

CIRCULANTE

Reserva legal

Mutações do Exercício:

Reserva especial de lucros

Saldos no Fim do Exercício em 31/12/19

Caixa e Equivalentes de Caixa

concretos de atender com presteza e eficiência seus clientes e os parceiros de negócio.

N E 31/12/20

43.986

19.269

DNEYCORP BANCO DE CÂMBIO S.A.

CNPJ(MF) 08.609.934/0001-37 Relatório da Administração 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 2020, bem como as notas explicativas e o Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Financeiras. O Moneycorp Banco de Câmbio S.A. faz parte do Grupo Moneycorp que atua no mercado global há 40 anos e é líder em transações globais. Independentemente de sua estrutura organizacional, o Moneycorp mantém suas atividades com certa autonomia e realiza operações que agregam crescimento não somente à Instituição no Brasil mas ao Grupo Moneycorp como um todo. Mesmo diante de um cenário controverso e cheio de incertezas provocado pela pandemia do Coronavírus (COVID-19), no semestre findo em 31 de dezembro de 2020 registramos uma importante evolução em nossos negócios, e seguimos aumentando o número de clientes ativos. O Moneycorp Banco de Câmbio S.A. juntamente com o Grupo Moneycorp seguem firmes e comprometidos com seus propósitos e com objetivos

31/12/19

9.555

4.506

N E 31/12/20

37.914

55 1.951

(2.049

(2.049

2 901

19.269

31/12/20

Valor de

3.228

3.228

3.228

custo mercado

5.115

5 780

15.003

31/12/19

Valor do Valor de

custo mercado

Caixa líquido usado

Dividendos/Lucros pagos

Aumento líquido de caixa

e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa

no fim do semestre/exercício

no início do semestre/exercício

Caixa líquido usado

nas atividades de investimento

nas atividades de financiamento

Fluxos de caixa das atividades de financiamento

Recebimento pela integralização de capital

2.486

São Paulo, 26 de março de 2021

ı	Disponibilidades		19.269	15.003		insito de terceiros		2.486	4.506
١	Outros Créditos	5	24.609		Outras Obrigaçõ			35.428	5.049
١	Carteira de câmbio		24.521	1.208	Carteira de câmb	oio	;	33.121	2.151
١	Rendas a receber		-	161	Fiscais e previde	enciárias (demais)		736	627
١	Diversos		448	966	Diversas			1.571	2.271
١	(Provisão para outros créditos liquidação d	uvidosa	ı) (360)	(360)	PATRIMÔNIO LÍQ	UIDO		10.87 <u>5</u>	8.851
١	Outros Valores e Bens		108	125	Capital:		6.a	13.900	10.900
١	Despesas antecipadas		108	125	De Domiciliados	s no país		13.900	10.900
١	NÃO CIRCULANTE		4.803	1.303	(Prejuízos acum	ulados)		(3.025)	(2.049)
١	Realizável A Longo Prazo		4.228	750					
١	Títulos e Valores Mobiliários e								
١	Instrumentos Financeiros Derivativos	4	3.228						
١	Carteira própria		3.228	-					
١	Outros Créditos	5 .	1.000	750					
١	Diversos		1.000	750					
١	Imobilizado de Uso	3.e	485	496					
١	Outras imobilizações de uso		1.156	1.025					
١	(Depreciações acumuladas)		(671)	(529)					
١	Intangível	3.e	90	57					
١	Ativos Intangíveis		151	112					
	/A ~ ~		(01)	(==)					
ı	(Amortização acumulada)		(61)	(55)					
	(Amortização acumulada) TOTAL DO ATIVO		48.789		TOTAL DO PASS	IVO E PATRIMÔNIO LÍQ	UIDO 4	48.789	18.406
	TOTAL DO ATIVO	ATRIMĈ	48.789	18.406		IVO E PATRIMÔNIO LÍQ Reservas Especiais	UIDO -		18.406
		<u>ATRIMĈ</u>	48.789	18.406	al Reserva			ízos	18.406 Total
	TOTAL DO ATIVO	ATRIMĈ	48.789	18.406 Capit	tal Reserva do <u>Legal</u>	Reservas Especiais	Lucros/Prejui Acumul	ízos	
	TOTAL DO ATIVO DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PA	ATRIMĈ	48.789	18.406 Capit	al Reserva do <u>Legal</u> 00 -	Reservas Especiais	Lucros/Prejui Acumul	ízos ado	Total
	TOTAL DO ATIVO DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PA Saldos no Início do Semestre em 01/07/20	ATRIMĈ	48.789	18.406 Capit Realizad	al Reserva do <u>Legal</u> 00 -	Reservas Especiais	Lucros/Prejui Acumul (3.	ízos ado	<u>Total</u> 6.978
	TOTAL DO ATIVO DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PA Saldos no Início do Semestre em 01/07/20 Aumento de capital	ATRIMĈ	48.789	18.406 Capit Realizad	Reserva Legal 00 -	Reservas Especiais	Lucros/Prejui Acumul (3.	ízos <u>ado</u> .922)	Total 6.978 3.000
	TOTAL DO ATIVO DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO P. Saldos no Início do Semestre em 01/07/20 Aumento de capital Lucro líquido/ (prejuízo) do semestre Saldos no Fim do Exercício em 31/12/20 Mutações do Semestre:	ATRIMĈ	48.789	18.406 Capit Realizad 10.90	Reserva Legal Legal CO -	Reservas Especiais de Lucros - -	Lucros/Prejui Acumul (3.	ízos <u>ado</u> _ . 922) - 897	Total 6.978 3.000 897
	TOTAL DO ATIVO DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO P. Saldos no Início do Semestre em 01/07/20 Aumento de capital Lucro líquido/ (prejuízo) do semestre Saldos no Fim do Exercício em 31/12/20 Mutações do Semestre: Saldos no Início do Exercício em 01/01/20	ATRIMĈ	48.789	18.406 Capit Realizace 10.90 3.00 13.90 10.90 10.90	Reserva Legal 00 - 00 - 00 - 00 - 00 -	Reservas Especiais de Lucros - - - -	Lucros/Prejui Acumul (3.	ízos ado .922) - 897 .025)	Total 6.978 3.000 897 10.875 3.897 8.851
	TOTAL DO ATIVO DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PA Saldos no Início do Semestre em 01/07/20 Aumento de capital Lucro líquido/ (prejuízo) do semestre Saldos no Fim do Exercício em 31/12/20 Mutações do Semestre: Saldos no Início do Exercício em 01/01/20 Aumento de capital	ATRIMĈ	48.789	18.406 Capit Realizad 10.90 3.00	Reserva Legal 00 - 00 - 00 - 00 - 00 -	Reservas Especiais de Lucros - - - -	Lucros/Prejui Acumul (3.	(zos ado 922) 897 025) 897 049)	Total 6.978 3.000 897 10.875 3.897 8.851 3.000
	TOTAL DO ATIVO DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PA Saldos no Início do Semestre em 01/07/20 Aumento de capital Lucro líquido/ (prejuízo) do semestre Saldos no Fim do Exercício em 31/12/20 Mutações do Semestre: Saldos no Início do Exercício em 01/01/20 Aumento de capital Lucro líquido/ (prejuízo) do exercício	ATRIMĈ	48.789	18.406 Capit Realizac 10.90 3.00 13.90 3.00	Reserva Legal 000 - 000 - 000 - 000 - 000 - 000 -	Reservas Especiais de Lucros - - - -	Lucros/Prejui Acumul (3.	ízos ado 922) - 897 025) 897	Total 6.978 3.000 897 10.875 3.897 8.851
	TOTAL DO ATIVO DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PA Saldos no Início do Semestre em 01/07/20 Aumento de capital Lucro líquido/ (prejuízo) do semestre Saldos no Fim do Exercício em 31/12/20 Mutações do Semestre: Saldos no Início do Exercício em 01/01/20 Aumento de capital	ATRIMĈ	48.789	18.406 Capit Realizace 10.90 3.00 13.90 10.90 10.90	Reserva Legal 000 - 000 - 000 - 000 - 000 - 000 -	Reservas Especiais de Lucros - - - -	Lucros/Prejui Acumul (3.	(zos ado 922) 897 025) 897 049)	Total 6.978 3.000 897 10.875 3.897 8.851 3.000
	TOTAL DO ATIVO DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO P. Saldos no Início do Semestre em 01/07/20 Aumento de capital Lucro líquido/ (prejuízo) do semestre Saldos no Fim do Exercício em 31/12/20 Mutações do Semestre: Saldos no Início do Exercício em 01/01/20 Aumento de capital Lucro líquido/ (prejuízo) do exercício Saldos no Fim do Exercício em 31/12/20 Mutações do Exercício em 31/12/20 Mutações do Exercício:	ATRIMĈ	48.789	18.406 Capit Realizac 10.90 3.00 13.99 3.00 13.90 3.00 13.90 3.00 13.90	Reserva Legal 00 - 00 - 00 - 00 - 00 - 00 - 00 - 00	Reservas Especiais de Lucros	(3. (2. (3. (3. (3. (3. (3. (3. (3. (3. (3. (3	(zos ado .922)	Total 6.978 3.000 897 10.875 3.897 8.851 3.000 (976) 10.875 2.024
	TOTAL DO ATIVO DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO P. Saldos no Início do Semestre em 01/07/20 Aumento de capital Lucro líquido/ (prejuízo) do semestre Saldos no Fim do Exercício em 31/12/20 Mutações do Semestre: Saldos no Início do Exercício em 01/01/20 Aumento de capital Lucro líquido/ (prejuízo) do exercício Saldos no Fim do Exercício em 31/12/20 Mutações do Exercício: Saldos no Início do Exercício em 01/01/19	ATRIMĈ	48.789	18.406 Capit Realizac 10.90 3.00 13.90 3.00 13.90 13.90	Reserva Legal 00 - 00 - 00 - 00 - 00 - 00 - 00 - 00	Reservas Especiais de Lucros	(3. (2. (3. (3. (3. (3. (3. (3. (3. (3. (3. (3	897 .025) .897 .049) (976)	Total 6.978 3.000 897 10.875 3.897 8.851 3.000 (976) 10.875
	TOTAL DO ATIVO DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO P. Saldos no Início do Semestre em 01/07/20 Aumento de capital Lucro líquido/ (prejuízo) do semestre Saldos no Fim do Exercício em 31/12/20 Mutações do Semestre: Saldos no Início do Exercício em 01/01/20 Aumento de capital Lucro líquido/ (prejuízo) do exercício Saldos no Fim do Exercício em 31/12/20 Mutações do Exercício em 31/12/20 Mutações do Exercício:	ATRIMĈ	48.789	18.406 Capit Realizac 10.90 3.00 13.90 3.00 13.90 3.00 1.70	Reserva Legal 000 - 000 - 000 - 000 - 000 - 000 - 000 - 000 - 000 - 000 - 000 - 000 - 000 - 000 -	Reservas Especiais de Lucros	(3. (2. (3. (3. (3. (3. (3. (3. (3. (3. (3. (3	897 .025) .897 .049) (976)	Total 6.978 3.000 897 10.875 3.897 8.851 3.000 (976) 10.875 2.024 3.736 (30)
	TOTAL DO ATIVO DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO P. Saldos no Início do Semestre em 01/07/20 Aumento de capital Lucro líquido/ (prejuízo) do semestre Saldos no Fim do Exercício em 31/12/20 Mutações do Semestre: Saldos no Início do Exercício em 01/01/20 Aumento de capital Lucro líquido/ (prejuízo) do exercício Saldos no Fim do Exercício em 31/12/20 Mutações do Exercício: Saldos no Início do Exercício em 01/01/19 Dividendos intermediários Aumento de capital	ATRIMĈ	48.789	18.406 Capit Realizac 10.90 3.00 13.99 3.00 13.90 3.00 13.90 3.00 13.90	Reserva Legal 000 - 000 - 000 - 000 - 000 - 000 - 000 - 000 - 000 - 000 - 000 - 000 - 000 - 000 -	Reservas Especiais de Lucros	Lucros/Prejui Acumul (3.	(zos ado	Total 6.978 3.000 897 10.875 3.897 8.851 3.000 (976) 10.875 2.024 3.736 (30) 9.200
	TOTAL DO ATIVO DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PA Saldos no Início do Semestre em 01/07/20 Aumento de capital Lucro líquido/ (prejuízo) do semestre Saldos no Fim do Exercício em 31/12/20 Mutações do Semestre: Saldos no Início do Exercício em 01/01/20 Aumento de capital Lucro líquido/ (prejuízo) do exercício Saldos no Fim do Exercício em 31/12/20 Mutações do Exercício: Saldos no Início do Exercício em 01/01/19 Dividendos intermediários Aumento de capital Lucro líquido/ (prejuízo) do exercício	ATRIMĈ	48.789	18.406 Capit Realizac 10.90 3.00 13.90 3.00 13.90 3.00 1.70	Reserva Legal 00 - 00 - 00 - 00 - 00 - 00 - 00 - 00	Reservas Especiais de Lucros	Lucros/Prejui Acumul (3.	897 .025) .897 .049) (976)	Total 6.978 3.000 897 10.875 3.897 8.851 3.000 (976) 10.875 2.024 3.736 (30)
	TOTAL DO ATIVO DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO P. Saldos no Início do Semestre em 01/07/20 Aumento de capital Lucro líquido/ (prejuízo) do semestre Saldos no Fim do Exercício em 31/12/20 Mutações do Semestre: Saldos no Início do Exercício em 01/01/20 Aumento de capital Lucro líquido/ (prejuízo) do exercício Saldos no Fim do Exercício em 31/12/20 Mutações do Exercício: Saldos no Início do Exercício em 01/01/19 Dividendos intermediários Aumento de capital	ATRIMĈ	48.789	18.406 Capit Realizac 10.90 3.00 13.90 3.00 13.90 3.00 1.70	Reserva Legal 000 - 000 - 000 - 000 - 000 - 000 - 000 - 000 - 000 - 000 - 000 - 000 - 000 - 000 -	Reservas Especiais de Lucros	(3. (2. (3. (3. (3. (3. (3. (4. (4. (4. (4. (4. (4. (4. (4. (4. (4	(zos ado	Total 6.978 3.000 897 10.875 3.897 8.851 3.000 (976) 10.875 2.024 3.736 (30) 9.200

10.900

9.200

BALANÇO PATRIMONIAL ENCERRADO EM (Valores em R\$ mil)

PASSIVO

CIRCULANTE

Relações Interdependências

(55)

(55)

Reservas livres - Banco Central

Total Caixa e equivalente de caixa

forme abaixo:

Longo prazo

Carteira própria

Total de títulos

Total do longo prazo

e valores mobiliários

Credores diversos - País

Letras Financeiras do Tesouro

Disponibilidades em moedas estrangeiras

31/12/19

17.103

15.003

1. Contexto Operacional: Em Ata de Assembléia 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. A Sociedade tem por objeto social exclusivo as atividades típicas e privativas de banco de câmbio. 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 Cambio S.A. para Moneycorp Banco de Cambio S.A. A Sociedade tem por objeto social: (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 Contábeis: As demonstrações contábeis são de responsabilidade da Administração e foram elaboradas a partir das práticas contábeis adotadas no Brasil, as quais abrangem a legislação societária, associadas às normas e instruções do BACEN, con substanciadas no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (COSIF) e do Comitê de Procedimentos Contábeis (CPC), quando apli-cável, em conformidade com a Resolução CMN nº 4.720/19 e da Circular

BACEN nº 3.959/19. Estas informações contábeis foram aprovadas pela Diretoria da Sociedade em 29 de janeiro de 2021. 3. Resumo das Principais Práticas Contábeis: a) Apuração 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 semestralmente; c) Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos: 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 opcão. 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; d) 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; e) Permanente: • Imobilizado de uso - São registrados pelo custo de aguisição 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: f) 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

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS NOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019 (Valores em R\$ mil) 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 no ano. E, a provisão para contribuição social está sendo calculada à alíquota de 15%, após efetuados os ajustes determinados pela legislação fiscal; h) 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, so bre as quais não cabem mais recursos; i) 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 apresentam risco insignificante de mudança de valor justo, que são utilizados pela Sociedade para gerenciamento de seus compromissos de curto prazo 31/12/2020 31/12/2019 Disponibilidades 19.269 15.003 520 8.445 Depósitos bancários

4. Títulos e Valores Mobiliários: Os títulos e valores mobiliários estão clas-

sificados em "Títulos Mantidos até o Vencimento" e estão compostos con-

Valor do

3.228

3.228

3.228

Os valores de mercado dos títulos públicos e privados foram apurados com

(1.951)

(1.981)

pase no preço médio e nas taxas de juros divulgi		
dia útil antes do encerramento do exercício. E, na Especial de Liquidação e Custódia (SELIC).	estao custodia	dos no Siste-
5. Composição de Saldos Relevantes		
Ativo Circulante	31/12/2020	31/12/2019
Carteira de câmbio	24.521	1.208
Câmbio comprado a liquidar	16.600	900
Direito sobre vendas de câmbio	17.013	827
(-) Adiantamentos em moeda nacional	(9.092)	(519)
Rendas a receber	(3.032)	161
Corretagem de câmbio a receber		161
Diversos	448	966
Adiantamentos e antecipações	9	34
Devedores por compra de valores e bens	Ō	420
Impostos e contribuições a compensar	1	40
Devedores por deposito em garantia	16	16
Devedores diversos - pais	422	456
Provisão para outros		
créditos liquidação duvidosa	(360)	(360)
Sem característica de concessão de crédito	(360)	(360)
Ativo Não Circulante	, ,	, ,
Diversos	1.000	750
Devedores por compra de valores e bens	1.000	750
Passivo Circulante		
Outras Obrigações		
Carteira de câmbio	33.121	2.151
Câmbio vendido a liquidar	16.565	812
Obrigações por compras de câmbio	16.556	899
Obrigações por vendas - Taxas Flutuantes	-	440
Fiscais e previdenciárias	736	627
Impostos e contribuições a recolher	736	627
Diversas	1.571	2.271
Obrigações para compra de bens e direitos	-	2
Provisão para pagamentos a efetuar	1.471	1.740

sem valor nominal (1.447.550 ações em 2019). Totalmente integralizadas na data do balanco, por acionistas domiciliados no país. Em Ata de Assembleia Geral Extraordinária ("AGE") realizada em 26 de agosto de 2020, foi aprovado aumento de capital da Moneycorp Banco de Câmbio S.A. no valor total de R\$3.000 mediante a emissão de 398.413 (trezentas e noventa e oito mil. quatrocentas e treze) novas ações ordinárias, nominativas e sem valor no-REINALDO DANTAS - Contador CRC-1SP 110330/O-6 RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

6. Patrimônio Líquido: a) Capital Social: O capital social é de R\$ 13.900

(R\$ 10.900 em 2019), dividido em 1.845.963 ações ordinárias nominativas,

		· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·			
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO	2ºSemes-		ı		
	tre/20	31/12/20	<u>31/12/19</u>		
Receitas de Intermediação Financeira	14.817	27.502	<u> 13.365</u>		
Resultado de operações					
com títulos e valores mobiliários	121	226	40		
Resultado de operações de câmbio	14.696	27.276	13.325		
Resultado Bruto da					
Intermediação Financeira	14.817	27.502	13.365		
Outras Receitas/Despesas Operacionais					
Receitas de prestação de serviços	368	793	3.513		
Despesas de pessoal	(6.130)				
Outras despesas administrativas	(7.489)				
Despesas tributárias	(767)	(1.431)	(1.111)		
Provisão para outros créditos					
de liquidação duvidosa	-	-	(360)		
Outras receitas operacionais	100	154	2.232		
Outras despesas operacionais	(2)	(144)	(59)		
Resultado Operacional	897	(976)	(3.951)		
Resultado Não Operacional	-	-	(104)		
Resultado Antes da Tributação					
sobre o Lucro e Participações	897	(976)	(4.055)		
Lucro Líquido (Prejuízo)					
do Exercício/Semestre	897	(976)			
Nº de ações:		1.845.963			
Lucro/(Prejuízo) por açãoR\$	0,49	-0,53	-2,80		
DEMONSTRAÇÃO DO RESULT	ADO ABRA	NGENTE			
	2ºSemes-				
		31/12/20	31/12/19		
Resultado Líquido do Semestre/Exercício		(976)	(4.055)		
Resultado Abrangente Total	897	(976)	(4.055)		
DEMONSTRAÇÃO DOS ELLIVOS DE CAIVA RELO MÉTODO INDIRETO					

A Diretoria

do Exercício/Semestre	897	(976)	(4.055)		
Nº de ações:	1.845.963				
Lucro/(Prejuízo) por açãoR\$	0,49	-0,53	-2,80		
			-2,00		
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE					
	2ºSemes-				
		31/12/20	31/12/19		
Resultado Líquido do Semestre/Exercício		(976)	(4.055)		
Resultado Abrangente Total	897	(976)	(4.055)		
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CA	IXA PELO I	MÉTODO IN	IDIRETO		
Fluxos de caixa das	2ºSemes-				
atividades operacionais	tre/20	31/12/20	31/12/19		
Lucro líquido/(prejuízo)					
do semestre e exercício	897	(976)	(4.055)		
Depreciações/amortizações/					
perdas valor recuperável	91	180	143		
Provisão para outros créditos					
de liquidação duvidosa			360		
	988	(796)	(3.552)		
Variação de Ativos e Obrigações	1.912	2.266	<u>598</u>		
(Aumento) redução em títulos e valores mo		(0.000)			
e instrumentos financeiros derivativos	(3.228)				
(Aumento) redução de outros créditos	(10.338)	,,	1.308		
(Aumento) redução de outros valores e be	ns 2	17	5		
Aumento (redução) em	4 750	(0.000)	0.004		
relações interfinanceiras	1.752	(2.020)	3.304		
Aumento (redução) em outras obrigações	13.724	30.381	(3.979)		
Imposto de renda e		(1)	(40)		
contribuição social pagos Caixa líquido proveniente		(1)	<u>(40</u>)		
das atividades operacionais	2.900	1.470	(2.954)		
Fluxos de caixa das atividades de invest		1.470	(2.334)		
Alienações de:	imemo				
Investimentos	_	_	49		
Imobilizado de uso	_	_	55		
Inversões em:			55		
Imobilizado de uso	(10)	(132)	(3)		
Inversões líguidas no intangível	(9)	, ,	(49)		

(204)

3.000

3.000

4.266

15.003

19.269

52

(30)

9.200

6.268

8.735

(19)

3.000

3.000

5.881

13.388

19.269

minal. As novas ações foram integralizadas pela Moneycorp Banco de Câm-

bio S.A., em moeda corrente nacional. O aumento de capital foi totalmente subscrito e integralizado nesta data pela única acionista da Sociedade Novo Mundo Holding Financeira S.A. A aprovação do aumento de capital feita pelo BACEN em 28 de setembro de 2020. Em 25 de abril de 2019 foi deliberado o aumento de capital social de R\$ 1.700 para R\$ 10.900, mediante a emissão de 1.006.550 novas ações no montante de R\$ 9.200. Em 01 de outubro de 2019 este processo foi homologado pelo Banco Central do Brasil; **b) Dividendos:** Do lucro líquido apurado no fechamento de balanço do exercício, serão destinados 5% para a constituição do Fundo de Reserva Legal até que este alcance 20% do capital social; 75% para dividendos aos acionistas; e, o saldo, se houver, terá a aplicação que lhe destinar a Assembleia Geral, por proposta da Diretoria, observadas as disposições legais atinentes à matéria. No exercício encerrado em 31 de dezembro de 2020 não foram distribuídos dividendos; e, no exercício encerrado em 31 de dezembro de 2019 foram distribuídos o montante de R\$ 30; c) Reservas de Lucros: As reservas de lucros são constituídas no final do exercício social. No exercício encerrado em 31 de dezembro de 2020 a empresa apresentou prejuízo no exercício; e, no exercício encerrado em 31 de dezembro de 2019 foram revertidos de reserva legal o montante de R\$ 55 e de reservas especiais de lucros o montante de R\$1.951 para absorção de parte do saldo de prejuízos acumulados no exercício, e foram revertidos de reservas especiais de lucros o montante de R\$ 30 para pagamento de dividendos aos acionistas. **7. Juros de Capital Próprio:** Nos exercícios encerrados em 31 de dezembro 2020 e 2019 não foram pagos juros sobre capital próprio, conforme faculta o artigo 9º da Lei nº 9.249/95. 8. Contingências: Nos exercícios encerrados em 31 de dezembro 2020 e 2019, não existiam processos judiciais cuja avaliação de risco efetuada pelos assessores legais foi de risco provável ou possível. 9. Gerencia mento da Estrutura de Capital: Visando o atendimento à Resolução nº 4.557 de 23/02/2017 do Banco Central do Brasil, a instituição, adotou uma política de gerenciamento de capital que constitui um conjunto de princípios, procedimentos e instrumentos que asseguram a adequação de capital da instituição de forma tempestiva, abrangente e compatível com os riscos incorridos pela instituição de acordo com a natureza e complexidade dos produtos e serviços oferecidos a seus clientes. 10. Gerencimento de Riscos: Gestão de risco operacional: - Foram desenvolvidas ações visando à implementa ção de estrutura de gerenciamento de risco operacional, em conformidade com a Resolução nº 4.557 de 23/02/2017, 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. Gestão de risco de mercado: - A estrutura de gerenciamento do risco de mercado encontra-se devidamente implemen tada, segundo as disposições contidas na Resolução nº 4.557 de 23/02/ 2017. 11. Ouvidoria: O componente organizacional de ouvidoria encontra-se em funcionamento e a sua estrutura atende às disposições estabelecidas por meio da Resolução CMN nº 4.860, de 23 de outubro de 2020 do Banco Central do Brasil. 12. Outros Assuntos: A Administração da Sociedade tem acompanhado atentamente os impactos provenientes da pandemia ocasio nada pelo Covid-19 na economia mundial, e em especial, no mercado brasi leiro. Dentro deste contexto, considerando os riscos e incertezas aos quais a Sociedade está exposta, a Administração avaliou os possíveis eventos econômicos que pudessem impactar a Sociedade, e, todavia, nas circunstâncias, não foram observados eventuais impactos nas suas operações. 13. Eventos Subsequentes: Não houve eventos subsequentes após o encerramento do exercício de 31 de dezembro de 2020.

Ilmos, Senhores - Diretores e Acionistas do Moneycorp Banco de Câmbio

A DIRETORIA

529

100

S.A. São Paulo SP. Opinião: Examinamos as demonstrações contábeis do Moneycorp Banco de Câmbio S.A. ("Banco") que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2020 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício e o semestre findos naquela data, assim como o resumo das principais práticas contábeis e demais notas explicativas. Em nossa opinião, as demonstrações contábeis referidas acima apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Moneycorp Banco de Câmbio S.A. em 31 de dezembro de 2020, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício e o semestre findos 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 "Responsabilida des do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis". Somos independentes em relação ao 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 do 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, concluir-

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; g) Provisão para Imposto de renda e Contribuição social:

> mos 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 do Banco é responsável pela elaboração e adequada apresentação dessas 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 de o 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 o Banco ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações. Os responsáveis pela governança do 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: • Identi ficamos 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 audito ria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressar mos opinião sobre a eficácia dos controles internos do 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 con dições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional do 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 o Banco não mais se manter em continuidade operacional. Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demons trações 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 de deficiências significativas vas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos São Paulo, 18 de março de 2021

Veneziani Auditores Independentes - CRC 2SP13744/O-1 Sidney Rey Veneziani - Contador CRC 1SP061028/O-1 Valdecir de Oliveira - Contador CRC 1SP174801/O-1