

## RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Em cumprimento às disposições legais e estatutárias, apresentamos para apreciação as demonstrações financeiras relativas aos exercícios encerrados em 31 de dezembro de 2019, acompanhadas das Notas Explicativas e do Relatório dos Auditores Independentes. Os documentos apresentados contêm os dados necessários à análise de performance da Corretora nos semestres. Colocamo-nos à disposição para quaisquer esclarecimentos adicionais que venham a ser julgados necessários.

A Diretoria

**BALANÇO PATRIMONIAL**

31/12/2019

Instituição: CAMBIONET CORRETORA DE CÂMBIO LTDA

ID\_BACEN: Z9524141

CNPJ: 14.190.547/0001-01

Valores expressos em Reais (R\$)

<b>ATIVO</b>		
<b>DESCRIÇÃO</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b>CIRCULANTE</b>	<b>16.337</b>	<b>16.155</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>7.035</b>	<b>7.716</b>
Caixa	3.212	2.232
Depósitos Bancários em Moeda Nacional	1.890	1.411
Disponibilidades em Moeda Estrangeira	1.933	4.073
<b>APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ</b>	<b>-</b>	<b>600</b>
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	-	600
<b>TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS</b>	<b>8.973</b>	<b>4.213</b>
Títulos e Renda Fixa	8.973	4.213
<b>OUTROS CRÉDITOS</b>	<b>329</b>	<b>3.626</b>
<b>PERMANENTE</b>	<b>610</b>	<b>699</b>
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>605</b>	<b>685</b>
Outras Imobilizações de Uso	1.182	1.165
(Depreciações Acumuladas)	(577)	(480)
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>5</b>	<b>14</b>
Ativos Intangíveis	76	76
(Amortização Acumulada)	(71)	(62)
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>16.947</b>	<b>16.854</b>

<b>PASSIVO</b>		
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>7.810</b>	<b>8.968</b>
<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES</b>	<b>7.810</b>	<b>8.968</b>
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	180	255
Carteira de Câmbio	824	2.800
Fiscais e Previdenciárias	429	459
Diversas	6.377	5.454
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>9.137</b>	<b>7.886</b>
<b>Capital</b>	<b>3.000</b>	<b>1.500</b>
De Domiciliados no País	3.000	1.500
Reservas de Lucros	6.137	6.386
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>16.947</b>	<b>16.854</b>

Porto Alegre, 31 de dezembro de 2019.

 Rodrigo Kaschny Predebon  
 CPF 579.383.770-15  
 Diretor

 Carlos Gobert de Oliveira  
 CRC/RS 43.049  
 Contador

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO**  
Período de 31/12/2019

	<u>2º Semestre/2019</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
<b>RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>9.648</b>	<b>20.776</b>	<b>20.425</b>
Resultado de Operações de Câmbio	9.408	20.323	20.004
Rendas de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	240	453	421
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>9.648</b>	<b>20.776</b>	<b>20.425</b>
<b>OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(8.217)</b>	<b>(17.774)</b>	<b>(18.237)</b>
Receita de Serviços	669	1.229	840
Despesas de Pessoal	(1.437)	(2.907)	(2.628)
Despesas Administrativas	(6.509)	(14.185)	(13.981)
Despesas de Tributárias	(534)	(1.114)	(1.055)
Outras Receitas e Despesas Operacionais	(406)	(797)	(1.413)
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>1.431</b>	<b>3.002</b>	<b>2.188</b>
<b>(+/-) RESULTADO NÃO OPERACIONAL</b>	<b>(29)</b>	<b>(52)</b>	<b>37</b>
<b>RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>1.402</b>	<b>2.950</b>	<b>2.225</b>
Provisão para Imposto de Renda	(274)	(590)	(505)
Provisão para Contribuição Social	(176)	(378)	(434)
Participação no Lucro	-	(56)	(87)
<b>LUCRO LÍQUIDO</b>	<b>952</b>	<b>1.926</b>	<b>1.199</b>

Porto Alegre, 31 de dezembro de 2019.

Rodrigo Kaschny Predebon  
CPF 579.383.770-15  
Diretor

Carlos Gobert de Oliveira  
CRC/RS 43.049  
Contador

**CAMBIONET CORRETORA DE CÂMBIO LTDA**  
CNPJ N.º 14.190.547/0001-01  
NIRE 43.206.982.246

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - METODO INDIRETO**

	<u>2º SEMESTRE/2019</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
<b>Fluxos de Caixa das Atividades Operacionais</b>			
LUCRO DO EXERCÍCIO	952	1.926	1.199
Ajustes por:			
Depreciações e amortizações	62	107	120
Ajustes de Exercícios Anteriores	-	110	(36)
Prejuízo Venda Bens Ativo Imobilizado	-	-	(20)
Sub Total	1.014	2.143	1.263
(Aumento/Redução Títulos e Valores Mobiliários)	(1.970)	(4.760)	(4.213)
(Aumento)/Redução Outros Créditos	516	3.297	(1.926)
(Aumento)/Redução Outros Valores e Bens	-	-	-
Aumento/(Redução) Outras Obrigações	6	(1.158)	3.280
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>(434)</b>	<b>(478)</b>	<b>(1.596)</b>
<b>Fluxos de Caixa das Atividades de Investimentos</b>			
Aquisição de Ativo Imobilizado	(30)	(44)	(532)
Baixa de Ativo Imobilizado	-	26	172
Aquisição de Intangível	-	-	(3)
	<b>(30)</b>	<b>(18)</b>	<b>(363)</b>
<b>Fluxos de Caixa das Atividades de Financiamentos</b>			
Juros sobre o Capital Próprio	(250)	(511)	-
Distribuição de Lucros	(143)	(785)	(516)
	<b>(393)</b>	<b>(785)</b>	<b>(516)</b>
<b>AUMENTO (REDUÇÃO) LÍQUIDO DE CAIXA E EQUIVALENTE CAIXA</b>	<b>(857)</b>	<b>(1.281)</b>	<b>(2.475)</b>
Caixa e Equivalente Caixa no início do Exercício	7.892	8.316	10.791
Caixa e Equivalente Caixa no final do Exercício	7.035	7.035	8.316
	<b>(857)</b>	<b>(1.281)</b>	<b>(2.475)</b>

Porto Alegre, 31 de dezembro de 2019.

Rodrigo Kaschny Predebon  
CPF 579.383.770-15  
Diretor

Carlos Gobert de Oliveira  
CRC/RS 43.049  
Contador

NOTAS EXPLICATIVAS SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS LEVANTADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 – VALORES EXPRESSOS EM REAIS

#### NOTA 1 – CONTEXTO OPERACIONAL

A Cambionet Corretora de Câmbio Ltda foi constituída em 05 de setembro de 2013 na forma de sociedade limitada. O objetivo pretendido em suas atividades é a prática de operações ativas e passivas inerentes as corretoras de câmbio, mais especificamente transferência de recursos, de acordo com os regulamentos do Banco Central do Brasil a ela aplicáveis e com as disposições legais e regulamentos em vigor.

#### NOTA 2 – APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

- 2.1) As demonstrações contábeis foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com as Normas Brasileiras de Contabilidade, observando-se os conceitos contidos na Lei nº 6.404/1976, ressalvadas as modificações introduzidas através das Leis nºs 11.638/2007 e 11.941/2009, em observância às normas regulamentares emanadas do Banco Central do Brasil.
- 2.2) As demonstrações contábeis incluem estimativas e premissas, como a mensuração de provisões para contingências, entre outros. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderão resultar, quando da sua realização, em valores divergentes dos registrados nas demonstrações financeiras devido às imprecisões inerentes ao processo de estimativas contábeis.
- 2.3) Para efeito de comparabilidade, as demonstrações contábeis encerradas em 31.12.2019 estão acompanhadas das demonstrações de 31.12.2019.
- 2.4) A Demonstração dos Fluxos de Caixa dos exercícios de 2019 e 2018 foram elaboradas pelo Método Indireto, conforme Resolução nº 3.604 de 29/08/2008 do Conselho Monetário Nacional.

#### NOTA 3 – PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As práticas contábeis mais relevantes adotadas pela Corretora são as seguintes:

- a) O resultado das operações é apurado pelo regime de competência.
- b) Os ativos circulante e realizável a longo prazo são demonstrados pelos valores de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias (em base pró rata dia) e cambiais auferidos, deduzidos das correspondentes rendas de realização futura e/ou provisões para perdas.
- c) Os Títulos e Valores Mobiliários estão atualizadas até 31/12/2018.
- d) Os passivos circulante e exigível a longo prazo são demonstrados por valores conhecidos ou calculáveis, que incluem, quando aplicável, os encargos e as variações monetárias (em base pro rata dia) e/ou cambiais incorridos.
- e) As provisões para imposto de renda e contribuição social são constituídas com base no lucro contábil, ajustado pelas adições e exclusões previstas na legislação fiscal. Para o imposto de renda a alíquota utilizada é de 15%, acrescida de adicional de 10% sobre o lucro tributável anual excedente a R\$ 240.000,00 ao ano e para contribuição social a alíquota de 15%.
- g) Os bens do ativo imobilizado estão registrados ao custo de aquisição. A depreciação do ativo imobilizado é calculada com base na estimativa de vida útil dos bens onde foram definidos 10% a.a para instalações e móveis e equipamentos de uso e 20% a.a. para veículos, equipamentos de comunicação, sistemas de segurança e sistema de processamento de dados.
- h) O ativo intangível está registrado ao custo de aquisição. A amortização do ativo intangível é calculada com base na estimativa de vida útil dos bens onde foi definido 20% a.a. para os softwares.

#### **NOTA 4 – COMPOSIÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA**

O caixa e equivalentes de caixa apresentado nas demonstrações dos fluxos de caixa está constituído por:

CONTAS	2019		2018	
	Início	Final	Início	Final
Disponibilidades	7.716	7.035	7.134	7.716
Aplicações Interf. Liquidez	600	-	3.657	600
<b>Total</b>	<b>8.316</b>	<b>7.035</b>	<b>10.791</b>	<b>8.316</b>

#### **NOTA 5 – OUTROS CRÉDITOS**

A composição desta rubrica é a seguinte:

<b>OUTROS CRÉDITOS</b>	<b>31/12/2019</b>	<b>31/12/2018</b>
Carteira de Câmbio	260	2.730
Adiantamentos	2	4
Impostos a Compensar	-	25
Depósitos Judiciais	67	22
DG Câmbio	-	845
<b>Total</b>	<b>329</b>	<b>3.626</b>

## NOTA 6 – ATIVO PERMANENTE

### a) Imobilizado

No exercício findo em 31/12/2019 o Ativo Imobilizado estava representado, conforme demonstra o quadro abaixo:

<b>IMOBILIZADO</b>	<b>Taxa Deprec.</b>	<b>31/12/2019</b>		<b>Residual</b>	<b>Residual</b>
		<b>Saldos 31/12/2019</b>	<b>Deprec. Acumulada</b>	<b>31/12/2019</b>	<b>31/12/2018</b>
Instalações	10%	475	(182)	293	332
Móveis e Eptos Uso	10%	235	(64)	171	191
Sist. Comunicação	20%	3	(3)	-	
Sist. Proc. Dados	20%	224	(130)	94	84
Sist. Segurança	20%	13	(7)	6	7
Sist. Transporte	20%	232	(191)	41	71
<b>Total</b>		<b>1.182</b>	<b>(577)</b>	<b>605</b>	<b>685</b>

### b) Intangível

No exercício findo em 31/12/2019 o Ativo Intangível estava representado, conforme demonstra o quadro abaixo:

<b>INTANGÍVEL</b>	<b>Taxa Deprec.</b>	<b>31/12/2019</b>		<b>Residual</b>	<b>Residual</b>
		<b>Saldos 31/12/2019</b>	<b>Deprec. Acumulada</b>	<b>31/12/2019</b>	<b>31/12/2018</b>
Softwares	20%	76	(71)	5	14

## NOTA 7 – OUTRAS OBRIGAÇÕES – DIVERSAS

A composição desta rubrica é a seguinte:

<b>DIVERSAS</b>	<b>31/12/2019</b>	<b>31/12/2018</b>
Débitos Trabalhistas	173	189
Juros ao Capital	-	109
Débitos c/ Prest.Serviços	6.204	5.156
<b>Total</b>	<b>6.377</b>	<b>5.454</b>

## NOTA 8 – CAPITAL SOCIAL

O Capital Social, totalmente subscrito e integralizado, é de R\$ 3.000 (três milhões de reais), formado por 3.000.000 cotas de valor nominal de R\$ 1,00, pertencentes a cotistas domiciliados no País.

## NOTA 9 – GERENCIAMENTO DE RISCOS

A Corretora está adequando a estrutura de gerenciamento de seus riscos para atender a Resolução 4.557 de 23 de fevereiro de 2017 do Conselho Monetário Nacional, que dispõe sobre a estrutura de gerenciamento de riscos e a estrutura de gerenciamento de capital.

## NOTA 10 – OUTRAS INFORMAÇÕES

Em aderência ao processo de convergência com as normas internacionais de contabilidade, algumas normas e suas interpretações foram emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), as quais serão aplicáveis as instituições financeiras somente quando aprovadas pelo CMN.

Os pronunciamentos contábeis já aprovados foram:

- Resolução nº 3.566/08 – Redução ao Valor Recuperável de Ativos (CPC 01);
- Resolução nº 3.604/08 – Demonstração do Fluxo de Caixa (CPC 03);
- Resolução nº 3.750/09 – Divulgação sobre Partes Relacionadas (CPC 05);
- Resolução nº 3.823/09 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes (CPC 25);
- Resolução nº 3.973/11 – Evento Subseqüente (CPC 24);



- Resolução nº 3.989/11 – Pagamento baseado em Ações (CPC 10); e
- Resolução nº 4.007/11 – Políticas contábeis, mudanças de estimativas e retificação de erro (CPC 23 - Produzirá efeitos a partir de 01/01/2012)
- Resolução nº 4.144/12 – Estrutura Conceitual para a Elaboração e Apresentação das Demonstrações Contábeis; e
- Resolução nº 4.424/15 – Benefícios a Empregados (CPC 33 produzirá efeito a partir de 1º de janeiro de 2016).

Atualmente não é possível estimar quando o CMN irá aprovar os demais pronunciamentos contábeis do CPC e, nem tampouco, se a utilização dos mesmos será de maneira prospectiva ou retrospectiva. Com isso ainda não é possível quantificar os impactos contábeis da utilização desses pronunciamentos nas demonstrações contábeis da Instituição.

Porto Alegre, 31 de dezembro de 2019.

Rodrigo Kaschny Predebon  
CPF 579.383.770-15  
Diretor

Carlos Gobert de Oliveira  
CRC/RS 43.049  
Contador

## **RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

Ilmos. Srs.

Diretores da

### **CAMBIONET CORRETORA DE CÂMBIO LTDA**

Porto Alegre - RS

#### **Opinião**

Examinamos as demonstrações financeiras da **Cambionet Corretora de Câmbio Ltda** que compreendem o balanço patrimonial, em 31 de dezembro de 2019 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **Cambionet Corretora de Câmbio Ltda** em 31 de dezembro de 2019, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

#### **Base para opinião**

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras”. Somos independentes em relação à corretora, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

#### **Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor**

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

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório de Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de

forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com o nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório de Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

### **Responsabilidades da administração pelas demonstrações financeiras**

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições financeiras 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 de a corretora 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.

### **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 a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras de auditoria sempre detecta 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 da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras 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 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.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da corretora.

- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da corretora. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações 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 se manter em continuidade operacional.
- 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.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela administração 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.

**Porto Alegre, 13 de março de 2020.**

**Suzana Tomazoni Pereira**

**Contadora Responsável**

**CRCRS Nº 63.273**

**RAMIRES & CIA – AUDITORES INDEPENDENTES S/S**

**CRCRS Nº 4.168**