

Ao Banco Central do Brasil,

Referente: CARTA DE APRESENTAÇÃO

A **Fourtrade Corretora de Câmbio Ltda** inscrita no CNPJ/MF sob o nº 40.353.377/0001-49, neste ato representada na forma de seu Estatuto Social, apresenta por meio desta, as demonstrações contábeis relativas ao 1º semestre, findo em **30 de junho de 2022**, e os esclarecimentos requeridos por força da Carta Circular 3.981, de 25 de outubro de 2019 do Banco Central do Brasil.

1. Encontram-se em arquivo anexo os seguintes documentos:

- Relatório da Administração;
- Relatório dos Auditores Independentes;
- Balanço Patrimonial;
- Demonstração do Resultado;
- Demonstração do Resultado Abrangente;
- Demonstração dos Fluxos de Caixa – Método Indireto;
- Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido;
- Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis.

2. Informamos que as demonstrações contábeis acima mencionadas foram publicadas no dia 26 de agosto de 2022 no sítio eletrônico: www.fourtrade.com.br

3. Por fim cumpre salientar que a alta administração da Fourtrade Corretora é responsável pelo conteúdo dos documentos contidos neste arquivo, e, por consequência, 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.

Atenciosamente,

Nome do diretor
Diretor de Contabilidade

REINALDO DANTAS
Contador CRC-1SP110330/O-6

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Em cumprimento às disposições legais, submetemos à apreciação de V.Sas. as demonstrações contábeis da Fourtrade Corretora de Câmbio Ltda, acompanhadas das notas explicativas e do relatório do auditor independente, correspondentes ao 1º semestre, findo em 30 de junho de 2022.

O lucro líquido relativo ao 1º semestre, findo em 30 de junho de 2022 foi de R\$ 808.968,57.

Gerenciamentos de Riscos e de Capital: em cumprimento às disposições regulatórias dispostas nas Resoluções números 4.557/17 e 2.554/98, publicadas pelo Conselho Monetário Nacional - CMN, a Corretora conforme nota explicativa mantém uma estrutura de gerenciamento de riscos e gestão de capital.

Em 30 de junho de 2022, os limites operacionais da corretora, apresentaram níveis adequados e suficientes, sendo compatíveis com a natureza de suas operações.

A DIRETORIA



RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos
Ilmos. Srs.
Quotistas e Diretores da
Fourtrade Corretora de Câmbio Ltda.
Rio de Janeiro, RJ.

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da **Fourtrade Corretora de Câmbio Ltda. (“Fourtrade”)** que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo naquela data, bem como, as respectivas notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas quando lidas em conjunto com as notas explicativas da Administração, que as acompanham, representam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **Fourtrade Corretora de Câmbio Ltda. (“Fourtrade”)**, em 30 de junho de 2022, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis as instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

Base para opinião sobre as demonstrações financeiras

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN). Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção intitulada: “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras”.

Somos independentes em relação a **“Fourtrade”**, 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 - CFC e cumprimos com



as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida foi suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Outros assuntos – Auditoria dos valores correspondentes

Os valores correspondentes referentes ao semestre findo em 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 2021, apresentados para fins de comparabilidade, foram anteriormente auditados por outros auditores independentes, que emitem relatórios de auditoria sem ressalvas, datado de 27 de agosto de 2021 e 30 de março de 2022.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

A Administração da “**Fourtrade**” é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras, 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 financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a Administração é responsável pela avaliação da capacidade da “**Fourtrade**” continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, 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 “**Fourtrade**” são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, 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 uma 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 financeiras.

Como parte de uma 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:

- i. Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, 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.
- ii. Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Corretora.
- iii. Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Administração
- iv. 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 circunstâncias que possa levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da “**Fourtrade**”. Se concluímos que existe uma incerteza relevante devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras 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 manter-se em continuidade operacional.
- v. Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras



representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

- vi. 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, 31 de agosto de 2022.

FINAUD Auditores Independentes SS

CNPJ: 20.824.537/0001-83

CRC 2SP 032.357/O-0

CVM 12.238

DocuSigned by:
Almir Matias Gruje
F767EA1EF6B84D6...

Almir Matias Gruje
Contador
CRC 1SP 212.435/O-4

FOURTRADE CORRETORA DE CÂMBIO LTDA.

CNPJ(ME) 40.353.377/0001-49

BALANÇO PATRIMONIAL

Em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021

Valores em R\$ 1.000

A T I V O	NE	30/06/22	31/12/21
CIRCULANTE		10.737	6.822
DISPONIBILIDADES	4	8.360	4.732
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		1.037	683
Títulos e valores mobiliários	5	-	394
Carteira de câmbio	5	1.037	289
OUTROS ATIVOS		1.340	1.407
Outros créditos - Diversos	6	760	681
Rendas a receber	6	580	726
NÃO CIRCULANTE		294	300
OUTROS ATIVOS		45	45
Outros créditos - Diversos	6	45	45
PROV. PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS A:		(1)	(10)
Risco de rendas a receber e outros créditos		(1)	(10)
IMOBILIZADO DE USO	7	250	265
Imóveis		70	70
Outras imobilizações de uso		818	818
(Depreciações acumuladas)		(638)	(623)
TOTAL DO ATIVO		11.031	7.122

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

FOURTRADE CORRETORA DE CÂMBIO LTDA.

CNPJ(ME) 40.353.377/0001-49

BALANÇO PATRIMONIAL

Em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021

Valores em R\$ 1.000

PASSIVO	NE	30/06/22	31/12/21
CIRCULANTE		5.858	3.301
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		4.515	2.075
Relações interdependências	8	403	1.583
Carteira de câmbio	9	4.112	492
OUTROS PASSIVOS		1.343	1.226
Fiscais e previdenciárias	9	441	842
Diversas	9	902	384
NÃO CIRCULANTE		544	-
PROVISÕES		544	-
Fiscais e previdenciárias		544	-
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		4.629	3.821
Capital:	11.1	2.370	2.370
De Domiciliados no país		2.370	2.370
Reservas de lucros		1.450	1.451
Lucros acumulados		809	-
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		11.031	7.122

A DIRETORIA

REINALDO DANTAS

Contador CRC 1SP 110330/O-6

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

FOURTRADE CORRETORA DE CÂMBIO LTDA.

CNPJ(ME) 40.353.377/0001-49

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO EM

Semestre findo em 30 de junho de 2022 e 2021

Valores em R\$ 1.000

	NE	30/06/22	30/06/21
RECEITAS DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		4.888	2.501
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		2	4
Resultado de operações de câmbio	13.1	4.886	2.497
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		4.888	2.501
OUTRAS RECEITAS/ DESPESAS OPERACIONAIS		(3.561)	(1.593)
Receitas de prestação de serviços	13.2	3.335	3.385
Despesas de pessoal	13.3	(1.384)	(1.127)
Outras despesas administrativas	13.4	(5.293)	(3.605)
Despesas tributárias	13.5	(601)	(583)
Despesas com provisões		9	(14)
Outras receitas operacionais		374	353
Outras despesas operacionais		(1)	(2)
RESULTADO OPERACIONAL		1.327	908
RESULTADO NÃO RECORRENTES		-	-
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES		1.327	908
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		(518)	(324)
Provisão para imposto de renda		(316)	(196)
Provisão para contribuição Social		(202)	(128)
LUCRO LÍQUIDO DOS SEMESTRES		809	584
LUCRO LÍQUIDO DEPOIS DA PARTICIPAÇÃO DE NÃO CONTROLADORES		809	584
Nº de cotas.....:		2.370.000	2.370.000
Lucro/(Prejuízo) por cotaR\$		0,34	0,25

A DIRETORIA**REINALDO DANTAS**

Contador CRC 1SP 110330/O-6

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

FOURTRADE CORRETORA DE CÂMBIO LTDA.

CNPJ(ME) 40.353.377/0001-49

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE

Semestre findo em 30 de junho de 2022 e 2021

Valores em R\$ 1.000

	30/06/22	30/06/21
RESULTADO LÍQUIDO DOS SEMESTRES	809	584
RESULTADO ABRANGENTE	-	-
RESULTADO ABRANGENTE TOTAL	809	584

A DIRETORIA

REINALDO DANTAS

Contador CRC 1SP 110330/O-6

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

FOURTRADE CORRETORA DE CÂMBIO LTDA.

CNPJ(ME) 40.353.377/0001-49

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Semestre findo em 30 de junho de 2022 e 2021

Valores em R\$ 1.000

Semestre de 01/01/22 a 30/06/22					
	CAPITAL REALIZADO	RESERVA LEGAL	RESERVAS ESPECIAIS DE LUCROS	LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS	TOTAL
SALDOS NO INÍCIO DO SEMESTRE EM 01/01/22	2.370	49	1.401	-	3.820
Lucro líquido do semestre	-	-	-	809	809
SALDOS NO FIM DO SEMESTRE EM 30/06/22	2.370	49	1.401	809	4.629
MUTAÇÕES DO SEMESTRE:	-	-	-	809	809
Semestre de 01/01/21 a 30/06/21					
	CAPITAL REALIZADO	RESERVA LEGAL	RESERVAS ESPECIAIS DE LUCROS	LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS	TOTAL
SALDOS NO INÍCIO DO SEMESTRE EM 01/01/21	2.370	49	619	-	3.038
Lucros intermediários	-	-	(36)	-	(36)
Lucro líquido do semestre	-	-	-	584	584
SALDOS NO FIM DO SEMESTRE EM 30/06/21	2.370	49	583	584	3.586
MUTAÇÕES DO SEMESTRE:	-	-	(36)	584	548

A DIRETORIA**REINALDO DANTAS**
Contador CRC 1SP 110330/O-6*As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.*

FOURTRADE CORRETORA DE CÂMBIO LTDA.

CNPJ(ME) 40.353.377/0001-49

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA (Método Indireto)

Semestre findo em 30 de junho de 2022 e 2021

Valores em R\$ 1.000

	1º-SEM-22	1º-SEM-21
<i>Fluxos de caixa das atividades operacionais</i>		
Lucro líquido dos semestres	809	584
Depreciações/amortizações/perdas valor recuperável	14	14
Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa	(9)	14
Provisão de impostos no resultado	518	324
	<u>1.332</u>	<u>936</u>
<i>Varição de Ativos e Obrigações</i>	2.296	14.424
(Aumento) redução em instrumentos financeiros ativos	(354)	(293)
(Aumento) redução de outros ativos	75	148
Aumento (redução) em instrumentos financeiros passivos	2.440	14.723
Aumento (redução) em outros passivos	529	72
Imposto de renda e contribuição social pagos	(394)	(226)
Caixa líquido proveniente das atividades operacionais	<u>3.628</u>	<u>15.360</u>
<i>Fluxos de caixa das atividades de financiamento</i>		
Pagamento de juros de capital próprio	-	(96)
Dividendos/Lucros pagos	-	(36)
Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamento	-	(132)
Aumento líquido de caixa e equivalentes de caixa	<u>3.628</u>	<u>15.228</u>
Caixa e equivalentes de caixa no início dos semestres	4.732	5.073
Caixa e equivalentes de caixa no fim dos semestres	<u>8.360</u>	<u>20.301</u>

A DIRETORIA**REINALDO DANTAS**

Contador CRC 1SP 110330/O-6

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

FOURTRADE CORRETORA DE CÂMBIO LTDA.
CNPJ: 40.353.377/0001-49

**NOTAS EXPLICATIVAS AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
NOS SEMESTRES FINDOS EM 31 DE JUNHO DE 2022 E 2021
E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021**

(Em milhares de reais, exceto quando mencionado de outra forma)

NOTA 1 – Contexto Operacional

A **FOURTRADE CORRETORA DE CÂMBIO LTDA.** (Corretora) é uma instituição autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil e tem por objetivo social a intermediação em operações de câmbio e atuação no mercado de câmbio, em consonância com as normas legais e regulamentares vigentes.

NOTA 2 – Base de Elaboração e Apresentação das Demonstrações Financeiras

a) Declaração de Conformidade

O Real é a moeda funcional da Corretora. As demonstrações financeiras estão apresentadas em milhares de reais e foram arredondadas para o milhar mais próximo, exceto quando indicado de outra forma.

As demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, associadas às normas e regulamentos do Conselho Monetário Nacional (CMN) e do Banco Central do Brasil (BACEN), em consonância com o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF.

As demonstrações financeiras de 30 de junho de 2022 foram aprovadas pela administração em 20 de julho de 2022.

As demonstrações financeiras estão apresentadas comparativamente em observância aos termos da Resolução BCB nº 2 de 12/08/2020, observando que:

- i) o Balanço Patrimonial ao final do período corrente está comparado com o Balanço Patrimonial do final do exercício social imediatamente anterior; e
- ii) as demais demonstrações financeiras estão comparadas com os mesmos períodos do exercício social anterior para as quais foram apresentadas.

De acordo com a Resolução BCB nº 2, de 12/08/2020, a administração optou pela apresentação das notas explicativas completas.

b) Alteração nas normas contábeis brasileiras

Com relação as normas emitidas pelo Comitê de Pronunciamento Contábeis – CPC, relacionadas ao processo de convergência às normas internacionais de contabilidade, foram adotados para fins de elaboração e divulgação das demonstrações financeiras

**NOTAS EXPLICATIVAS AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
NOS SEMESTRES FINDOS EM 31 DE JUNHO DE 2022 E 2021
E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021**

(Em milhares de reais, exceto quando mencionado de outra forma)

apenas os pronunciamentos aprovados pelo Banco Central do Brasil, sendo as principais alterações introduzidas e que impactaram as demonstrações financeiras:

Pronunciamento Técnico	Descrição	Resolução CMN
CPC 00 (R2)	Estrutura conceitual para elaboração e divulgação de relatório contábil financeiro	4.144/12
CPC 01 (R1)	Redução do valor recuperável de ativos	3.566/08
CPC 02 (R2)	Efeitos das mudanças nas taxas de câmbio e conversão de demonstrações contábeis	4.524/16
CPC 03 (R2)	Demonstração do Fluxo de Caixa	4.818/20
CPC 05 (R1)	Divulgação sobre partes relacionadas	4.818/20
CPC 23	Políticas contábeis, mudança de estimativa e retificação de erro	4.007/11
CPC 24	Evento Subsequente	3.973/11
CPC 25	Provisões, passivos contingentes e ativos contingentes	3.823/09
CPC 27	Ativo Imobilizado	4.535/16
CPC 41	Resultado por ação	4.818/20
CPC 46	Mensuração a Valor Justo	4.748/19

Até a presente data, não é possível estimar quando os demais pronunciamentos contábeis do CPC serão aprovados pelo CMN e BACEN e se a aplicação deles será de maneira retrospectiva ou prospectiva.

As demonstrações financeiras foram preparadas com base no pressuposto da continuidade operacional da Instituição, não pretendendo a Administração cessar suas operações.

NOTA 3 - Descrição das Principais Práticas Contábeis Aplicadas

a) Caixa e equivalentes de Caixa

As demonstrações de fluxos de caixa são preparadas e apresentadas em conformidade com a Resolução vigente CMN nº 4.818/20, representando caixa e equivalentes de caixa as disponibilidades em moeda nacional e estrangeira, imediatamente conversíveis ou com prazo original igual ou inferior a 90 dias.

b) Títulos e valores mobiliários

Os títulos e valores mobiliários são classificados nas categorias de acordo com a intenção da Administração: em negociação, disponíveis para venda e mantidos até o vencimento.

Os títulos classificados na categoria “para negociação” são apresentados no ativo circulante e avaliados pelo valor de mercado, os classificados na categoria “disponíveis para venda” são avaliados pelo valor de mercado e os classificados na categoria

**NOTAS EXPLICATIVAS AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
NOS SEMESTRES FINDOS EM 31 DE JUNHO DE 2022 E 2021
E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021**

(Em milhares de reais, exceto quando mencionado de outra forma)

“mantidos até o vencimento” são contabilizados pelo custo de aquisição, acrescido dos rendimentos contratados.

Os ajustes ao valor de mercado dos títulos classificados na categoria “para negociação” são contabilizados em contrapartida à conta de receita ou despesa do período.

Os ajustes ao valor de mercado dos títulos classificados na categoria “disponíveis para venda” são contabilizados em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido, deduzido dos efeitos tributários e na venda definitiva dos títulos, estes ajustes são transferidos para as respectivas contas de resultado do período.

c) Imobilizado

Registrado ao custo de aquisição deduzida da depreciação acumulada, quando aplicável, calculada pelo método linear e a taxas que levam em consideração a vida útil efetiva dos bens, em consonância com os itens 11.6 e 7 do COSIF. Os ativos correspondem aos direitos que têm por objeto bens corpóreos destinados à manutenção das atividades da Corretora ou exercidos com essa finalidade.

d) Demais ativos e passivos circulantes

São demonstrados pelo valor líquido de realização e/ou exigibilidade, incluindo os rendimentos, os encargos e as variações monetárias ou cambiais auferidos e/ou incorridos até as datas dos balanços, calculados “pro-rata” dia e, quando aplicável, o efeito dos ajustes para reduzir o custo ao seu valor de mercado ou de realização.

e) Valor recuperável dos ativos - impairment

Um ativo não mensurado pelo valor justo por meio do resultado é avaliado a cada data de apresentação para apurar se há evidência objetiva de que tenha incorrido perda no seu valor recuperável. Um ativo tem perda no seu valor recuperável se uma evidência objetiva indica que um evento de perda ocorreu, após o reconhecimento inicial do ativo e que aquele evento de perda teve um efeito negativo nos fluxos de caixa futuros projetados que podem ser estimados de uma maneira confiável. Não existiram indícios de redução de valor recuperável de ativos não financeiros.

f) Tributos

**NOTAS EXPLICATIVAS AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
NOS SEMESTRES FINDOS EM 31 DE JUNHO DE 2022 E 2021
E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021**

(Em milhares de reais, exceto quando mencionado de outra forma)

Os tributos são apurados com base nas alíquotas demonstradas no quadro a seguir:

Tributos	Alíquotas
Imposto de renda - IR (15% + adicional de 10%)	25%
Contribuição Social sobre o Lucro Líquido – CSLL (até 30/06/2021)	15%
Contribuição Social sobre o Lucro Líquido – CSLL (de 01/07 a 31/12/21)	20%
Contribuição Social sobre o Lucro Líquido – CSLL (a partir de 01/01/22)	15%
PIS/Pasep	0,65%
Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social - COFINS	4%
Imposto sobre Serviços de Qualquer Natureza - ISSQN	5%

A forma de tributação é Lucro Real anual com balancetes de suspensão ou redução. A provisão para o Imposto de Renda e para a Contribuição Social, quando devidos, são calculados com base nas leis tributárias em vigor na data do balanço, incluindo o adicional do Imposto de Renda sobre o lucro anual excedente de R\$ 240 mil.

g) Estimativas contábeis

A preparação das demonstrações financeiras requer, quando aplicável, que a Administração faça julgamentos, estimativas e premissas que afetam a aplicação de políticas contábeis e os valores reportados de ativos, passivos, receitas e despesas. Os resultados reais podem divergir dessas estimativas, razão pela qual são revistas de maneira contínua. Revisões com relação a estimativas contábeis são reconhecidas no exercício em que as estimativas são revisadas e em qualquer exercício futuros afetados.

h) Ativos e Passivos Contingentes e Obrigações Legais

As práticas contábeis para registro, mensuração e divulgação de ativos e passivos contingentes e obrigações legais seguem as disposições da Resolução CMN nº 3.823/09, que aprovou a aplicação do CPC 25 e critérios definidos na Carta-Circular BACEN nº 3.429/10.

i) Apuração de resultados

O resultado das operações é apurado em conformidade com o regime contábil de competência, incluindo os rendimentos, os encargos e as variações monetárias ou cambiais a índices ou taxas oficiais, incidentes sobre ativos e passivos circulantes e não circulantes considerados, quando aplicável, os efeitos de ajustes de ativos e passivos para o valor de mercado ou de realização.

NOTA 4 – Caixa e Equivalentes a Caixa

NOTAS EXPLICATIVAS AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
NOS SEMESTRES FINDOS EM 31 DE JUNHO DE 2022 E 2021
E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021

(Em milhares de reais, exceto quando mencionado de outra forma)

	<u>30/06/22</u>	<u>31/12/21</u>
Caixa	332	141
Depósitos Bancários	3.935	2.420
Disponibilidades em Moedas Estrangeiras	4.093	2.171
Total	8.360	4.732

NOTA 5 – Instrumentos Financeiros

	<u>30/06/22</u>	<u>31/12/21</u>
<u>Títulos e valores mobiliários</u>	-	394
Próprios	-	
Cotas de fundos para investimentos		394
<u>Carteira de Câmbio</u>	1.037	289
Câmbio Comprado a Liquidar	247	-
Direito s/ Vendas de Câmbio	1.783	289
(-) Adiantamentos em Moeda Nacional Recebidos	(993)	-

NOTA 6 – Outros créditos

	<u>30/06/22</u>	<u>31/12/21</u>
<u>Rendas a Receber</u>	580	726
Corretagem de câmbio a receber	580	726
Outros Ativos – Circulante		
<u>Outros créditos - Diversos</u>	760	681
Adiantamentos e Antecipações Salariais	96	43
Impostos e Contribuições a Compensar	664	638
Outros Ativos – Não Circulante		
Outros créditos - Diversos	45	45
Depósito em Garantia	45	45

**NOTAS EXPLICATIVAS AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
NOS SEMESTRES FINDOS EM 31 DE JUNHO DE 2022 E 2021
E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021**

(Em milhares de reais, exceto quando mencionado de outra forma)

NOTA 7 – Imobilizado de Uso

	<u>30/06/22</u>	<u>31/12/21</u>
Imóveis de uso	70	70
Instalações	244	244
Móveis e Equipamento de Uso	157	157
Sistema de Comunicação e Direitos de Uso	184	184
Sistema de Processamento de Dados	233	233
Subtotal	888	888
(Depreciação Acumulada)	(638)	(623)
Total	250	265

NOTA 8 – Relações interdependências

	<u>30/06/22</u>	<u>31/12/21</u>
<u>Instrumentos Financeiros</u>	403	1.583
Ordens de pagamentos em moedas estrangeiras	403	1.583

NOTA 9 – Instrumentos Financeiros e Outras Obrigações

	<u>30/06/22</u>	<u>31/12/21</u>
<u>Carteira de Câmbio</u>	4.112	492
Câmbio vendido a liquidar	3.860	289
Obrigações por Compras de Câmbio	248	-
Obrigações por vendas realizadas	4	203

Outros Passivos

<u>Fiscais e Previdenciárias</u>	985	842
Impostos e contribuições s/ o lucro	146	15
Impostos e contribuições a recolher (a)	839	827
Curto prazo	441	842
Longo prazo	544	-

**NOTAS EXPLICATIVAS AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
NOS SEMESTRES FINDOS EM 31 DE JUNHO DE 2022 E 2021
E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021**

(Em milhares de reais, exceto quando mencionado de outra forma)

<u>Diversas</u>	902	384
Provisão de despesas com pessoal	432	301
Outras despesas administrativas	313	-
Outros Pagamentos	13	83
Credores diversos - pais	144	-

(a) A Corretora participa de Programa Especial de Regularização Tributária – PERT de débitos oriundos de processos da Dívida Ativa relacionados ao recolhimento de PIS, COFINS e INSS. O pagamento de cada débito é feito de forma parcelada, os quais na data-base estão atualizados pelo valor de R\$ 559 (R\$ 584 em 31 de dezembro de 2021).

NOTA 10 – Partes Relacionadas (Corretora precisa preencher)

De acordo com o Pronunciamento Técnico CPC 5 - Divulgação sobre Partes Relacionadas enquadram-se nesse conceito as operações e negócios realizados com contraparte ligada à Corretora.

As transações com partes relacionadas são realizadas pela Corretora em condições usuais de mercado e, portanto, não geram qualquer benefício indevido às suas contrapartes ou prejuízos à instituição.

As operações de câmbio realizadas com partes relacionadas foram, em suma, as seguintes:

Descrição	30/06/22	31/12/21
Controlador e membros da família	322	341

NOTA 11 – Capital Social

11.1. O Capital Social é de R\$ 2.370, dividido em 2.370.000 cotas no valor de R\$ 1,00 (um real) cada, totalmente subscritas e integralizadas pelos cotistas, domiciliados no país.

NOTA 12 – Passivos Contingentes

11.2. Os passivos contingentes referentes processos judiciais e administrativos de natureza tributária, trabalhista e cível classificados, com base na opinião dos assessores jurídicos, como risco de perda possível, não são reconhecidos contabilmente. Em 30 de junho de 2022 não existiam processos considerados como risco de perda provável.

**NOTAS EXPLICATIVAS AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
NOS SEMESTRES FINDOS EM 31 DE JUNHO DE 2022 E 2021
E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021**

(Em milhares de reais, exceto quando mencionado de outra forma)

Em 30 de junho de 2022 existia o processo nº 0134381-82.2014.4.02.5101 Vara: 11ª Vara de Execução Fiscal do Rio de Janeiro (VEF/RJ) Exequente: União Federal / Fazenda Nacional Executada: Fourtrade Corretora de Câmbio Ltda. Tipo de Ação: Execução fiscal Assunto: Trata-se de execução fiscal proposta a fim de cobrar supostos débitos inscritos em dívida ativa, Cidade/Estado: Rio de Janeiro – RJ Data da distribuição: 14.07.2014 Valor da Causa histórico: R\$ 86, em julho de 2014. Valor da Causa atualizado (tabela de correção monetária disponível no site da Justiça Federal do RJ (“www.jfrj.jus.br”), segundo informações do site da Procuradoria Geral da Fazenda Nacional “www.pgfn.gov.br”. Valor em risco: R\$ 139. Probabilidade de perda: Possível.

NOTA 13 – Contas de Resultados

13.1. Receitas da Intermediação Financeira – Resultado de Câmbio

Referem-se a resultado (diferença) na taxa de câmbio, entre operações de compra e venda de moeda estrangeira, apurando R\$ 4.886 (R\$ 2.497 em 30 de junho de 2021).

13.2. Receita de Prestação de Serviços

Representada por receitas de corretagens em operações de câmbio no montante de R\$ 3.335 (R\$ 3.385 em 30 de junho de 2021).

13.3. Despesas de Pessoal

	<u>30/06/22</u>	<u>30/06/21</u>
Honorários de Diretoria	(106)	(67)
Benefícios	(255)	(153)
Encargos Sociais	(278)	(228)
Proventos	(740)	(676)
Treinamento	(5)	(3)
Total	<u>(1.384)</u>	<u>(1.127)</u>

13.4. Outras Despesas Administrativas

	<u>30/06/22</u>	<u>30/06/21</u>
Água Energia e Gás	(33)	(27)
Aluguéis	(42)	(73)

**NOTAS EXPLICATIVAS AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
NOS SEMESTRES FINDOS EM 31 DE JUNHO DE 2022 E 2021
E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021**

(Em milhares de reais, exceto quando mencionado de outra forma)

Comunicações	(5)	(14)
Manutenção e Conservação de Bens	(9)	(2)
Material	(7)	(5)
Processamento de Dados	(253)	(213)
Promoção e relações públicas	(1)	-
Serviços do Sistema Financeiro/Comissões	(4.459)	(2.921)
Serviços de Terceiros	(229)	(113)
Serviços Técnicos Especializados	(124)	(138)
Transporte	(4)	(5)
Viagens no País	(6)	-
Depreciação e Amortização	(14)	(14)
Outras Despesas Administrativas	(107)	(80)
Total	(5.293)	(3.605)

13.5. Despesas Tributárias

	30/06/22	30/06/21
Impostos sobre serviços – ISS	(167)	(169)
Cofins	(344)	(251)
Pis	(56)	(41)
Despesas de atualizações de impostos	(16)	(6)
Outras despesas tributárias	(18)	(116)
Total	(601)	(583)

NOTA 14 – Estrutura de Gerenciamento de Capital e de Risco

14.1. Estrutura de Gerenciamento de Capital

A Fourtrade implementou estrutura de gerenciamento de Capital, em consonância à Resolução CMN nº 4.557/17 e alterações posteriores. O monitoramento e o controle do nível adequado de capital da corretora, a avaliação da necessidade de capital para cobertura da exposição aos riscos e o planejamento de metas e necessidade de capital, considerando os objetivos estratégicos estão fundamentados no Plano de Negócios. O resumo da descrição da estrutura de gerenciamento de Capital está à disposição dos interessados na sede da Corretora.

14.2. Risco Operacional

**NOTAS EXPLICATIVAS AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
NOS SEMESTRES FINDOS EM 31 DE JUNHO DE 2022 E 2021
E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021**

(Em milhares de reais, exceto quando mencionado de outra forma)

A Resolução do Conselho Monetário Nacional nº 4.557/17 e alterações posteriores, define o risco operacional como sendo a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de falhas, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas e sistemas ou eventos externos. A instituição possui uma estrutura de gerenciamento de Risco Operacional, compatível com a atividade de intermediação em operações de câmbio e atuação no mercado de câmbio de taxas flutuantes capaz de identificar, avaliar, monitorar, controlar e mitigar os riscos associados as suas atividades. O relatório de políticas de gerenciamento do risco operacional está à disposição dos interessados na sede da Corretora.

14.3. Risco de Mercado

A Resolução do Conselho Monetário Nacional nº 4.557/17 e atualizações posteriores, define o risco de mercado como a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da flutuação nos valores mobiliários detidos pela Corretora. A política da instituição, em termos de exposição ao risco de mercado é conservadora, com limites definidos e validados pela Diretoria Executiva, sendo o cumprimento deste, acompanhado diariamente. O relatório de políticas de gerenciamento de risco de mercado está à disposição dos interessados na sede da Corretora.

14.4. Risco de Liquidez

A Resolução do Conselho Monetário Nacional nº 4.557/17 e alterações posteriores, define o risco de liquidez como a possibilidade de a instituição não ser capaz de honrar suas obrigações correntes e futuras sem afetar suas operações diárias ou 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 abordagem da instituição na administração do risco de liquidez é de garantir, o máximo possível, que tenha liquidez suficiente para cumprir com suas obrigações. A Corretora está em conformidade com a referida Resolução, que estabelece a necessidade de manutenção de seus sistemas condizentes com as posições assumidas em todas as operações praticadas no mercado financeiro e de capitais, de modo a evidenciar o risco de liquidez decorrente dessas exposições.

14.5. Risco de Crédito

**NOTAS EXPLICATIVAS AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
NOS SEMESTRES FINDOS EM 31 DE JUNHO DE 2022 E 2021
E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021**

(Em milhares de reais, exceto quando mencionado de outra forma)

A Resolução do Conselho Monetário Nacional nº 4.557/17 e alterações posteriores, define o risco de crédito, dentre outras, como a possibilidade de ocorrência de perdas associadas ao não cumprimento, por determinada contraparte, de obrigações relativas à liquidação de operações que envolvam a negociação de ativos financeiros. Não foram registradas no período perdas decorrentes de eventos relacionados a risco de crédito. O relatório de políticas de gerenciamento de risco de crédito está à disposição dos interessados na sede da Corretora.

15. Índice de Basileia

As instituições financeiras e demais entidades autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil devem manter Patrimônio de Referência mínimo de 8% a partir de 2019, correspondente ao “Fator F” de ponderação previsto, dos seus ativos ponderados por graus de risco conforme normas e instruções do BACEN.

	30/06/22	31/12/21
	R\$ Mil	R\$ Mil
Patrimônio de Referência – PR	4.819	3.820
Ativos Ponderados por Risco – RWA	22.706	26.742
Parcela Referente ao:		
Risco de Crédito	2.503	6.827
Risco de Mercado	203	270
Risco de Operacional	20.000	19.645
Valor de Margem/(Insuficiência) (PR-RWA*fator de ponderação)	3.002	1.681
ACP – Adicional de Capital Principal	568	535
Valor de Margem/(Insuficiência) Líquido do ACP	2.434	1.146
Índice de Basileia (PR/RWA)	21,22	14,29%

Com base na Resolução CMN nº 4.783/20, o Banco Central do Brasil, estabeleceu, por prazos determinados, percentuais a serem aplicados ao montante dos Ativos Ponderados pelo Risco – RWA para fins de apuração da parcela do Adicional de Capital Principal – ACP, de que trata a Resolução CMN nº 4.193/13. Os percentuais estabelecidos são:

- 1,25% (um inteiro e vinte e cinco centésimos por cento), no período de 01 de abril de 2020 a 31 de março de 2021;
- 1,625% (um inteiro e seiscentos e vinte e cinco milésimos por cento), no período de 01 de abril de 2021 a 30 de setembro de 2021;

FOURTRADE CORRETORA DE CÂMBIO LTDA.
CNPJ: 40.353.377/0001-49

**NOTAS EXPLICATIVAS AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
NOS SEMESTRES FINDOS EM 31 DE JUNHO DE 2022 E 2021
E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021**

(Em milhares de reais, exceto quando mencionado de outra forma)

- 2,00% (dois por cento), no período de 01 de outubro de 2021 a 31 de março de 2022;

NOTA 16 – Ouvidoria (0800-770-5422)

A instituição procedeu à implantação do componente organizacional de Ouvidoria, no prazo estabelecido legalmente, elaborando as Diretrizes Operacionais de Ouvidoria, de conhecimento público e de todos os funcionários. A Corretora divulga o seu canal de Ouvidoria no seu site www.fourtrade.com.br.

NOTA 17 – Outros Assuntos – Pandemia Coronavírus

Desde o início do ano de 2020, o surto de coronavírus, que é uma situação que evoluiu rapidamente, continua impactando adversamente nas atividades econômicas globais. O desenvolvimento dessa situação impede qualquer previsão sobre o seu impacto final. Estes eventos continuam impactando de forma adversa e contínua as condições econômicas e de mercado e desencadearam um período de desaceleração econômica global.

Essa situação acarreta efeitos adversos na operação da Corretora sobretudo em função das medidas restritivas determinadas pelos entes públicos locais, tais como a redução do horário de atendimento ou mesmo o fechamento temporário de lojas, restrição de circulação de pessoas e restrição no fluxo de turistas. Essas medidas restritivas impactam nas operações de “câmbio turismo”, embora a Corretora mantenha o curso normal de suas atividades em outras modalidades de negócios tais como remessas internacionais, câmbio comercial, entre outras.

A administração está monitorando a evolução da pandemia e coordenando sua resposta operacional com base nos planos de continuidade de negócios existentes e nas orientações do governo, órgãos reguladores e organizações globais de saúde, além das melhores práticas gerais de resposta à pandemia.

Nota 18 - Prestação de outros serviços e política de independência do auditor

Informamos que a Empresa contratada para auditoria das demonstrações financeiras da Corretora não prestou no período outros serviços que não sejam de auditoria externa. A política adotada atende aos princípios que preservam a independência do auditor, de acordo com os critérios internacionalmente aceitos, nos quais o auditor não deve auditar o seu próprio trabalho e nem exercer funções gerenciais no seu cliente ou promover o interesse deste.

FOURTRADE CORRETORA DE CÂMBIO LTDA.
CNPJ: 40.353.377/0001-49

**NOTAS EXPLICATIVAS AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
NOS SEMESTRES FINDOS EM 31 DE JUNHO DE 2022 E 2021
E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021**

(Em milhares de reais, exceto quando mencionado de outra forma)

NOTA 19 - Eventos Subsequentes

Não houve eventos subsequentes após o encerramento do exercício de 30 de junho de 2022 até a emissão das demonstrações financeiras que requeressem a divulgação em notas explicativas.

JOAO PAULO
ROLA:021953
93831

Assinado de forma
digital por JOAO
PAULO
ROLA:02195393831
Dados: 2022.09.01
17:31:35 -03'00'

A DIRETORIA

REINALDO
DANTAS:768955
99800

Assinado de forma digital
por REINALDO
DANTAS:76895599800
Dados: 2022.09.01 17:37:02
-03'00'

REINALDO DANTAS
Contador CRC-1SP110330/O-6