



São Paulo, 04 de abril de 2024.

BANCO CENTRAL DO BRASIL

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS – DEZEMBRO/2023

Prezados Senhores

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

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

Demonstrações Financeiras

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

Notas Explicativas

RAI – Relatório da Auditoria

Documentos relacionados a esta correspondência será publicado no sítio eletrônico www.faircorretora.com.br.

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

Atenciosamente,



José Lavia Junior
Diretor

VALDEMIR
SOPRANI:5380740
5887

Assinado de forma digital por
VALDEMIR
SOPRANI:53807405887
Dados: 2024.04.04 16:46:51
-03'00'

Valdemir Soprani
Contador
CRC 1SP 088327/0-O

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Submetemos a apreciação dos senhores acionistas, as Demonstrações Contábeis da FAIR CORRETORA DE CAMBIO S/A., relativo ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023, 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 desta 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:172991
51839

Assinado de forma digital
por JOSE LAVIA
JUNIOR:17299151839
Dados: 2024.03.25 12:17:58
-03'00'

José Lavia Junior – Diretor



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 2023 E 2022

(R\$. Mil)

ATIVO	n.e	2.023	2.022	PASSIVO	n.e	2.023	2.022
CIRCULANTE		68.819	67.919	CIRCULANTE		59.455	58.884
Caixa e Equivalentes de Caixa	4	19.286	27.328	Relações Interdependências		32.463	30.734
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		8.000	0	Ordens de Pagamentos	11	32.463	30.734
Carteira Própria	5.1	8.000	0	Outras Obrigações		26.992	28.150
Títulos e Vires Mob. Instr. Fin. Derivativos		16.147	16.760	Carteira de Cambio	12.1	19.390	23.859
Carteira Própria	5.1	16.147	16.760	Fiscais e Previdenciárias		6.390	2.757
Outros Ativos		25.358	23.806	Diversas	12.2	1.212	1.534
Carteira de Cambio	6	21.033	20.333				
Rendas a receber	6.1	2.823	3.106				
Negociação e Intermediação de Valores		0	84				
Diversos	7.1	1.908	649				
Prov. Outros Créditos Liq. Duvidosa		(406)	(366)				
Outros Valores		28	25				
Despesa Antecipadas		28	25				
NÃO CIRCULANTE		28.449	24.429	NÃO CIRCULANTE			
Outros Ativos		28.183	24.132	Outras Obrigações		5.287	19.760
Diversos	7.2	28.183	24.132	Fiscais e Previdenciárias		4.976	0
Investimentos		109	81	Provisão para Passivos Contingêntes	13	311	19.760
Outros Investimentos	8	109	81				
Imobilizado de uso		135	191	Patrimônio líquido		32.526	13.704
Outras Imobilizações de Uso	9	1.866	1.854	Capital Social			
(-) Depreciação acumulada		(1.731)	(1.663)	De domiciliados no país	14	13.704	12.117
Intangível		22	25	Reserva de Lucros		0	82
Software e outros intangíveis	10	55	55	Lucros a Disposição dos Quotistas		18.794	1.505
(-) amortização acumulada		(33)	(30)	Ajuste de Aval. Patrimonial		28	0
Total do Ativo		97.268	92.348	Total do Passivo e Patrimonio liquido		97.268	92.348

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras



JOSÉ LAVIA JUNIOR
 Diretoria

VALDEMIR
SOPRANI:53807405887

Assinado de forma digital por
 VALDEMIR SOPRANI:53807405887
 Dados: 2024.04.04 16:06:24 -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 2023 e 2022
2º Semestre findo em 31 de dezembro de 2023

(R\$. Mil)

Descrição	n.e.	2º Semestre	Exercícios	
		2.023	2.023	2.022
Receitas da intermediação financeira		18.364	39.434	40.728
Resultado de Operações de Câmbio	15	17.275	37.400	39.003
Resultado de Op. com Títulos e Vires Mobiliários		1.089	2.034	1.725
Resultado bruto de intermediação financeira		18.364	39.434	40.728
Outras receitas/despesas operacionais		4.533	(16.640)	(39.055)
Receitas de prestação de serviços		16.655	33.902	34.516
Despesas de pessoal	16	(6.029)	(12.122)	(11.820)
Outras despesas administrativas	17	(28.308)	(52.706)	(51.518)
Despesas tributárias	18	(5.019)	(10.139)	(10.403)
Provisão p/ Créditos Liquidação Duvidosa		(5)	(40)	219
Outras receitas/despesas operacionais	19	27.239	24.465	(49)
Resultado operacional		22.897	22.794	1.673
Resultado antes da tributação sobre os lucros e participações		22.897	22.794	1.673
Imposto de Renda e Contribuição Social		(4.000)	(4.000)	(593)
Lucro do período		18.897	18.794	1.080
Quantidade de ações	14	5.306	5.306	5.306
Lucro líquido por ações		3,5614	3,5420	0,2035

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras



JOSÉ LAVIA JUNIOR
Diretoria

VALDEMIR
SOPRANI:53807405887

Assinado de forma digital por
VALDEMIR SOPRANI:53807405887
Dados: 2024.04.04 16:07:17 -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 2023 e 2022
e 2º Semestre findo em 31 de dezembro de 2023

(R\$. Mil)

	Capital Social	Aumento de Capital	Reservas Legal	Lucros a disposição dos acionistas	Lucros Prejuizos Acumulados	Ajuste Avaliação Patrimonial	TOTAL
Saldos em 01 JAN 2023	12.117	-	82	1.505	-	-	13.704
Aumento de Capital - AGE de 31/ jan/2023	786		(42)	(744)			-
Aumento de Capital - AGE de 31/mai/2023	801		(40)	(761)			-
Ajuste de Avaliação Patrimonial						28	28
Lucro do Exercício					18.794		18.794
Lucro a disposição dos Acionistas				18.794	(18.794)		-
Saldos em 31 DEZ 2023	13.704		-	18.794	-	28	32.526
Mutações do Período	1.587	-	(82)	17.289	-	28	18.822
Saldos em 01 JUL 2023	12.903	801	-	-	(103)	28	13.629
Aumento de Capital - AGE de 31/mai/2023	801	(801)					-
Lucro do Semestre					18.897		18.897
Lucro a disposição dos Acionistas				18.897	(18.897)		-
Saldos em 31 DEZ 2023	13.704	-	-	18.897	(103)	28	32.526
Mutações do Período	801	(801)	-	18.897	-	-	18.897
Saldos em 01 JAN 2022	12.117	-	28	479	-	-	12.624
Resultado do Exercício					1.080		1.080
Transferencias:							
Reserva Legal			54		(54)		-
Lucro 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

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras



JOSÉ LAVIA JUNIOR
Diretoria

VALDEMIR
SOPRANI:538074058
87

Assinado de forma digital por
VALDEMIR SOPRANI:53807405887
Dados: 2024.04.04 16:09:00 -03'00'

Valdemir Soprani
Contador
CRC-ISP 088.327/0-O

FAIR CORRETORA DE CÂMBIO 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 2023 e 2022
Semestre findo em 31 de dezembro de 2023

Descrição	(R\$. Mil)		
	2º Semestre 2.023	Exercícios 2.023 2.022	
Fluxo de Caixa das atividades operacionais			
Resultado do semestre/exercício	18.897	18.794	1.080
Depreciação e amortização	34	72	86
Atualização/Título Patrimonial	28	28	0
Variações nos ativos e passivos			
(Aumento)/Redução em Títls e Vlres Mobiliarios	1.065	(7.387)	(4.033)
(Aumento)/Redução em outros créditos	713	(5.606)	17.054
Aumento/(Redução) em outras obrigações	(16.914)	(13.902)	(3.216)
Disponibilidades líquidas geradas pelas (aplicadas nas) atividades operacionais	3.823	(8.001)	10.971
Fluxo de Caixa das atividades de investimentos			
Compras de Imobilizado	(13)	(13)	(11)
Disponibilidades líquidas geradas pelas (aplicadas nas) atividades de investimentos	(13)	(13)	(11)
Fluxo de Caixa das atividades de financiamento			
Atualização/Título Patrimonial	(28)	(28)	0
Disponibilidades líquidas geradas pelas (aplicadas nas) atividades de financiamentos	(28)	(28)	0
Aumento/(Redução) líquido(a) de caixa e equivalentes de caixa	3.782	(8.042)	10.960
Aumento (Redução) nas disponibilidades:	3.782	(8.042)	10.960
No início do semestre/período	15.504	27.328	16.368
No final do semestre/período	19.286	19.286	27.328

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras



JOSÉ LAVIA JUNIOR
Diretoria

VALDEMIR
SOPRANI:53807405
887

Assinado de forma digital por
VALDEMIR SOPRANI:53807405887
Dados: 2024.04.04 16:10:19 -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
Exercícios Findos em 11 de dezembro de 2023 e 2022
Semestre findo em 31 de dezembro de 2023

(R\$. Mil)

Descrição	2º-Sem.	Exercícios	
	2023	2023	2022
Lucro/Prejuízo Líquido do Período	18.897	18.794	1.080
(+-) Ganhos/Perdas de conversão das Demonstrações Contábeis	-	-	-
(+ -) Mudanças nos valores justos de instrumentos de Hedge	-	-	-
(+-) Parcela de outros resultados abrangentes	-	-	-
RESULTADO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO	18.897	18.794	1.080
RESULTADO ABRANGENTE TOTAL	18.897	18.794	1.080

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



JOSÉ LAVIA JUNIOR
Diretoria

VALDEMIR

SOPRANI:538074
05887

Assinado de forma digital por
VALDEMIR
SOPRANI:53807405887
Dados: 2024.04.04 16:11:43
-03'00'

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

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 2023 e 2022
Semestre findo em 31 de dezembro de 2023

(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 02/2020 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 27 de março 2024.

3) Resumo das Principais Práticas Contábeis

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

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 2023 e 2022
Semestre findo em 31 de dezembro de 2023

(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) Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos**
Classificados 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** - 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

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 2023 e 2022
Semestre findo em 31 de dezembro de 2023

(R\$. Mil)

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.

h) 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;

i) Provisões, Ativos e Passivos Contingentes: O reconhecimento, a mensuração e a divulgação das provisões, das contingências ativas e passivas e 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.

j) 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 2023 e 2022
Semestre findo em 31 de dezembro de 2023

(R\$. Mil)

k) 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 2023.

4) Caixa e Equivalentes de Caixa:

Descrição	2023	2022
Caixa	811	627
Depósitos Bancários	3.152	6.547
Depósitos Bancários em Moedas Estrangeiras	15.323	20.154
Total	<u>19.286</u>	<u>27.328</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. 3.068/2001, e estão classificados na seguinte categoria:

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,

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 2023 e 2022
Semestre findo em 31 de dezembro de 2023

(R\$. Mil)

5.1) Aplicações Interfinanceiras de Liquidez

Descrição	2023	2022
Títulos Federais – LFT – Banco Pine	8.000	0
<u>Total</u>	<u>8.000</u>	<u>0</u>

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

Descrição	2023	2022
Títulos Federais – LFT – LTN – NIN-B	6.564	3.261
Certificado Depósito Bancário	4.505	8.002
Títulos de Capitalização	800	800
Fundos de Investimentos	4.278	4.697
<u>Total</u>	<u>16.147</u>	<u>16.760</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.

5.3) Classificação por Categoria e Prazos

Títulos	Sem Vencido	1 a 30 dias	31 a 180 dias	181 a 360 dias	Acima de 360 dias	2023	2022
						Valor Mercado Contábil	Valor Mercado Contábil
Livres						12.416	13.941
Títulos Federais - LFT			1.341	3.240	1.928	6.509	1.186
Títulos Federais - LTN		5			3	8	12
Títulos Federais - NTN					47	47	2.063
Certificado de Depósitos Bancários			7	351	416	774	4.733
Título de Capitalização	800					800	800
Cotas Fundos de Investimentos	4.278					4.278	4.697
Garantias						3.731	3.269
Certificado de Depósitos Bancários					3.731	3.731	3.269
TOTAL						16.147	16.760

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 2023 e 2022
Semestre findo em 31 de dezembro de 2023

(R\$. Mil)

6) Carteira Câmbio.

Descrição	2023	2022
Câmbio Comprado a Liquidar	20.804	12.567
Direito Sobre Vendas de Câmbio	3.077	8.066
(-) Operações De Câmbio De Liquidação Pronta	(2.848)	(300)
Carteira de Câmbio Ativo	<u>21.033</u>	<u>20.333</u>

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	2023	2022
Corretagem de câmbio a receber	2.288	2.988
Serviços Prestados a receber	535	118
Total	<u>2.823</u>	<u>3.106</u>

7) Outros Ativos - Diversos

7.1) Circulante

Descrição	2023	2022
Adiantamentos Salariais	57	61
Adiantamentos a Autônomos	130	105
Impostos a Compensar	1.080	364
Devedores Diversos	641	119
Total	<u>1.908</u>	<u>649</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 2023 e 2022
Semestre findo em 31 de dezembro de 2023

(R\$. Mil)

7.2) Não Circulante

Descrição	2023	2022
Cofins – Interposição de Recursos	27.254	19.498
Deposito Judicial Cofins	690	690
Recursos trabalhistas	30	59
Depósito Judicial – PMSP	209	209
Depósito Judicial – CVM Pool Net	0	1.027
Outros pagamentos a ressarcir	0	2.649
Total	<u>28.183</u>	<u>24.132</u>

8) Investimentos

Descrição	2023	2022
BBM – Bolsa Brasileira de Mercadorias	109	81
Total	<u>109</u>	<u>81</u>

9) Imobilizado

Composição:	Taxa	2023			2022
		Custo de Aquisição	Depreciação Acumulada	Valor Líquido	Valor Líquido
Instalações	10%	250	234	16	22
Móveis e equipamentos	10%	628	541	87	128
Equip. De Proc. de dados	20%	667	649	18	15
Equip de Com.e Seg.	10%	231	231	0	0
Veículos	20%	28	28	0	0
Benf.em imóv. de terc.	20%	62	48	14	26
Total		<u>1.866</u>	<u>1.731</u>	<u>135</u>	<u>191</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 2023 e 2022
Semestre findo em 31 de dezembro de 2023

(R\$. Mil)

10) Intangível

Composição:	Taxa	2023			2022
		Custo de Aquisição	Amortização Acumulada	Valor Líquido	Valor Líquido
Software	25%	43	33	10	13
Marcas e Patentes	0%	12	0	12	12
Total		<u>55</u>	<u>33</u>	<u>22</u>	<u>25</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 dez/23 - R\$ 32.463 e (em 31/12/2022 R\$ 30.734)

12) Outras Obrigações

12.1) Carteira Câmbio

Descrição	2023	2022
Câmbio Vendido a Liquidar	3.317	1.595
Direito Sobre compras de Câmbio	16.073	22.264
Carteira de Câmbio Passivo	<u>19.390</u>	<u>23.859</u>

12.2) Outras Obrigações – Diversas

Descrição	2023	2022
Provisão com Despesas de Pessoal	946	1.083
Provisão de Despesas administrativas	160	220
Credores	106	232
Total	<u>1.212</u>	<u>1.534</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 2023 e 2022
Semestre findo em 31 de dezembro de 2023

(R\$. Mil)

13) Provisão para Passivos Contingentes:

Descrição	2023	2022
Provisão para passivos contingentes (*)	311	19.760
Total	<u>311</u>	<u>19.760</u>

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.

Considerando estes pressupostos, o principal caso classificado como risco possível são os processos relativos ao COFINS no valor de R\$ 19.449 mil, que a Corretora por Prudência, até novembro de 2023, provisionava em seu Passivo. Em dezembro de 2023 a administração reverteu os saldos provisionados, adequando o enquadramento do nível de Patrimônio de Referência e adicional de Capital Principal, atendendo às regulamentações do Banco Central do Brasil. São mantidos 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.

(*) Refere-se a processo judicial de COFINS. A Fair possui em dez/2023 depósitos judiciais no valor de R\$ 27.254 mil (nota 7.2 e 19) e (R\$ 19.498 mil em 31/12/2022) e contingência com imposto de Renda em 2023 e 2022 no valor de R\$ 311 mil.

A Corretora figura como parte em processos que versam sobre matéria fiscal, avaliados pelos assessores jurídicos como sendo ações de risco possível em dez/2023 no valor de R\$ 48.058 mil (R\$ 43.412 em 31/12/2022).

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 cambio.

Processos de natureza trabalhista:

A Fair Corretora é parte (polo passivo) em ações trabalhistas avaliadas pelos Assessores Jurídicos como sendo de risco possível: R\$. 600 mil (R\$ 36 mil em 31/12/2022). com depósito judicial de R\$ 30 mil (R\$ 58 mil em 31/12/2022).

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 2023 e 2022
Semestre findo em 31 de dezembro de 2023

(R\$. Mil)

14) Capital Social

O Capital Social em 31/12/2023 é de R\$. 13.704 e (em 31/12/2023 era de R\$. 12.117), sendo composto de 5.306.000 mil ações ordinárias, sem valor nominal.

Em 31/JAN/2023 a Fair procedeu ao aumento de capital social de R\$. 12.117 para R\$. 12.903, conforme AGE na qual capitalizou da conta Reserva de Lucros o valor de R\$. 743 e da conta Reserva Legal o valor de R\$. 42, a qual foi aprovada pelo Banco Central do Brasil em 12/MAI/2023.

Em 31/MAI/2023 a Fair procedeu ao aumento do capital social de R\$. 12.903 para R\$. 13.703 conforme AGE na qual capitalizou da conta Reserva de Lucros o valor de R\$. 760 e da conta Reserva Legal o valor de R\$. 40, a qual foi aprovada pelo Banco Central do Brasil.

15) RESULTADO DE OPERAÇÕES DE CAMBIO

Descrição	2023	2022
Receitas de cambio	39.710	41.488
Despesas de cambio	(2.310)	(2.485)
Total	37.400	39.003

16) DESPESAS DE PESSOAL

Descrição	2023	2022
Proventos	5.565	5.828
Benefícios	.4.588	3.957
Encargos sociais	1.969	2.035
Total	12.122	11.820

17) OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS

Descrição	2023	2022
Despesas de água, energia e gás	129	144
Despesas de aluguéis	3.044	3.145
Despesas de comunicações	743	849
Despesas de honorários	492	492

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 2023 e 2022
Semestre findo em 31 de dezembro de 2023

(R\$. Mil)

Despesas manutenção e conservação	404	332
Despesas de material	204	195
Despesas processamento de dados	1.160	1.111
Despesas prom. e relações publicas	215	131
Despesas serv. Sistema financeiro	35.110	35.799
Despesas de serviços de terceiros	1.018	910
Despesas de serviços técnico especial	9.598	7.711
Despesas de transporte	221	252
Despesas de viagem no país	3	0
Despesas de Depreciação	72	86
Outras despesas administrativas	293	361
Total	<u>52.706</u>	<u>51.518</u>

18) DESPESAS TRIBUTARIAS

Descrição	<u>2023</u>	<u>2022</u>
ISS	1.695	1.726
COFINS	2.853	2.943
PIS	463	478
Outros Impostos	5.128	5.256
Total	<u>10.139</u>	<u>10.403</u>

19) RESULTADO NÃO RECORRENTE

No exercício de 2023 com base na opinião de nossos assessores jurídicos, atualizamos os valores depositados na rubrica de COFINS no Ativo e Passivo no montante de R\$. 7.786 e R\$. 7.804 respectivamente e em seguida revertemos a Provisão constante do Passivo para Receitas Diversas no montante de R\$. 27.254, e em 2022 não incorreu em qualquer “Resultado não recorrente” que resultasse na divulgação em separado em suas demonstrações financeiras.

20) PARTES RELACIONADAS

A corretora não possui transações com outras partes relacionadas.

21) DISTRIBUIÇÃO DE DIVIDENDOS

Nos exercícios de 2023 e 2022 não houve distribuição de dividendos.

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 2023 e 2022
Semestre findo em 31 de dezembro de 2023

(R\$. Mil)

22) REMUNERAÇÃO DO PESSOAL CHAVE DA ADMINISTRAÇÃO

A remuneração total do pessoal chave da administração para o exercício findo em 31 de dezembro de 2023 foi de R\$. .492. e (em 2022- R\$. 492.), a qual é considerada benefício de curto prazo.

23) GERENCIAMENTO DE RISCOS

Visando o atendimento à Resolução 4.557/2017 e Res. 4745/2019 do CMN:

23.1) 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.

23.2) 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.

23.3) Gerenciamento de Risco De Mercado

A Instituição 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.

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 2023 e 2022
Semestre findo em 31 de dezembro de 2023

(R\$. Mil)

23.4) Gerenciamento de Risco de Liquidez

O risco de liquidez é definido como a possibilidade de a instituição não ser capaz de honrar eficientemente suas obrigações e possibilidade de a instituição não conseguir negociar a preço de mercado determinadas posições. A Instituição possui uma estrutura de gerenciamento de risco de liquidez segregada das áreas de negócios proporcionando suficiente independência e autonomia para desempenho de suas atividades. A estrutura de gerenciamento de risco de liquidez conta com políticas, procedimentos, papéis e responsabilidades, assim como metodologias e ferramentas que auxiliam o gerenciamento de risco na Instituição.

Em complemento, a área de gerenciamento de risco de liquidez monitora o fluxo de caixa e a composição dos recursos disponíveis, os limites mínimos de liquidez, o colchão de liquidez e fornece diretrizes para o gerenciamento e mitigação do risco de liquidez, além de contemplar o plano de contingência para situações de estresse.

23.5) Gerenciamento de Risco de Crédito

Define-se como risco de crédito a possibilidade de ocorrência de perdas associadas ao não cumprimento pelo tomador ou contraparte de suas respectivas obrigações financeiras nos termos pactuados, à desvalorização de contrato de crédito decorrente da deterioração na classificação de risco do tomador, à redução de ganhos ou remunerações, as vantagens concedidas na renegociação e aos custos de recuperação.

A Corretora instituiu a estrutura de gerenciamento do risco de crédito capaz de permitir a identificação, mensuração, o controle e a mitigação dos riscos associados a cada instituição individualmente e ao conglomerado financeiro, bem como a identificação e o acompanhamento dos riscos associados às demais empresas integrantes do consolidado econômico-financeiro.

23.6) Gerenciamento de risco Socioambiental

A Resolução nº 4945/2021 do CMN estabelece as diretrizes a serem seguidas na implementação da Política de Responsabilidade Socioambiental. A Sociedade, seguindo a regulamentação vigente, e de acordo com as melhores práticas de mercado implementou uma Política de Responsabilidade Socioambiental a qual aborda as diretrizes do gerenciamento do risco socioambiental, critérios de análise, assim como a governança, ações e o papel das áreas no gerenciamento do risco socioambiental.

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 2023 e 2022
Semestre findo em 31 de dezembro de 2023

(R\$. Mil)

24) Limites Operacionais (Acordo de Basiléia)

O índice de Basiléia para a data-base de 31 de dezembro de 2023, apurado em conformidade com a legislação vigente é de 24,24% e (8,49% em 31 de dezembro 2022).

25) 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.

26) Prevenção à Lavagem de Dinheiro

Em cumprimento à Lei 9613/98 e 13260/2016 e Circular BCB 3978/2020, 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

27) Outras Informações Res. BCB nº. 4966/2021

No segundo semestre de 2021 foi promulgada a Resolução nº 4.966/21 do CMN, que trata dos conceitos e critérios contábeis aplicáveis aos instrumentos financeiros,

De acordo com o Item I, § 1º do art. 1º da Res. 5100/23 a empresa está dispensada, de atender à legislação.



Assinado de forma digital por
VALDEMIR
SOPRANI:53807405887
Dados: 2024.04.04 16:13:30
-03'00'

José Lavia Junior
Diretoria

Valdemir Soprani
Contador
CRC 1SP 88327/O-0

FAIR CORRETORA DE CÂMBIO S/A

**RELATÓRIO DOS AUDITORES
INDEPENDENTES**

Nº 063/2024

AB:31/12/2023

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

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

Opinião com ressalva

Examinamos as demonstrações contábeis da FAIR Corretora de Câmbio S/A, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações de resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício 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 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às Instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

Base para opinião com ressalva

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 registrados contabilmente rubrica despesas tributárias no resultado do exercício, 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.

Ênfase

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

Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor

A administração da Corretora é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração. Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às Instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade da FAIR Corretora de Câmbio S/A continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a administração pretenda liquidar a Corretora ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Corretora são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

S a c h o – Auditores Independentes
Auditoria e Assessoria

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Corretora.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Corretora. Se concluirmos que existe incerteza relevante devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Corretora a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

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.

S a c h o – Auditores Independentes
Auditoria e Assessoria

São Paulo, 01 de abril de 2024.

SACHO AUDITORES
INDEPENDENTES:7
4006719000176

Assinado de forma digital
por SACHO AUDITORES
INDEPENDENTES:740067190
00176
Dados: 2024.04.01 11:52:23
-03'00'

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

HUGO FRANCISCO
SACHO:00669434
850

Assinado de forma digital
por HUGO FRANCISCO
SACHO:00669434850
Dados: 2024.04.01
11:52:42 -03'00'

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