

Relatório da Administração

São Paulo, 23 de março de 2022. Senhores acionistas, A Diretoria do Moneycorp Banco de Câmbio S.A., em cumprimento às disposições legais e estatutárias apresenta aos acionistas as Demonstrações Financeiras relativas ao semestre findo em 31 de dezembro de 2021, bem como as Notas Explicativas e o Relatório do Auditor Independente sobre as Demonstrações Financeiras. O Moneycorp Banco de Câmbio S.A. é um Banco que tem suas operações autofinanciadas, atuando de maneira sólida e mantendo suas operações saudáveis, com total controle de seu fluxo de caixa para garantia de liquidez e continuidade de suas operações. O ano de 2021 ainda foi marcado pelo contexto de pandemia, entretanto, a administração manteve as medidas necessárias para assegurar a operacionalidade do Banco, bem como para preservar a saúde de seus colaboradores, parceiro de negócios e clientes. Mesmo com a evolução da vacinação da população no 2º semestre, o Banco manteve o regime de rodízio entre trabalho presencial e remoto dos seus colaboradores. Nesse contexto, somado ao firme engajamento dos colaboradores, a Instituição pôde atender suas obrigações quer seja com clientes, fornecedores ou reguladores. O Moneycorp Banco de Câmbio S.A. conseguiu

em 31 de dezembro de 2021 manter seu índice de adequação de capital em níveis muito acima do mínimo exigido de 8% (oito por cento), uma vez que em 31 de dezembro de 2021 seu índice de Basileia estava em 26,17% (vinte e seis virgula dezesseis por cento), e ainda apresentar um Lucro Líquido no 2º semestre de 2021 de R\$ 2.114 (dois milhões cento e quatorze mil reais) fechando o ano de 2021 com um Lucro Líquido total de R\$ 4.972 (quatro milhões novecentos e setenta e dois mil reais) elevando seu Patrimônio Líquido para R\$ 15.847 (quinze milhões oitocentos e quarenta e sete mil reais). **Gerenciamentos de Riscos e de Capital:** Em cumprimento às disposições regulatórias dispostas nas Resoluções nºs 4.557/17 e 2.554/98, publicadas pelo Conselho Monetário Nacional-CMN, a Instituição mantém uma estrutura de gerenciamento de riscos e gestão de capital compatíveis com as disposições regulatórias e com sua própria política de apetite ao risco. O Moneycorp Banco de Câmbio S.A. segue com o firme propósito de atendimento de excelência a seus clientes e com o desenvolvimento de seus negócios. **A Diretoria.**

Balanco Patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020 - Valores em R\$ 1.000

	NE	31/12/21	31/12/20		NE	31/12/21	31/12/20
Ativo				Passivo			
Circulante		145.694	44.346	Circulante		134.261	37.914
Disponibilidades	3.j	68.112	19.269	Instrumentos financeiros	5	102.386	35.607
Instrumentos financeiros	5	76.835	24.521	Relações interdependências		12.975	2.486
Carteira de câmbio		76.833	24.521	Carteira de câmbio		89.411	33.121
Rendas a receber		2	-	Outros passivos	6	31.875	2.307
Outros ativos		747	556	Sociais e estatutárias		100	-
Outros créditos-Diversos	6	614	448	Fiscais e previdenciárias		2.180	736
Despesas antecipadas		133	108	Diversas		29.595	1.571
Não circulante		4.488	4.443	Não circulante		74	-
Instrumentos financeiros		3.371	3.228	Provisões	6 e 9	74	-
Títulos e valores mobiliários	4	3.371	3.228	Diversas-Passivos contingentes		74	-
Outros ativos		810	1.000	Patrimônio líquido		15.847	10.875
Outros créditos-Diversos	6	810	1.000	Capital:	7.a	13.900	13.900
Prov. Perdas esperadas associadas a:	6	(360)	(360)	De Domiciliados no país		13.900	13.900
Risco de rendas a receber e outros créditos		(360)	(360)	Reservas de lucros	7.c	1.947	-
Imobilizado de uso	3.f	584	485	(Prejuízos acumulados)	7.c	-	(3.025)
Outras imobilizações de uso		1.402	1.156	Total do passivo e patrimônio líquido		150.182	48.789
(Depreciações acumuladas)		(818)	(671)				
Intangível	3.f	83	90				
Ativos Intangíveis		182	151				
(Amortização acumulada)		(99)	(61)				
Total do ativo		150.182	48.789				

Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido

Semestre findo em 31 de dezembro de 2021 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 - Valores em R\$ 1.000

Semestre de 01/07/21 a 31/12/21	Capital	Reserva	Reservas espe-	Lucros ou prejuí-	Participação	Total
	realizado	legal	ciais de lucros	zos acumulados	de controladores	
Saldos no início do semestre em 01/07/21	13.900	-	-	(167)	13.733	13.733
Lucro líquido/ (prejuízo) do semestre	-	-	-	2.114	2.114	2.114
Destinações:		97	1.850	(1.947)	-	-
Reserva Legal/Estatutária	-	97	-	(97)	-	-
Reserva especial de lucros	-	-	1.850	(1.850)	-	-
Saldos no fim do semestre em 31/12/21	13.900	97	1.850	-	15.847	15.847
Mutações do semestre:		97	1.850	167	2.114	2.114
Exercício de 01/01/21 a 31/12/21	Capital	Reserva	Reservas espe-	Lucros ou prejuí-	Participação	Total
	realizado	legal	ciais de lucros	zos acumulados	de controladores	Total
Saldos no início do exercício em 01/01/21	13.900	-	-	(3.025)	10.875	10.875
Lucro líquido do exercício	-	-	-	4.972	4.972	4.972
Destinações:		97	1.850	(1.947)	-	-
Reserva Legal/Estatutária	-	97	-	(97)	-	-
Reserva especial de lucros	-	-	1.850	(1.850)	-	-
Saldos no fim do exercício em 31/12/21	13.900	97	1.850	-	15.847	15.847
Mutações do exercício:		97	1.850	3.025	4.972	4.972
Exercício de 01/01/20 a 31/12/20	Capital	Reserva	Reservas espe-	Lucros ou prejuí-	Participação	Total
	realizado	legal	ciais de lucros	zos acumulados	de controladores	Total
Saldos no início do exercício em 01/01/20	10.900	-	-	(2.049)	8.851	8.851
Aumento de capital	3.000	-	-	-	3.000	3.000
Prejuízo do exercício	-	-	-	(976)	(976)	(976)
Saldos no fim do exercício em 31/12/20	13.900	-	-	(3.025)	10.875	10.875
Mutações do exercício:	3.000	-	-	(976)	2.024	2.024

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras nos exercícios findos em 31 de dezembro 2021 e 2020 - (Valores em R\$ mil)

1 Contexto operacional: Em Ata de Assembleia Geral de Constituição realizada em 30 de outubro de 2006, foi constituída a empresa **Novo Mundo Corretora de Câmbio S.A.** (a "Sociedade"), iniciando suas atividades em dezembro de 2006, com prazo de duração indeterminado. Em 03 de maio de 2019 foi deliberado em Ata de Assembleia Geral Extraordinária a alteração da denominação social da Sociedade, registrada na Junta Comercial do Estado de São Paulo "JUCESP" em 09 de outubro de 2019, passando a denominação social de **Novo Mundo Corretora de Câmbio S.A.** para **Moneycorp Banco de Câmbio S.A.** A Sociedade tem por objeto social exclusivo as atividades típicas e privadas de banco de câmbio: (i) a compra e venda de moeda estrangeira; (ii) a transferência de recursos para o exterior; (iii) o financiamento de importação e de exportação; (iv) o adiantamento sobre contratos de câmbio; e (v) outras operações, inclusive de prestação de serviços, previstas na regulamentação do mercado de câmbio. **2 Apresentação das demonstrações financeiras:** As demonstrações financeiras são de responsabilidade da Administração e foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil ("Bacen") e apresentadas de acordo com o requerido pelo Bacen para fins de demonstrações financeiras e com as normas e instruções do Conselho Monetário Nacional ("CMN") e do Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional ("COSIF"), quando aplicáveis. As demonstrações financeiras de 31 de dezembro de 2021, estão sendo apresentadas com as alterações advindas da Resolução Bacen nº 2/2020. O principal objetivo dessa norma é trazer similaridade com as diretrizes de apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as normas internacionais de contabilidade, International Financial Reporting Standards-IFRS. As principais alterações implementadas por essas normas foram: as contas do Balanço Patrimonial estão apresentadas por ordem de liquidez e exigibilidade; os saldos do Balanço Patrimonial do período estão apresentados comparativamente com o do final do exercício social imediatamente anterior e as demais demonstrações estão comparadas com os mesmos períodos do exercício social anterior para as quais foram apresentadas; inclusão da Demonstração do Resultado Abrangente, bem como, adoção das novas nomenclaturas. A Administração declara que preparou as demonstrações financeiras no pressuposto de continuidade dos negócios e que as divulgações realizadas, evidenciam todas as informações relevantes, utilizadas na sua gestão e que as práticas contábeis foram aplicadas de maneira consistente entre os períodos. As demonstrações financeiras da Sociedade foram aprovadas pela Diretoria em 31 de janeiro de 2022. **3 Resumo das principais práticas contábeis:** a) **Aparição de resultado:** As receitas e despesas são reconhecidas pelo regime de competência. b) **Estimativas contábeis:** Na preparação das demonstrações foram utilizadas estimativas contábeis que se basearam em fatores objetivos e subjetivos e levaram em consideração o julgamento da Administração para determinação do valor adequado a ser registrado nas demonstrações. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores divergentes devido à subjetividade inerentes ao processo de sua determinação. A Sociedade revisa as estimativas e premissas pelo menos trimestralmente. c) **Moeda estrangeira:** As transações em moeda estrangeira, isto é, todas aquelas que não realizadas na moeda funcional, são convertidas pela taxa de câmbio de cada transação. Ativos e passivos monetários em moeda estrangeira são convertidos para a moeda funcional pela taxa de câmbio da data de fechamento. Os ganhos e as perdas de variações nas taxas de câmbio sobre os ativos e os passivos monetários são reconhecidos na demonstração de resultado. d) **Instrumentos financeiros: Títulos e valores mobiliários:** De acordo com o estabelecido na Circular nº 3.068/01 do Banco Central do Brasil, os títulos e valores mobiliários integrantes da carteira são classificados em três categorias distintas, conforme a intenção da Administração, quais sejam: • Títulos para negociação • Títulos disponíveis para venda; • Títulos mantidos até o vencimento. Os títulos classificados para negociação e os disponíveis para venda são avaliados, na data do balanço, pelo seu valor de mercado e os classificados como títulos mantidos até o vencimento são avaliados pelo seu custo de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço. Os títulos para negociação estão classificados no ativo circulante, independente do prazo de vencimento. Os ajustes a valor de mercado dos títulos classificados para negociação são reconhecidos no resultado do período. Os ajustes a valor de mercado dos títulos classificados como disponíveis para venda são contabilizados em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido, deduzido dos efeitos tributários, sendo transferidos para o resultado do período quando da efetiva realização, através da venda definitiva dos respectivos títulos e valores mobiliários. **Instrumentos financeiros derivativos:** Os instrumentos financeiros derivativos compostos pelas operações com opções, contabilizados de acordo com os seguintes critérios: Operações com opções - os prêmios pagos ou recebidos são contabilizados a valor de mercado no ativo ou passivo, respectivamente, até o efetivo exercício da opção, e contabilizado como redução ou aumento do custo do direito, pelo efetivo exercício da opção, ou como receita ou despesa no caso de não exercício; **Operações de câmbio:** Demonstradas pelos valores de realização, incluindo os rendimentos e variações cambiais e) **Demais ativos circulantes e realizáveis a longo prazo:** São apresentados pelo valor de realização, incluindo quando aplicável, as variações monetárias, bem como os rendimentos auferidos até a data do balanço. f) **Permanente:** • Imobilizado de uso-São registrados pelo custo de aquisição e a depreciação foi calculada pelo método linear, com base em taxas que levam em consideração a vida útil e econômica dos bens segundo parâmetros e taxas estabelecidos pela legislação tributária, sendo de 20% a.a. para "Sistema de Processamento de Dados e Sistema de Transportes" e de 10% a.a. para as demais contas. • Intangível: São registrados os direitos adquiridos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da Sociedade ou exercidos com essa finalidade. São representados por softwares, registrados pelo custo de

aquisição e amortizados pelo método linear, com base na vida útil estimada e segundo parâmetros e taxas estabelecidos pela legislação tributária à taxa de 20% a.a. g) **Passivos circulantes e exigíveis a longo prazo** Demais passivos circulantes e exigíveis a longo prazo-São demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos, variações monetárias e/ou cambiais incorridas até a data dos balanços. Provisões-Uma provisão é reconhecida no balanço quando a Sociedade possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado onde é provável que um recurso econômico seja requerido para saldar a obrigação e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido. h) **Provisão para Imposto de renda e Contribuição Social A** provisão para o imposto de renda é constituída à alíquota de 15% do lucro tributável, acrescida de adicional de 10% sobre os lucros que excederem R\$ 240 mil no ano. A contribuição social sobre o lucro é calculada à alíquota de 20% (15% para o período compreendido entre janeiro de 2019 e fevereiro de 2020; e, de 25% do período de 01 de julho de 2021 a 31 de dezembro de 2021). i) **Contingências** Os passivos contingentes são reconhecidos quando, baseado na opinião de assessores jurídicos, for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa, gerando uma provável saída de recursos para a liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os ativos contingentes são reconhecidos quando a administração possui total controle da situação ou quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, sobre as quais não cabem mais recursos. j) **Caixa e equivalente de caixa:** Caixa e equivalente de caixa são representados por disponibilidades em moeda nacional e estrangeiras, cujo vencimento das operações na data de efetiva aplicação seja igual ou inferior a 90 dias e apresentem risco insignificante de mudança de valor justo, que são utilizados pela Sociedade para gerenciamento de seus compromissos de curto prazo.

	31/12/2021	31/12/2020
Disponibilidades	68.112	19.269
Caixa	255	520
Depósitos bancários	30	4
Reservas livres-Banco Central	53.013	15.844
Disponibilidades em moedas estrangeiras	14.814	2.901
Total Caixa e equivalente de caixa	68.112	19.269

4 Títulos e valores mobiliários: Os títulos e valores mobiliários estão classificados em "Títulos Mantidos até o Vencimento" e estão compostos conforme abaixo:

	31/12/21	31/12/20	31/12/21	31/12/20
Valor	3.371	3.371	3.228	3.228
do custo	3.371	3.371	3.228	3.228
mercado	3.371	3.371	3.228	3.228

5 Instrumentos financeiros: 31/12/2021 31/12/2020

Ativo Circulante	31/12/2021	31/12/2020
Carteira de câmbio	76.833	24.521
Câmbio comprado a liquidar	43.995	16.600
Direito sobre vendas de câmbio	48.074	17.013
(-) Adiantamentos em moeda nacional	(15.236)	(9.092)
Rendas a receber	2	-
Serviços prestados a receber	2	-

Passivo Circulante

Relações interdependências	12.975	2.486
Ordens de pagamentos em moedas estrangeiras	12.975	2.486
Carteira de câmbio	89.411	33.121
Câmbio vendido a liquidar	45.357	16.565
Obrigações por compras de câmbio	44.041	16.556
Obrigações por vendas realizadas	13	-

6 Composição de saldos relevantes: 31/12/2021 31/12/2020

Ativo Circulante: Outros Ativos

Outros Créditos-Diversos	614	448
Adiantamentos e antecipações	26	9
Impostos e contribuições a compensar	157	1
Devedores por depósito em garantia	27	16
Devedores diversos-país	404	422
Provisão p/ outros créditos liquidação duvidosa	(360)	(360)
Sem característica de concessão de crédito	(360)	(360)

Ativo Não Circulante: Outros Ativos

Outros Créditos-Diversos	810	1.000
Devedores por compra de valores e bens	810	1.000

Passivo Circulante: Outros Passivos

Sociais e estatutárias	100	-
Provisão para participação nos lucros	100	-
Fiscais e previdenciárias	2.180	736
Impostos e contribuições sobre lucros	79	-
Impostos e contribuições a recolher	2.101	736
Diversas	29.595	1.571
Provisão p/ pagamentos a efetuar	6.513	1.471
Cretores diversos-País	23.082	100

Passivo Não Circulante: Outros Passivos

Diversos-Passivos contingentes (ver NE 9)	74	-
Provisão de contingências trabalhistas	67	-
Provisão de contingências cíveis	7	-

Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Contábeis

Ilmos. Senhores-Diretores e Acionistas da **Moneycorp Banco de Câmbio S.A.** São Paulo SP. **Opinião:** Examinamos as demonstrações contábeis da Moneycorp Banco de Câmbio S.A. ("Banco") que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e exercício findo naquela data, assim como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis. Em nossa opinião, as demonstrações contábeis referidas acima apresentam adequação, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Moneycorp Banco de Câmbio S.A. em 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre e exercício findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil-BACEN. **Base para opinião:** 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 Banco, 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. Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor A administração da Banco 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 o 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 da "Banco" 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-Bacen e pelos controles internos que ela determinou ou 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 de a Banco 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 Banco ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações. Os responsáveis pela governança da Banco são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis. **Responsabilidades do auditor**

pela auditoria das demonstrações contábeis: Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas, não, uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis. Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso: • Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais. • Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Banco. • Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração. • Concluímos 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 Banco. 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 Banco 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 e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 10 de março de 2022.

Veneziani Auditores Independentes - CRC 25SP013744/O-1
Alcindo Takachi Itikawa - Contador CRC 1SP088652/O-9

Demonstração do Resultado em Semestre findo em 31 de dezembro de 2021 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 - Valores em R\$ 1.000

	2º-sem-21	2021	2020
Receitas de intermediação financeira	40.390	63.758	27.502
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	1.1		