



## **RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES**

Ilmos. Srs. Diretores da  
**Guitta Corretora de Câmbio Ltda.**  
São Paulo - SP

### **Opinião**

Examinamos as demonstrações contábeis da Guitta Corretora de Câmbio Ltda., que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Guitta Corretora de Câmbio Ltda. 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 – 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 a 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.

### **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, concluímos 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 – Bacen 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 Corretora continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a administração pretenda liquidar a Corretora ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

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

### **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis**

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

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos 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.

- Obtivemos 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 e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que eventualmente, tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

São Paulo, 15 de agosto de 2023

**BINAH SP AUDITORES INDEPENDENTES**  
**CRC 2SP 009.597/O-8**

**ISIDÉRIO DEUSDADO FERNANDES**  
**CRC CT 1SP 165.075/O-2**



**GUITTA CORRETORA DE CÂMBIO LTDA.**

**BALANÇO PATRIMONIAL EM 30 DE JUNHO DE 2023**  
**E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022**  
(Em milhares de Reais)

<b>ATIVO</b>	<b>n. e.</b>	<b>30.06.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
<b>CIRCULANTE</b>		<b>56.211</b>	<b>24.916</b>
<b>Caixas e Equivalentes de Caixa</b>	<b>4</b>	<b>38.683</b>	<b>22.884</b>
<b>Titls. e Vlres. Mob. Instr. Financ. Deriv.</b>		<b>1.634</b>	<b>1.022</b>
Carteira Própria	<b>5</b>	1.634	1.022
<b>Outros Créditos</b>		<b>15.584</b>	<b>707</b>
Carteira de Cambio		14.980	56
Rendas a receber – Contagem de Cambio		453	520
Negociação e Intermediação de Valores		7	3
Diversos	<b>6</b>	145	129
Provisão p/ Outros Créditos de Liquidação		(1)	(1)
<b>Outros Valores e Bens</b>		<b>310</b>	<b>303</b>
Despesas Antecipadas		310	303
<b>NÃO CIRCULANTE</b>		<b>1.707</b>	<b>1.586</b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>		<b>43</b>	<b>43</b>
<b>Titls. e Vlres. Mob. Instr. Financ. Deriv.</b>		<b>4</b>	<b>4</b>
Moedas de Privatização		4	4
<b>Outros Créditos</b>		<b>39</b>	<b>39</b>
Interposição de Recursos Fiscais	<b>7</b>	39	39
<b>Imobilizado de Uso</b>	<b>8</b>	<b>1.572</b>	<b>1.449</b>
Outras Imobilizações de Uso		4.036	3.781
(-) Depreciação Acumulada		(2.464)	(2.332)
<b>Intangível</b>	<b>9</b>	<b>92</b>	<b>94</b>
Outros Ativos Intangíveis		190	190
(-) Amortização Acumulada		(98)	(96)
<b>Total do ativo</b>		<b>57.918</b>	<b>26.502</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



**GUITTA CORRETORA DE CÂMBIO LTDA.**

**BALANÇO PATRIMONIAL EM 30 DE JUNHO DE 2023**  
**E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022**  
**(Em milhares de Reais)**

<b>PASSIVO</b>	<b>n. e.</b>	<b>30.06.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
<b>CIRCULANTE</b>		<b>45.092</b>	<b>14.210</b>
<b>Relações Interdependências</b>		<b>17.400</b>	<b>11.413</b>
Ordens de Pagamento em m.e.		17.400	11.413
<b>Outras Obrigações</b>		<b>27.692</b>	<b>2.797</b>
Carteira de Cambio		24.912	48
Fiscais e Previdenciárias	<b>10</b>	566	743
Diversas	<b>11</b>	2.214	2.006
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>12</b>	<b>12.826</b>	<b>12.292</b>
Capital Social			
De Domiciliados no País		9.000	6.000
Reserva Legal		1.070	987
Reservas Lucros Especiais		2.756	5.305
<b>Total do Passivo e do Patrimônio Líquido</b>		<b>57.918</b>	<b>26.502</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**GUITTA CORRETORA DE CÂMBIO LTDA.**  
**DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS**  
**SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2023 E 2022**  
**(Em milhares de Reais)**

	<u>n.e.</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>RECEITA DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>			
Resultado Operações de Câmbio	13	10.373	9.506
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários		385	179
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b><u>10.758</u></b>	<b><u>9.685</u></b>
<b>OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS</b>		<b><u>(8.335)</u></b>	<b><u>(7.182)</u></b>
Receitas de Prestação de Serviços - Corretagem de Câmbio	14	5.402	5.638
Despesas de Pessoal	15	(3.484)	(3.166)
Outras Despesas Administrativas	16	(9.200)	(8.627)
Despesas Tributárias	17	(1.064)	(1.000)
Outras Despesas/Receitas Operacionais		11	(33)
Provisão Devedores Duvidosos		-	6
<b>RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES</b>		<b><u>2.423</u></b>	<b><u>2.503</u></b>
Imposto de Renda e Contribuição Social		(761)	(868)
<b>LUCRO LÍQUIDO DO SEMESTRE</b>		<b><u>1.662</u></b>	<b><u>1.635</u></b>
<b>QUANTIDADE DE COTAS</b>	12	<b>9.000.000</b>	<b>6.000.000</b>
<b>LUCRO POR COTA - R\$</b>		<b><u>0,1847</u></b>	<b><u>0,2725</u></b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



**GUITTA CORRETORA DE CÂMBIO LTDA.**

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE**  
**SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2023 E 2022**

**(Em milhares de Reais)**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Lucro Líquido do Período	1.662	1.635
(+-) Ganhos/Perdas de conversão das Demonstrações Contábeis	-	-
(+ -) Ganhos ou Perdas Atuariais (benefícios a empregados)	-	-
(+ -) Mudanças nos valores justos de instrumentos de Hedge	-	-
(+-) Parcela de outros resultados abrangentes	-	-
<b>RESULTADO DOS SEMESTRES</b>	<b><u>1.662</u></b>	<b><u>1.635</u></b>
<b>RESULTADO ABRANGENTE TOTAL</b>	<b><u>1.662</u></b>	<b><u>1.635</u></b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**GUITTA CORRETORA DE CÂMBIO LTDA.**  
**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO DOS**  
**SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2023 E 2022**  
**(Em milhares de Reais)**

Eventos	Capital Realizado	Reservas de Lucros		Lucros e Prejuízos Acumulados	Total
		Legal	Lucros		
<b>Saldo em 01 de janeiro de 2022</b>	<b>6.000</b>	<b>805</b>	<b>3.841</b>	<b>-</b>	<b>10.646</b>
Lucro do Semestre	-	-	-	1.635	1.635
Destinações:					
Reserva Legal	-	82	-	(82)	-
Distribuição de Lucros e Dividendos	-	-	-	(408)	(408)
Distribuição de Juros sobre Capital Próprio	-	-	-	(335)	(335)
Reservas de Lucros Especiais	-	-	810	(810)	-
<b>Saldo em 30 de junho de 2022</b>	<b>6.000</b>	<b>887</b>	<b>4.651</b>	<b>-</b>	<b>11.538</b>
<b>MUTAÇÕES DO PERÍODO</b>	<b>-</b>	<b>82</b>	<b>810</b>	<b>-</b>	<b>892</b>
<b>Saldo em 01 de janeiro de 2023</b>	<b>6.000</b>	<b>987</b>	<b>5.305</b>	<b>-</b>	<b>12.292</b>
Aumento do Capital Social	3.000	-	(3.000)	-	-
Lucro do Semestre	-	-	-	1.662	1.662
Destinações:					
Reserva Legal	-	83	-	(83)	-
Distribuição de Lucros e Dividendos	-	-	-	(690)	(690)
Distribuição de Juros sobre Capital Próprio	-	-	-	(438)	(438)
Reservas de Lucros Especiais	-	-	451	(451)	-
<b>Saldo em 30 de junho de 2023</b>	<b>9.000</b>	<b>1.070</b>	<b>2.756</b>	<b>-</b>	<b>12.826</b>
<b>MUTAÇÕES DO PERÍODO</b>	<b>3.000</b>	<b>83</b>	<b>(2.549)</b>	<b>-</b>	<b>534</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**GUITTA CORRETORA DE CÂMBIO LTDA.**

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA – MÉTODO INDIRETO**  
**SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2023 E 2022**  
**(Em milhares de Reais)**

<b>Eventos</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Fluxos de Caixa das Atividades Operacionais</b>		
Lucro Líquido do Semestre	1.662	1.635
Depreciação e Amortização	189	131
Depreciação de baixa de imobilizado	(55)	-
(Aumento) Diminuição em Ativos Operacionais Outros Créditos	(15.496)	(10.889)
Aumento (Diminuição) em Passivos Operacionais Outras Obrigações	30.883	24.201
<b>Caixa Líquido Proveniente das Atividades Operacionais</b>	<b>17.183</b>	<b>15.078</b>
<b>Fluxos de Caixa das Atividades de Investimentos</b>		
Compra de Ativo Imobilizado	(383)	(88)
Alienação de Imobilizado	128	-
<b>Caixa Líquido Utilizado nas Atividades de Investimentos</b>	<b>(255)</b>	<b>(88)</b>
<b>Fluxos de Caixa das Atividades de Financiamentos</b>		
Dividendos Pagos	(690)	(408)
Juros sobre Capital Próprio	(439)	(335)
<b>Caixa Líquido Utilizado nas Atividades de Financiamentos</b>	<b>(1.129)</b>	<b>(743)</b>
<b>Aumento de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>	<b>15.799</b>	<b>14.247</b>
Caixa e Equivalentes de Caixa no Início do Período	22.884	22.176
Caixa e Equivalentes de Caixa no Fim do Período	38.683	36.423
<b>Aumento de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>	<b>15.799</b>	<b>14.247</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

## **GUITTA CORRETORA DE CÂMBIO LTDA.**

### **NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS** **(Em milhares de Reais)**

#### **1. CONTEXTO OPERACIONAL**

A Corretora iniciou suas atividades em 19 de agosto de 1988 e tem por objetivo social a intermediação e operações no mercado de câmbio.

#### **2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

As demonstrações contábeis foram elaboradas com base nas disposições contidas nas práticas contábeis adotadas no Brasil conforme leis nºs 11.638/07 e 11.941/09 que alteram a lei nº 6.404/76, bem como de acordo com as normas e instruções do Banco Central do Brasil e padronizações adotadas pelo Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF e Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC.

Conforme Resolução nº 02 de 12/08/2020 do Banco Central do Brasil, o Balanço Patrimonial ao final do período corrente deve ser comparado com o Balanço Patrimonial do final do exercício social imediatamente anterior; e as demais demonstrações devem ser comparadas com as relativas aos mesmos períodos do exercício social anterior para as quais foram apresentadas.

A autorização para conclusão destas demonstrações financeiras e sua divulgação a terceiros, foi dada pela Administração em 10/08/2023.

#### **3. PRINCIPAIS DIRETRIZES CONTÁBEIS**

##### **a) Caixa e equivalentes de caixa**

São representados por disponibilidades em moeda nacional, moeda estrangeira e aplicações interfinanceiras de liquidez. As aplicações interfinanceiras de liquidez estão compostas por depósitos em poupança com seus rendimentos incorridos reconhecidos até a data do balanço. A composição das disponibilidades registradas em caixa e equivalentes de caixa estão apresentadas na nota 4.

##### **b) Moeda estrangeira**

As transações em moeda estrangeira que não realizadas na moeda funcional, são convertidas pela taxa de câmbio de cada transação. Os Ativos e passivos monetários em moeda estrangeira são convertidos para a moeda funcional pela taxa de câmbio da data do fechamento. Os ganhos e perdas de variações nas taxas de câmbio sobre os ativos e os passivos monetários são reconhecidos nas demonstrações dos resultados.

### c) **Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos**

De acordo com a Circular nº 3.068/01 e Carta Circular nº 3.026/02, os títulos e valores mobiliários passaram a ser classificados de acordo com a intenção de negociação pela administração em três categorias específicas, atendendo aos seguintes critérios de contabilização:

- títulos para negociação: títulos e valores mobiliários adquiridos com o objetivo de serem negociados frequentemente e de forma ativa, ajustados pelo valor de mercado em contrapartida ao resultado do período;
- títulos disponíveis para venda: títulos e valores mobiliários que não se enquadrem como para negociação nem como mantidos até o vencimento, ajustados pelo valor de mercado em contrapartida a conta destacada do patrimônio líquido, pelo valor líquido dos efeitos tributários;
- títulos mantidos até o vencimento: títulos e valores mobiliários com a intenção e capacidade financeira para sua manutenção em carteira até o vencimento, são avaliados pelos custos de aquisição acrescidos dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado do período.

### d) **Apuração dos Resultados**

O resultado das operações de compra e venda de títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos é apurado por ocasião da concretização das operações. As demais receitas e despesas estão registradas pelo regime de competência.

### e) **Ativo e Passivo Circulante, Realizável e Exigível a Longo Prazo**

Os ativos são reconhecidos pelo valor de realização incluindo os rendimentos e as variações monetárias auferidas, e os passivos demonstrados pelos valores conhecidos e/ou calculáveis, incluindo, quando aplicável, os encargos e as variações monetárias incorridas.

### f) **Imobilizado**

O imobilizado de uso está contabilizado ao custo da aquisição e a depreciação é calculada pelo método linear, com base em taxas que levam em consideração a vida útil-econômica dos bens, sendo que o valor agregado não ultrapassa o seu valor recuperável.

### g) **Provisão para Imposto de Renda e Contribuição Social**

As provisões foram constituídas com base no resultado ajustado por adições e exclusões previstas na legislação vigente, sendo o imposto de renda à alíquota de 15% sobre os lucros tributáveis acrescidos do adicional de 10%, e a contribuição social foi

calculada à alíquota de 15% sobre o lucro antes do imposto de renda, ajustado na forma da legislação.

#### **h) Provisão para 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 CMN nº 3.823, de 16 de dezembro de 2009.

#### **4. CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA**

Caixa e equivalentes de caixa consistem em numerário disponível na instituição, saldos em poder de bancos e aplicações financeiras de curto prazo. Caixa e equivalentes de caixa incluídos na demonstração dos fluxos de caixa, compreendem:

<b>Itens</b>	<b>30/06/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Caixa e Depósitos Bancários em M.N.	10.090	3.732
Disponibilidades Moedas Estrangeiras	21.907	12.592
Aplicações Financeiras - Poupança	6.686	6.560
<b>Total</b>	<b>38.683</b>	<b>22.884</b>

#### **5. TVM E INSTRUMENTOS FINANCEIROS**

<b>Aplicação</b>	<b>30/06/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Títulos Federais LTN – LFT	1.174	709
Ações de cias abertas	460	313
<b>Total</b>	<b>1.634</b>	<b>1.022</b>

#### **6. CIRCULANTE – OUTROS CRÉDITOS DIVERSOS**

<b>Item</b>	<b>30/06/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Adiantamentos e antecipações salariais	68	28
Adiantamento a fornecedor	28	37
Impostos a recuperar	49	63
Devedores Diversos	-	1
<b>Total</b>	<b>145</b>	<b>129</b>

#### **7. NÃO CIRCULANTE – OUTROS CRÉDITOS – DIVERSOS**

<b>Descrição</b>	<b>30/06/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Interposição de Recursos Fiscais	39	39
<b>Total</b>	<b>39</b>	<b>39</b>

## 8. IMOBILIZADO

### a. Composição dos saldos

Bens	Taxa de Depreciação Anual (%)	30/06/2023			31/12/2022
		Custo	Depreciação	Líquido	Líquido
Instalações	10	155	146	9	9
Móveis e Equipamentos	10	470	300	170	183
Equip.de Proc. De Dados	20	666	537	129	134
Equip. Comunicação e Segurança	10	90	84	6	7
Veículos	20	1.308	436	872	715
Benfeitorias Imóveis Terceiros	(*)	907	867	40	46
Imóveis	4%	440	94	346	355
<b>Total</b>		<b>4.036</b>	<b>2.464</b>	<b>1.572</b>	<b>1.449</b>

(\*) de acordo com o contrato de locação do imóvel.

### b. Movimentação do custo

	31/12/2022	30/06/2023			Custo
	Custo	Adições	Baixas	Transferências	
Instalações	155	-	-	-	155
Móveis e Equipamentos	468	2	-	-	470
Equip.de Proc. De Dados	645	21	-	-	666
Equip. Comunicação e Segurança	90	-	-	-	90
Veículos	1.076	360	128	-	1.308
Benfeitorias Imóveis Terceiros	907	-	-	-	907
Imóveis	440	-	-	-	440
<b>Total</b>	<b>3.781</b>	<b>383</b>	<b>128</b>	<b>-</b>	<b>4.036</b>

## 9. INTANGÍVEL

### a. Composição dos saldos

	Taxa de Depreciação Anual (%)	30/06/2023			31/12/2022
		Custo	Amortização	Líquido	Líquido
Software	20	100	98	2	4
Marca Guitta	0	90	-	90	90
<b>Total</b>		<b>190</b>	<b>98</b>	<b>92</b>	<b>94</b>

### b. Movimentação do custo

	31/12/2022	30/06/2023			Custo
	Custo	Adições	Baixas	Transferência	
Software	100	-	-	-	100
<b>Marca Guitta</b>	<b>90</b>	-	-	-	<b>90</b>
<b>Total</b>	<b>190</b>	-	-	-	<b>190</b>

## 10. CIRCULANTE – OUTRAS OBRIGAÇÕES – FISCAIS E PREVIDENCIÁRIAS

Item	30/06/2023	31/12/2022
IRPJ e CSLL	27	183
Impostos a recolher sobre serv. de terceiros	36	46
Impostos e Contribuições sobre salários	122	126
Outros impostos	381	388
<b>Total</b>	<b>566</b>	<b>743</b>

## 11. CIRCULANTE – OUTRAS OBRIGAÇÕES - DIVERSAS

Item	30/06/2023	31/12/2022
Despesas de Pessoal	505	310
Despesas Administrativas	1.662	1.696
Credores Diversos	47	-
<b>Total</b>	<b>2.214</b>	<b>2.006</b>

## 12. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

### 12.1. Capital Social

O Capital social é de R\$ 9.000 e está representado por 9.000.000 de quotas com o valor nominal unitário de R\$ 1,00, totalmente integralizado, na data do balanço.

Em 22 de junho de 2022, através da 29ª alteração de contrato social, foi aprovado pela Administração o aumento de capital de R\$ 6.000 para R\$ 9.000 e homologado pelo Banco Central do Brasil em 10/03/2023, estando representado por 9.000.000 de quotas, totalmente integralizado.

### 12.2. Lucros e Prejuízos acumulados

O saldo remanescente do lucro líquido apurado após redução das parcelas de reserva legal, distribuição de dividendos aos sócios foram transferidos para a conta de Reservas Especiais de Lucros.

### 12.3. Juros Sobre Capital Próprio

No semestre encerrado em 30/06/2023 foram pagos R\$ 438 (R\$ 335 em 30/06/2022). De acordo com a Resolução nº 4872/2020– CMN, os Juros sobre capital próprio passaram a ser contabilizados em conta do Patrimônio Líquido a partir de 01 de janeiro de 2019.

### 13. RESULTADO DE OPERAÇÕES DE CAMBIO

	<u>30/06/2023</u>	<u>30/06/2022</u>
Receitas de cambio	10.658	9.887
Despesas de cambio	(285)	(381)
	<u><b>10.373</b></u>	<u><b>9.506</b></u>

### 14. RECEITA DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇO

	<u>30/06/2023</u>	<u>30/06/2022</u>
Intermediação de Cambio	5.402	5.638
	<u><b>5.402</b></u>	<u><b>5.638</b></u>

### 15. DESPESAS DE PESSOAL

	<u>30/06/2023</u>	<u>30/06/2022</u>
Proventos	1.364	1.316
Benefícios	1.620	1.325
Encargos sociais	490	515
Outras	10	10
	<u><b>3.484</b></u>	<u><b>3.166</b></u>

### 16. OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS

	<u>30/06/2023</u>	<u>30/06/2022</u>
Processamento de Dados	632	560
Sistema Financeiro	7.032	6.700
Serviços Técnicos Especializados	180	179
Aluguel	249	263
Comunicações	57	52
Material de Expediente	31	40
Manutenção	56	67
Transportes	234	198
Seguros	38	29
Depreciação e Amortização	189	131
Outras	502	408
	<u><b>9.200</b></u>	<u><b>8.627</b></u>

## 17. DESPESAS TRIBUTARIAS

	<u>30/06/2023</u>	<u>30/06/2022</u>
ISS	245	255
PIS	102	98
COFINS	631	606
Outras	86	41
	<u><b>1.064</b></u>	<u><b>1.000</b></u>

## 18. PARTES RELACIONADAS

A Corretora não possui transações com outras partes relacionadas.

### a. Remuneração do pessoal-chave da Administração

A remuneração ao pessoal-chave da administração da Corretora para o semestre findo em 30 de junho de 2023 foi de R\$. 231 e (em 30 de junho de 2022 R\$ 189).

## 19. GERENCIAMENTO DE RISCOS

Em atendimento à Resolução nº 4.557/2017 do Conselho Monetário Nacional - CMN, que tem objetivo de identificar, mensurar, avaliar, monitorar, reportar, controlar e mitigar os riscos a instituição adotou uma política de gerenciamento de risco operacional, mercado, liquidez, capital, social, ambiental e climático, mediante procedimentos que visam assegurar de modo abrangente e compatível com os riscos incorridos, de acordo com a natureza e complexidade dos produtos e serviços oferecidos a seus clientes.

## 20. PREVENÇÃO À LAVAGEM DE DINHEIRO

Em cumprimento à legislação específica, Lei 9.613/1998 e Lei 12.683/2012 e Circular nº 3.978/20 do Banco Central do Brasil, 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.

## 21. GERENCIAMENTO DE ESTRUTURA DE CAPITAL

Visando o atendimento à Resolução 4.557/2017 do Conselho Monetário Nacional - CMN, 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.

## **22. GERENCIAMENTO DE RISCOS OPERACIONAIS**

Foram desenvolvidas ações visando à implementação de estrutura de gerenciamento de risco operacional, em conformidade com a Resolução nº 4.557/2017 do Conselho Monetário Nacional - CMN, que alcançam o modelo de gestão, o conceito, as categorias e política de risco operacional, os procedimentos de documentação e armazenamento de informações, e os relatórios de gerenciamento do risco operacional.

## **23. GERENCIAMENTO DE RISCOS DE MERCADO**

O gerenciamento de risco é efetuado de forma centralizada, por área Administrativa que mantém independência com relação à mesa de operações. A Instituição encontra-se apta a atender as exigências da Resolução nº 4.557/17 do Conselho Monetário Nacional - CMN que trata da estrutura de gerenciamento do risco de mercado, nos prazos estabelecidos.

## **24. GERENCIAMENTO DE RISCO DE LIQUIDEZ**

Com base nas diretrizes da Resolução nº 4.557/17 do Conselho Monetário Nacional - CMN, o risco de liquidez é definido como a possibilidade de a instituição não ser capaz de honrar eficientemente suas obrigações esperadas e inesperadas, correntes e futuras, inclusive as decorrentes de vinculação de garantias, sem afetar suas operações diárias e sem incorrer em perdas significativas. Como também de não conseguir negociar a preço de mercado uma posição, devido ao seu tamanho elevado em relação ao volume normalmente transacionado ou em razão de alguma descontinuidade no mercado. A Instituição monitora o risco de liquidez via identificação, mensuração e controle da exposição ao risco de liquidez, considerando as projeções de cenários econômicos e fluxos de caixa em diferentes períodos.

Trata-se da possibilidade de ocorrência de um descasamento entre os fluxos de pagamento e de recebimento, gerando, desse modo, uma incapacidade para cumprir os compromissos assumidos. Ou seja, em tal situação, as reservas e disponibilidades de uma instituição tornam-se insuficientes para honrar as suas obrigações quando ocorrem.

## **25. GERENCIAMENTO DO 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.

Em atendimento a Resolução nº 4.388/14 e nº 4.557/17 do Conselho Monetário Nacional - CMN, 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.

## 26. OUVIDORIA

A Instituição possui formalizada e operacionalizada a área de Ouvidoria em atendimento às disposições da Resolução nº 4.860/2020 do Conselho Monetário Nacional – CMN, que consiste em atuar como canal de comunicação entre a Corretora e seus clientes para solucionar eventuais pendências e prestar esclarecimentos sobre seu produto.

O canal de Ouvidoria está plenamente implementado, através de canal próprio de discagem direta gratuita 0800-770-5422 e acesso através do site <http://www.guitta.com.br>

## 27. LIMITES OPERACIONAIS (Acordo de Basiléia)

O Conselho Monetário Nacional por meio da Resolução nº 4958/2021, instituiu a apuração dos requerimentos mínimos de Patrimônio de Referência (PR), de Nível I e de Capital Principal e o Adicional de Capital Principal – PRE.

O índice da Basiléia para 30 de junho de 2023 é de 17% e (em 30 de junho de 2022 era de 18,65%) e o quadro a seguir demonstra a apuração do PRE pela nova forma de cálculo:

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
PR - Patrimônio de Referência Nível 1	12.734	12.199
RWACPAD – Risco de Crédito	8.772	6.887
RWAOPAD – Risco Operacional	53.296	49.168
RWACAM - Risco de câmbio	11.182	4.457
RWA	74.296	61.570
<b>Margem de patrimônio em relação ao limite</b>	<b>6.740</b>	<b>7.273</b>

----- // -----