17) Distribuição de Dividendos

Nos exercícios de 2022 e 2021 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 2022 foi de R\$. 492. e (em 2021- 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 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 4.557/2017 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

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 2022 e 2021
Semestre findo em 31 de dezembro de 2022

(R\$. Mil)

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.

24) Limites Operacionais (Acordo de Basiléia):

O índice de Basiléia para a data-base de 31 de dezembro de 2022, apurado em conformidade com a legislação vigente é de 8,49 % para a instituição financeira (8,59% em 31 de dezembro 2021).

25) Resultado não recorrente

Nos exercícios de 2022 e 2021 a FAIR CC não incorreu em qualquer “Resultado não recorrente” que requeresse divulgação em separado em suas demonstrações financeiras.

JOSE LAVIA
JUNIOR:17299151
839

Assinado de forma digital por
JOSE LAVIA
JUNIOR:17299151839
Dados: 2023.03.31 15:56:47
-03'00'

José Lavia Junior
Diretoria

VALDEMIR
SOPRANI:53807405887

Assinado de forma digital por
VALDEMIR SOPRANI:53807405887
Dados: 2023.03.31 15:40:00 -03'00'

Valdemir Soprani
Contador
CRC 1SP 88327/O-0