

## Relatório da Administração

### Apresentação

Em cumprimento às disposições legais e estatutárias, a Administração da ING Corretora de Câmbio e Títulos S.A. (Corretora) submete à apreciação de V.Sas., o Relatório da Administração, as Demonstrações Financeiras e as respectivas notas explicativas relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2020, bem como o Relatório dos Auditores Independentes.

### Desempenho

O exercício de 2020, além dos impactos ocasionados pela pandemia do COVID-19, após o anúncio do fechamento das operações na América do Sul, em que o Brasil está inserido a Corretora apresentou prejuízo de R\$ 0,9 milhões, sendo que no exercício findo em 31 de dezembro de

2019 apresentou lucro de R\$ 15,6 milhões. A variação no período reflete, principalmente, a tributação do estoque de atualização dos depósitos judiciais, devido ao encerramento das operações. O procedimento anteriormente adotado era a tributação quando da disponibilidade econômica, ou seja, no encerramento das discussões. Por este motivo, a despesa de IR e CS corrente aumentou substancialmente e reverteu o lucro do ano.

### Índice de Basileia

A Corretora adota a apuração dos limites de Basileia de forma consolidada, tomando-se como base os dados financeiros consolidados do Conglomerado Prudencial, de acordo com as diretrizes do Banco

Central do Brasil. Em 31 de dezembro de 2020, o índice de Basileia do Conglomerado Prudencial era de 18% (19% em 2019).

### Gerenciamento de Risco

O gerenciamento e o acompanhamento das exposições ao risco operacional da Corretora são efetuados por área independente de forma consolidada. O relatório da estrutura de gerenciamento de risco operacional está disponível na sede da Corretora.

São Paulo, 30 de março de 2021.

A Diretoria

## Balanços patrimoniais

Em 31 de dezembro de 2020 e 2019

(Em milhares de reais)

Ativo	Nota	Passivo					
		Nota	2020	2019			
Disponibilidades	5	57	12	Outras obrigações		11.005	7.799
Disponibilidades		57	12	Fiscais e previdenciárias	9	10.943	4.782
Aplicações interfinanceiras de liquidez		261.816	261.907	Sociais e estatutárias		-	2.796
Aplicações em depósitos interfinanceiros	6	261.816	261.907	Diversas		62	41
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos		2.333	2.279	Provisões	10	24.340	24.065
Vinculados à prestação de garantias	7	2.333	2.279	Patrimônio líquido	13	320.027	320.924
Outros créditos		91.159	88.583	Capital:			
Diversos	8	91.159	88.583	De domiciliados no exterior		187.190	178.266
Outros valores e bens		7	7	Aumento de capital		-	8.924
Despesas antecipadas		7	7	Reserva de lucros		132.837	133.734
Total do ativo		355.372	352.788	Total do passivo		355.372	352.788

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019 e Semestre findo em 31 de dezembro de 2020

(Em milhares de reais)

Eventos	Capital social	Reserva de lucros		Lucros/ (Prejuízos) acumulados	Total
		Legal	Estatutária		
Saldos em 31 de dezembro de 2018	178.266	16.985	115.103	-	310.354
Aumento de capital	8.924	-	-	-	8.924
Lucro líquido do exercício	-	-	-	15.646	15.646
Reserva estatutária	-	-	14.863	(14.863)	-
Outras reservas	-	783	-	(783)	-
Juros sobre capital próprio	-	-	(14.000)	-	(14.000)
Saldos em 31 de dezembro de 2019	187.190	17.768	115.966	-	320.924
Lucro (Prejuízo) líquido do exercício	-	-	-	(897)	(897)
Saldos em 31 de dezembro de 2020	187.190	17.768	115.966	(897)	320.027
Saldos em 30 de junho de 2020	187.190	17.768	115.966	2.942	323.866
Lucro (Prejuízo) líquido do semestre	-	-	-	(3.839)	(3.839)
Saldos em 31 de dezembro de 2020	187.190	17.768	115.966	(897)	320.027

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Notas explicativas às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019

(Em milhares de reais)

### 1 Contexto operacional

A ING Corretora de Câmbio e Títulos S.A. (Corretora) tem por objetivo social, entre outras atividades, exercer funções de agente emissor de certificados, intermediar operações de câmbio, comprar e vender títulos e valores mobiliários por conta própria ou de terceiros, instituir, organizar e administrar fundos mútuos e clubes de investimento, agir como correspondente de outras instituições financeiras bem como exercer outras atividades expressamente autorizadas pelo Banco Central do Brasil (BACEN) ou pela Comissão de Valores Mobiliários (CVM).

De acordo com a estratégia da ING Group, a Corretora não tem realizado as atividades relacionadas ao seu objeto social. No comunicado à imprensa feito pelo ING Group no dia 05 de novembro de 2020, foram anunciadas atualizações da estratégia *Think Forward* para o segmento de *Wholesale Banking*, que incluiu o fechamento das operações na América do Sul, em que o Brasil está inserido. A Corretora comunicou os reguladores e os colaboradores, e o processo de encerramento das atividades será realizado em conformidade com os requerimentos necessários.

Essas demonstrações financeiras foram preparadas no pressuposto do encerramento das atividades da Corretora, iniciado conforme descrito acima e esperado para ser concluído até 2023.

### 2 Apresentação e elaboração das demonstrações financeiras

As demonstrações financeiras são preparadas de acordo com as disposições da Lei das Sociedades por Ações, considerando as alterações introduzidas pelas Leis nº 11.638/07 e nº 11.941/09, e normas emanadas do Banco Central do Brasil (BACEN), consubstanciadas no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (COSIF), e incluem estimativas contábeis que consideram fatores objetivos e subjetivos, com base no julgamento da Administração para determinação do valor adequado a ser registrado. Itens significativos sujeitos a estas estimativas e premissas incluem a provisão para contingências, registradas de acordo com a Resolução nº 3.823, de 16 de dezembro de 2009, e Carta Circular nº 3.429, de 11 de fevereiro de 2010, do BACEN. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores divergentes devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. A Corretora revisa as estimativas e premissas pelo menos semestralmente.

#### Mudanças na apresentação das demonstrações financeiras

Com base na Resolução do Conselho Monetário Nacional (CMN) nº 4.720/2019 e Circular Bacen nº 3.959/2019, o Banco realizou mudanças na apresentação das demonstrações financeiras de 31 de dezembro de 2019 atendendo aos requerimentos da respectiva circular, onde destacamos: (i) mudanças na apresentação do balanço patrimonial dos ativos e passivos exclusivamente por ordem de liquidez e exigibilidade; (ii) abertura de segregação de curto e longo prazo está sendo divulgada nas respectivas notas explicativas (iii) balanço patrimonial passa a ser apresentado comparativamente ao exercício social imediatamente anterior e, (iv) inclusão da Demonstração de Resultado Abrangente.

Adicionalmente, a Corretora adequou suas divulgações, em linha com a Resolução nº 4.818/20 e Resolução BCB nº 2/2020 sobre os critérios gerais para elaboração e divulgação de demonstrações financeiras pelas instituições financeiras. A Resolução BCB nº 2/2020 trouxe mudanças na apresentação, onde destacamos: (i) nomenclatura de contas, como por exemplo, a apresentação de resultados recorrentes e não recorrentes de forma segregada, conforme descrito na Nota 3.g.

### 3 Resumo das principais práticas contábeis

#### a) Caixa e equivalentes de caixa

Consideram-se caixa e equivalentes de caixa as disponibilidades e aplicações financeiras, com prazo de vencimento igual ou inferior a 90 dias contados da data de sua aquisição, cujos recursos podem ser convertidos imediatamente em caixa, e estão sujeitas a um insignificante risco de mudança em seu valor.

#### b) Aplicações interfinanceiras de liquidez

As aplicações interfinanceiras de liquidez, que fazem parte dos itens de caixa e equivalente de caixa, são apresentadas pelo valor de aplicação, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço.

#### c) Títulos e valores mobiliários

Os títulos e valores mobiliários são classificados de acordo com a intenção da Administração, nas seguintes categorias:

- Títulos para negociação;
- Títulos disponíveis para venda; e
- 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 e ajustados ao valor recuperável, quando aplicável.

Os ajustes para o valor de mercado dos títulos classificados para negociação são reconhecidos no resultado do exercício.

Em 31 de dezembro de 2020 e 2019 a Corretora não possuía títulos classificados como disponível para venda e mantidos até o vencimento.

#### d) Atualização monetária de direitos e obrigações

Os direitos e as obrigações, legal ou contratualmente sujeitos à variação de índices, foram atualizados até a data do balanço. As contrapartidas dessas atualizações foram refletidas no resultado do exercício.

#### e) Imposto de renda e contribuição social

A provisão para imposto de renda é constituída à alíquota de 15% do lucro tributável, acrescido do adicional de 10% sobre o lucro real anual excedente aos limites fiscais estabelecidos. A provisão para contribuição social foi constituída à alíquota de 15% do lucro antes do imposto de renda apurado no exercício.

#### f) Apuração de resultado

As receitas e despesas são contabilizadas pelo regime de competência, observado o critério *"pro rata temporis"* para as despesas e receitas de natureza financeira.

#### g) Resultado recorrente e não recorrente

Considera-se como recorrentes e não recorrentes os resultados oriundos e/ou não, das operações realizadas de acordo com o objeto social da Instituição previsto em seu Estatuto Social, e de acordo com o que lhe é permitido pelo seu regulador, Bacen. Além disto, a Administração da Corretora considera como não recorrentes os resultados sem previsibilidade de ocorrência num período eventual da instituição. Não houveram eventos não previstos na Corretora, dessa forma, o resultado foi obtido com base em resultados recorrentes.

### 4 Gerenciamento de riscos

O gerenciamento e o acompanhamento das exposições ao risco operacional são efetuados por área independente de forma consolidada, como segue:

#### Risco operacional

A possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de falha, deficiência, ou inadequação de processos internos, pessoas e sistemas, ou de eventos externos são gerenciadas através de estrutura criada com essa finalidade, que contempla instrumentos de identificação, avaliação, monitoramento, controle e mitigação de riscos operacionais desenvolvidos por sua controladora ING Group (Amsterdã - Holanda). A Administração da Corretora participa ativamente no processo de implementação e manutenção desta estrutura, estabelecendo regras e mandatos que atribuem deveres e responsabilidades e disseminam a política de risco operacional aos diversos níveis da Corretora. Para o cálculo da parcela referente ao risco operacional, definida pela Circular nº 3.383/08 e nº 3.476/09 do Bacen, foi adotada a metodologia de Abordagem do Indicador Básico.

## Demonstrações do resultado

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019 e Semestre findo em 31 de dezembro de 2020

(Em milhares de reais, exceto o lucro por lote de mil ações)

	Nota	2020		2019
		2º Semestre	Exercício	
Receitas da intermediação financeira		2.451	6.795	14.909
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		2.451	6.795	14.909
Resultado bruto da intermediação financeira		2.451	6.795	14.909
Outras receitas/despesas operacionais		(788)	(246)	1.825
Outras despesas administrativas	14.c	(311)	(630)	(668)
Despesas tributárias		(1.044)	(1.251)	(727)
Outras receitas operacionais	14.d	687	1.977	3.909
Outras despesas operacionais	14.e	(120)	(342)	(689)
Resultado operacional		1.663	6.549	16.734
Resultado antes da tributação sobre o lucro		1.663	6.549	16.734
Imposto de renda e contribuição social		(5.502)	(7.446)	(1.088)
Provisão para imposto de renda		(5.267)	(6.238)	(45)
Provisão para contribuição social		(3.167)	(3.757)	(41)
Ativo fiscal diferido		2.932	2.549	(1.002)
Lucro (Prejuízo) líquido do semestre/exercício		(3.839)	(897)	15.646
Quantidade de ações		96.415.838	96.415.838	96.415.838
Lucro (Prejuízo) por lote de mil ações - R\$		(40)	(9)	162

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Demonstrações do resultado abrangente

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019 e Semestre findo em 31 de dezembro de 2020

(Em milhares de reais)

	2020		2019
	2º Semestre	Exercício	
Lucro (Prejuízo) líquido do semestre/exercício	(3.839)	(897)	15.646
(+/-) Resultados abrangentes	-	-	-
Resultado abrangente total	(3.839)	(897)	15.646

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Demonstrações dos fluxos de caixa pelo método indireto

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019 e Semestre findo em 31 de dezembro de 2020

(Em milhares de reais)

	2020		2019
	2º Semestre	Exercício	
Atividades operacionais			
Lucro (Prejuízo) líquido ajustado do período	(3.839)	(897)	15.646
Lucro (Prejuízo)	(3.839)	(897)	15.646
Varição de ativos e obrigações	3.881	942	(10.686)
Redução em aplicações interfinanceiras de liquidez	(1.665)	91	(7.664)
(Aumento) Redução em títulos e valores mobiliários	(15)	(54)	(129)
(Aumento) em outros créditos	(1.001)	(2.576)	(4.380)
(Aumento) em outros valores e bens	(6)	-	1
(Redução) em outras obrigações	6.281	3.206	1.486
(Aumento) em provisões	287	275	-
Caixa líquido (aplicado) em atividades operacionais	42	45	4.960
Juros sobre capital próprio	-	-	(14.000)
Aumento de capital	-	-	8.924
Caixa líquido (aplicado) em atividades de financiamento	-	-	(5.076)
(Redução) Aumento no caixa e equivalentes de caixa	42	45	(116)
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre/exercício	15	12	128
Caixa e equivalentes de caixa no fim do semestre/exercício	57	57	12
(Redução) Aumento no caixa e equivalentes de caixa	42	45	(116)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

### 5 Caixa e equivalente de caixa

	2020	2019
Disponibilidades	57	12
Caixa e equivalentes de caixa	57	12

### 6 Aplicações interfinanceiras de liquidez

A carteira de aplicações interfinanceiras de liquidez é composta por certificados de depósitos interfinanceiros no montante de R\$ 261.816 (R\$ 261.907 em dezembro de 2019) com vencimento entre três e doze meses.

## Notas explicativas às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019

(Em milhares de reais)

## 7 Títulos e valores mobiliários

A composição da carteira de títulos e valores mobiliários, o custo atualizado, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço, o valor de mercado e a segregação por faixas de vencimento estão demonstradas como segue:

Títulos e valores mobiliários				
	2020		2019	
	Sem vencimento	Valor contábil/mercado Atualizado	Valor contábil/mercado	Valor contábil/mercado
Vinculados à prestação de garantias para negociação				
Cotas de fundos de investimento	2.333	2.333	2.279	2.279
<b>Total geral</b>	<b>2.333</b>	<b>2.333</b>	<b>2.279</b>	<b>2.279</b>

As cotas de fundos de investimento são registradas na B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão ou com os administradores.

Não houve reclassificação entre as categorias de Títulos e Valores Mobiliários em 31 de dezembro de 2020 e 31 de dezembro de 2019.

## 8 Outros créditos - Diversos

Créditos diversos				
	2020		2019	
	Circulante	Não Circulante Custo Circulante	Circulante	Não Circulante
Impostos a compensar	1.098	6.075	2.373	3.981
Depósitos judiciais (Nota 10.d)	-	83.986	-	82.229
<b>Total</b>	<b>1.098</b>	<b>90.061</b>	<b>2.373</b>	<b>86.210</b>

## 9 Outras obrigações - Fiscais e previdenciárias

Obrigações fiscais e previdenciárias				
	2020		2019	
	Circulante	Longo prazo Circulante	Longo prazo	
Impostos e contribuições a recolher	949	-	2.147	-
Imposto de renda e contribuição social	9.994	-	86	-
Impostos e contribuições diferidos	-	-	-	2.549
<b>Total</b>	<b>10.943</b>	<b>-</b>	<b>2.233</b>	<b>2.549</b>

## 10 Ativos e passivos contingentes e obrigações legais - Fiscais e previdenciárias

**a) Ativos contingentes:** em 31 de dezembro de 2020 e 31 de dezembro de 2019 não foram reconhecidos ativos contingentes e não há processos classificados como prováveis de realização.

**b) Passivos contingentes classificados como perda possível e sem provisão:** a Corretora possui processos administrativos e judiciais de natureza tributária cuja probabilidade de perda é avaliada como possível pela Administração e assessores legais externos e para as quais não foram constituídas provisões. Dentre esses processos, relacionamos os mais relevantes:

- Auto de infração que tem como objeto a exigência de PIS e COFINS sobre a receita da alienação das ações da Bovespa e da BM&F S.A. que substituíram os títulos patrimoniais, quando do processo de desmutualização, no valor atualizado de R\$ 50.330 (R\$ 49.067 em dezembro/2019). Recurso voluntário julgado improcedente no CARF. A Corretora recorreu à esfera judicial, ainda pendente de julgamento.
- Execução fiscal que tem como objeto a exigência de IRRF nas operações de Hedge do ano fiscal de 1999, no valor atualizado de R\$ 4.869 (R\$ 4.739 em dezembro/2019). O IR retido na Fonte não foi retido em virtude de liminares obtidas pelos clientes. A autoridade fiscal discorda do procedimento adotado. Atualmente continua a discussão no âmbito judicial com a oposição de embargos de declaração diante da decisão contrária que não considerou os argumentos apresentados pela Corretora.
- Adicionalmente aos processos acima relacionados, a Corretora possui outros processos fiscais com probabilidade de perda possível no montante de R\$ 11.672 (R\$ 11.504 em dezembro/2019).

Obrigações diversas				
	2020		2019	
	Circulante	Longo prazo	Circulante	Longo prazo
Provisão para contingências	-	24.340	-	24.065
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>24.340</b>	<b>-</b>	<b>24.065</b>

**c) Obrigações Legais:** representadas por exigíveis relativos às obrigações de natureza tributária, cuja legalidade ou constitucionalidade é objeto de contestação judicial constituídas pelo valor integral em discussão e classificadas na rubrica "Provisões" conforme balanço patrimonial. As obrigações referem-se à processos vinculados ao Finsocial - Compensação de valores recolhidos acima da alíquota de 0,5%, no montante de R\$ 456 (R\$ 456 em dezembro/2019), PIS/COFINS sobre ampliação da base de cálculo, majoração da alíquota referente a Inconstitucionalidade da Lei nº 9.718/98 no valor de R\$ 5.678 (R\$ 5.581 em dezembro/2019) e IRPJ/CSLL sobre desmutualização da Bovespa/BM&F no montante de R\$ 18.139 (R\$ 17.895 em dezembro/2019). Todos os processos citados acima possuem depósitos judiciais, exceto pelo processo vinculado ao Finsocial. Além dos processos mencionados acima, a Corretora ainda possui processos vinculados à Anistia que resultam em R\$ 69 (R\$ 133 em dezembro/2019), sendo referentes a Compensação integral da diferença de correção Monetária Devedora IPC/CTNF-90, Compensação Integral de Prejuízo Fiscal e Compensação de Prejuízos - CSLL.

**d) Depósitos judiciais:** correspondem, basicamente, a processos judiciais relativos a obrigações legais de natureza tributária. Os principais valores depositados estão relacionados a exigência de PIS e COFINS sobre a receita da alienação das ações da Bovespa e da BM&F S.A. no montante de R\$ 50.330 (R\$ 49.067 em dezembro/2019), IRPJ e CSLL sobre a receita da alienação das ações da Bovespa e da BM&F S.A. no montante de R\$ 18.139 (R\$ 17.895 em dezembro/2019), créditos de IRRF 1999 no montante de R\$ 4.869 (R\$ 4.739 em dezembro/2019), suspensão da exigibilidade da contribuição ao PIS no montante de R\$ 3.009 (R\$ 2.957 em dezembro/2019), suspensão da exigibilidade da COFINS no montante de R\$ 2.902 (R\$ 2.849 em dezembro/2019) e compensação indevida de prejuízo fiscal no montante de R\$ 4.509 (R\$ 4.432 em dezembro/2019). O saldo remanescente de R\$ 228 (R\$ 290 em dezembro/2019) é composto, basicamente, por depósitos para interposição de recursos fiscais.

## 11 Imposto de renda e contribuição social

Nos termos da Resolução nº 3.059/02 e alterações introduzidas pela Resolução nº 3.355/06, ambas do BACEN, a Corretora não possui créditos tributários diferidos de IRPJ e CSLL em 2020 e 2019.

A conciliação dos valores registrados em contas de resultado a título de imposto de renda e contribuição social sobre o lucro líquido está demonstrada como segue:

Apuração de imposto de renda e contribuição social				
	2020		2019	
	Imposto de renda	Contribuição social	Imposto de renda	Contribuição social
Imposto de renda e contribuição social corrente				
Resultado antes dos impostos e participações	6.549	6.549	16.734	16.734
Resultado antes dos impostos ajustado	6.549	6.549	16.734	16.734
Adições ou exclusões temporárias	(1.502)	(1.502)	679	679
Atualização monetária do passivo contingente e variação monetária sobre depósito	(1.502)	(1.502)	679	679
Adições ou (exclusões) permanentes	20.000	20.000	(17.137)	(17.137)
Base tributável	25.047	25.047	276	276
IR (alíquota 15%) e CS (Alíquota 15%)	(3.757)	(3.757)	(41)	(41)
Adicional de IR (alíquota 10%)	(2.481)	-	(4)	-
Imposto de renda e contribuição social a pagar	(6.238)	(3.757)	(45)	(41)
Imposto de renda e contribuição social diferido				
Provisões não dedutíveis temporariamente	6.373	6.373	(2.505)	(2.505)
Base tributável diferida	6.373	6.373	(2.505)	(2.505)
Imposto de renda e contribuição social diferido	1.593	956	(626)	(376)

## 12 Operações com partes relacionadas

As operações efetuadas com partes relacionadas foram realizadas com base em condições usualmente praticadas pelo mercado e os saldos estão demonstrados como segue:

	2020	2019
Ativo e (passivo)		
Depósitos bancários	17	11
Aplicações em depósitos interfinanceiros	261.816	261.907
Juros sobre capital próprio	-	(2.976)
Receitas e (despesas)		
Rendas de aplicações em operações compromissadas	-	21
Rendas de aplicações em depósitos interfinanceiros	6.740	14.759
Outras despesas administrativas	(314)	(314)

As mencionadas operações foram realizadas com o ING Bank N.V. Filial São Paulo e ING Bank N.V. Amsterdã, em conformidade com a Resolução nº 3.750/09 do BACEN.

## 13 Patrimônio líquido

O capital social totalmente subscrito e integralizado é de R\$ 187.190 e está representado por 96.415.838 ações nominativas, sem valor nominal, sendo 48.207.919 ordinárias e igual quantidade de preferenciais.

A reserva de lucros é constituída ao final de cada exercício social na forma prevista na legislação societária brasileira, sem designação específica, podendo ser utilizada para distribuição de dividendos ou futuro aumento de capital, de acordo com o que for definido pelos acionistas em atos societários pertinentes.

É assegurado aos acionistas um dividendo mínimo de 25% do lucro líquido anual, conforme estabelecido no estatuto social, e ajustado na forma da legislação vigente, ao qual poderá ser imputado o valor dos juros pagos ou provisionados, a título de remuneração do capital próprio.

De acordo com a Assembleia Geral Extraordinária (AGE), realizada em 27 de dezembro de 2019, foi aprovado aumento do capital de R\$ 8.924, mediante subscrição de 2.617.040 novas ações nominativas, sem valor nominal e não conversível em outras formas, homologado pelo Bacen.

## 14 Informações adicionais

**a)** A exigência de patrimônio líquido é apurada de forma consolidada, considerando as entidades financeiras do Grupo ING, nos termos da Resolução nº 2.283/96, do Conselho Monetário Nacional e alterações posteriores. Em 31 de dezembro de 2020, o valor do índice de Basileia era de 18,03% (19% em 2019).

**b)** Em 31 de dezembro de 2020 e 31 de dezembro de 2019 não havia operações próprias com instrumentos financeiros derivativos registrados em contas patrimoniais e compensação.

**c)** Outras despesas administrativas correspondem, substancialmente, as despesas de serviços do sistema financeiro nacional R\$ 51 (R\$ 51 em 2019), despesas de processamento de dados R\$ 64 (64 em 2019), despesas com convênio R\$ 314 (R\$ 314 em 2019), despesas com publicações oficiais R\$ 64 (R\$ 64 em 2019) e outras despesas administrativas no montante de R\$ 135 (R\$ 203 em 2019).

**d)** Outras receitas operacionais correspondem a atualização monetária sobre depósitos judiciais R\$ 1.823 (R\$ 3.730 em 2019), receita e atualização monetária de créditos a compensar Finsocial R\$ 2 (R\$ 4 em 2019) e outras receitas operacionais no montante de R\$ 152 (R\$ 175 em 2019).

**e)** Outras despesas operacionais correspondem a atualização de riscos fiscais no valor de R\$ 342 (R\$ 689 em 2019).

## 15 Informações suplementares

Apesar do cenário adverso imposto pela pandemia do COVID-19 durante o exercício de 2020, seja do ponto de vista econômico ou social, as atividades operacionais da Corretora se mantiveram sem impactos financeiros significativos. Os impactos na Corretora se deram pela a mudança na tributação do estoque de atualização dos depósitos judiciais, devido ao encerramento das operações.

## A Diretoria

RICARDO E. OTANI - CONTADOR - CRC 1SP221880/O-6

## Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras

Aos Administradores da

ING Corretora de Câmbio e Títulos S.A.  
São Paulo - SP

## Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras do ING Corretora de Câmbio e Títulos S.A. ("Corretora"), 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 semestre e exercício findos 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 do ING Corretora de Câmbio e Títulos S.A. em 31 de dezembro de 2020, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil - Bacen.

## Base para opinião

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

## Ênfase

Chamamos a atenção para a Nota Explicativa nº 1 às demonstrações financeiras, que descreve que a administração do ING Group, controlador da ING Corretora de Câmbio e Títulos S.A. anunciou descontinuar as atividades da Corretora no Brasil, e iniciou naquela data o processo de encerramento. Nossa opinião não contém ressalva relacionada a esse assunto.

**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 da Administração.

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

## Responsabilidades da administração pelas demonstrações financeiras

A administração da Corretora 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 - Bacen 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 dos auditores 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 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 da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

• Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações 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 a 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.

São Paulo, 31 de março de 2021

KPMG

KPMG Auditores Independentes  
CRC 2SP014428/O-6Luciana Liberal Sâmia  
Contadora CRC 1SP198502/O-8

## Relatório da Administração

### Apresentação

Em cumprimento às disposições legais e estatutárias, a Administração da ING Corretora de Câmbio e Títulos S.A. (Corretora) submete à apreciação de V.Sas., o Relatório da Administração, as Demonstrações Financeiras e as respectivas notas explicativas relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2020, bem como o Relatório dos Auditores Independentes.

## Balanços patrimoniais

Em 31 de dezembro de 2020 e 2019

Ativo	2020			2019		
	Nota	2020	2019	Nota	2020	2019
Disponibilidades	5	57	12			
Disponibilidades		57	12			
Aplicações interfinanceiras de liquidez		261.816	261.907			
Aplicações em depósitos interfinanceiros	6	261.816	261.907			
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos		2.333	2.279			
Vinculados à prestação de garantias	7	2.333	2.279			
Outros créditos		91.159	88.583			
Diversos	8	91.159	88.583			
Outros valores e bens		7	7			
Despesas antecipadas		7	7			
Total do ativo		355.372	352.788			

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019 e Semestre findo em 31 de dezembro de 2020

Eventos	Capital social		Reserva de lucros Estatutária		Lucros/(Prejuízos) acumulados		Total
	Legal						
Saldos em 31 de dezembro de 2018	178.266	16.985	115.103	-	-	-	310.354
Aumento de capital	8.924	-	-	-	-	-	8.924
Lucro líquido do exercício	-	-	-	15.646	-	-	15.646
Reserva estatutária	-	-	14.863	(14.863)	-	-	-
Outras reservas	-	783	-	(783)	-	-	-
Juros sobre capital próprio	-	-	(14.000)	-	-	-	(14.000)
Saldos em 31 de dezembro de 2019	187.190	17.768	115.966	-	-	-	320.924
Lucro (Prejuízo) líquido do exercício	-	-	-	-	(897)	-	(897)
Saldos em 31 de dezembro de 2020	187.190	17.768	115.966	-	(897)	-	320.027
Saldos em 30 de junho de 2020	187.190	17.768	115.966	-	2.942	-	323.866
Lucro (Prejuízo) líquido do semestre	-	-	-	-	(3.839)	-	(3.839)
Saldos em 31 de dezembro de 2020	187.190	17.768	115.966	-	(897)	-	320.027

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Notas explicativas às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019

### 1 Contexto operacional

A ING Corretora de Câmbio e Títulos S.A. (Corretora) tem por objetivo social, entre outras atividades, exercer funções de agente emissor de certificados, intermediar operações de câmbio, comprar e vender títulos e valores mobiliários por conta própria ou de terceiros, instituir, organizar e administrar fundos mútuos e clubes de investimento, agir como representante de outras instituições financeiras bem como exercer outras atividades expressamente autorizadas pelo Banco Central do Brasil (BACEN) ou pela Comissão de Valores Mobiliários (CVM).

De acordo com a estratégia da ING Group, a Corretora não tem realizado as atividades relacionadas ao seu objeto social. No comunicado à imprensa feito pelo ING Group no dia 05 de novembro de 2020, foram anunciadas atualizações da estratégia *Think Forward* para o segmento de *Wholesale Banking*, que incluiu o fechamento das operações na América do Sul, em que o Brasil está inserido. A Corretora comunicou os reguladores e os colaboradores, e o processo de encerramento das atividades será realizado em conformidade com os requerimentos necessários.

Essas demonstrações financeiras foram preparadas no pressuposto do encerramento das atividades da Corretora, iniciado conforme descrito acima e esperado para ser concluído até 2023.

### 2 Apresentação e elaboração das demonstrações financeiras

As demonstrações financeiras são preparadas de acordo com as disposições da Lei das Sociedades por Ações, considerando as alterações introduzidas pelas Leis nº 11.638/07 e nº 11.941/09, e normas emanadas do Banco Central do Brasil (BACEN), consultadas no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (COSIF), e incluem estimativas contábeis que consideram fatores objetivos e subjetivos, com base no julgamento da Administração para determinação do valor adequado a ser registrado. Tais estimativas sujeitas a estas estimativas e premissas incluem a provisão para contingências, registradas de acordo com a Resolução nº 3.823, de 16 de dezembro de 2009, e Carta Circular nº 3.429, de 11 de fevereiro de 2010, do BACEN. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores divergentes devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. A Corretora revisa as estimativas e premissas pelo menos semestralmente.

### Mudanças na apresentação das demonstrações financeiras

Com base na Resolução do Conselho Monetário Nacional (CMN) nº 4.720/2019 e Circular Bacen nº 3.959/2019, o Banco realizou mudanças na apresentação das demonstrações financeiras de 31 de dezembro de 2019 atendendo aos requerimentos da respectiva circular, onde destacamos: (i) mudanças na apresentação do balanço patrimonial dos ativos e passivos exclusivamente por ordem de liquidez e exigibilidade; (ii) abertura de segregação de curto e longo prazo está sendo divulgada nas respectivas notas explicativas (iii) balanço patrimonial passa a ser apresentado comparativamente ao exercício social imediatamente anterior e, (iv) inclusão da Demonstração de Resultado Abrangente. Adicionalmente, a Corretora adequou suas divulgações, em linha com a Resolução nº 4.818/20 e Resolução BCB nº 2/2020 sobre os critérios gerais para elaboração e divulgação de demonstrações financeiras pelas instituições financeiras. A Resolução BCB nº 2/2020 trouxe mudanças na apresentação, onde destacamos: (i) nomenclatura de contas, como por exemplo, a apresentação de resultados recorrentes e não recorrentes de forma segregada, conforme descrito na Nota 3.g.

### 3 Resumo das principais práticas contábeis

#### a) Caixa e equivalentes de caixa

Consideram-se caixa e equivalentes de caixa as disponibilidades e aplicações financeiras, com prazo de vencimento igual ou inferior a 90 dias contados da data de sua aquisição, cujos recursos podem ser convertidos imediatamente em caixa, e estão sujeitas a um insignificante risco de mudança em seu valor.

#### b) Aplicações interfinanceiras de liquidez

As aplicações interfinanceiras de liquidez, que fazem parte dos itens de caixa e equivalente de caixa, são apresentadas pelo valor de aplicação, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço.

#### c) Títulos e valores mobiliários

Os títulos e valores mobiliários são classificados de acordo com a intenção da Administração, nas seguintes categorias:

- Títulos para negociação;
- Títulos disponíveis para venda; e
- 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 e ajustados ao valor recuperável, quando aplicável.

Os ajustes para o valor de mercado dos títulos classificados para negociação são reconhecidos no resultado do exercício.

Em 31 de dezembro de 2020 e 2019 a Corretora não possuía títulos classificados como disponível para venda e mantidos até o vencimento.

#### d) Atualização monetária de direitos e obrigações

Os direitos e as obrigações, legal ou contratualmente sujeitos à variação de índices, foram atualizados até a data do balanço. As contrapartidas dessas atualizações foram refletidas no resultado do exercício.

#### e) Imposto de renda e contribuição social

A provisão para imposto de renda é constituída à alíquota de 15% do lucro tributável, acrescida do adicional de 10% sobre o lucro real anual excedente aos limites fiscais estabelecidos. A provisão para contribuição social foi constituída à alíquota de 15% do lucro antes do imposto de renda apurado no exercício.

#### f) Apuração de resultado

As receitas e despesas são contabilizadas pelo regime de competência, observado o critério *pro rata temporis* para as despesas e receitas de natureza financeira.

#### g) Resultado recorrente e não recorrente

Considera-se como recorrentes e não recorrentes os resultados oriundos e/ou não, das operações realizadas de acordo com o objeto social da Instituição previsto em seu Estatuto Social, e de acordo com o que lhe é permitido pelo seu regulador, Bacen. Além disto, a Administração da Corretora considera como não recorrentes os resultados sem previsibilidade de ocorrência num período eventual da instituição. Não houveram eventos não previstos na Corretora, dessa forma, o resultado foi obtido com base em resultados recorrentes.

### 4 Gerenciamento de riscos

O gerenciamento e o acompanhamento das exposições ao risco operacional são efetuados por área independente de forma consolidada, como segue:

#### Risco operacional

A possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de falha, deficiência, ou inadequação de processos internos, pessoas e sistemas, ou de eventos externos são gerenciadas através de estrutura criada com essa finalidade, que contempla instrumentos de identificação, avaliação, monitoramento, controle e mitigação de riscos operacionais desenvolvidos por sua controladora ING Group (Amsterdã - Holanda). A Administração da Corretora participa ativamente no processo de implementação e manutenção desta estrutura, estabelecendo regras e mandatos que atribuem deveres e responsabilidades e desenham a política de risco operacional aos diversos níveis da Corretora. Para o cálculo da parcela referente ao risco operacional, definida pela Circular nº 3.383/08 e nº 3.476/09 do Bacen, foi adotada a metodologia de Abordagem do Indicador Básico.

### 5 Caixa e equivalente de caixa

	2020	2019
Disponibilidades	57	12
Caixa e equivalentes de caixa	57	12

### 6 Aplicações interfinanceiras de liquidez

A carteira de aplicações interfinanceiras de liquidez é composta por certificados de depósitos interfinanceiros no montante de R\$ 261.816 (R\$ 261.907 em dezembro de 2019) com vencimento entre três e doze meses.

### 7 Títulos e valores mobiliários

A composição da carteira de títulos e valores mobiliários, o custo atualizado, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço, o valor de mercado e a segregação por faixas de vencimento estão demonstradas como segue:

## Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras

Aos Administradores da

ING Corretora de Câmbio e Títulos S.A.  
São Paulo - SP

### Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras do ING Corretora de Câmbio e Títulos S.A. ("Corretora"), 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 semestre e exercício findos 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 do ING Corretora de Câmbio e Títulos S.A. em 31 de dezembro de 2020, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil - Bacen.

### Desempenho

O exercício de 2020, além dos impactos ocasionados pela pandemia do COVID-19, após o anúncio do fechamento das operações na América do Sul, em que o Brasil está inserido a Corretora apresentou prejuízo de R\$ 0,9 milhões, sendo que no exercício findo em 31 de dezembro de 2019 apresentou lucro de R\$ 15,6 milhões. A variação no período reflete, principalmente, a tributação do estoque de atualização

(Em milhares de reais)

Passivo	2020			2019		
	Nota	2020	2019	Nota	2020	2019
Outras obrigações		11.005	7.799			
Fiscais e previdenciárias	9	10.943	4.782			
Sociais e estatutárias		-	2.796			
Diversas		62	41			
Provisões	10	24.340	24.065			
Patrimônio líquido	13	320.027	320.924			
Capital:						
De domiciliados no exterior		187.190	178.266			
Aumento de capital		-	8.924			
Reserva de lucros		132.837	133.734			
Total do passivo		355.372	352.788			

(Em milhares de reais)

Títulos e valores mobiliários	2020		2019	
	Sem vencimento	Valor contábil/mercado	Custo Atualizado	Valor contábil/mercado
Vinculados à prestação de garantias para negociação	2.333	2.333	2.333	2.279
Cotas de fundos de investimento	2.333	2.333	2.333	2.279
Total geral	2.333	2.333	2.333	2.279

As cotas de fundos de investimento são registradas na B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão ou com os administradores.

Não houve reclassificação entre as categorias de Títulos e Valores Mobiliários em 31 de dezembro de 2020 e 31 de dezembro de 2019.

### 8 Outros créditos - Diversos

(Em milhares de reais)

Créditos diversos	2020		2019	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Impostos a compensar	1.098	6.075	2.373	3.981
Depósitos judiciais (Nota 10.d)	-	83.986	-	82.229
Total	1.098	90.061	2.373	86.210

### 9 Outras obrigações - Fiscais e previdenciárias

(Em milhares de reais)

Obrigações fiscais e previdenciárias	2020		2019	
	Circulante	Longo prazo	Circulante	Longo prazo
Impostos e contribuições a recolher	949	-	2.147	-
Imposto de renda e contribuição social	9.994	-	86	-
Impostos e contribuições diferidos	-	-	-	2.549
Total	10.943	-	2.233	2.549

### 10 Ativos e passivos contingentes e obrigações legais - Fiscais e previdenciárias

a) **Ativos contingentes:** em 31 de dezembro de 2020 e 31 de dezembro de 2019 não foram reconhecidos ativos contingentes e não há processos classificados como prováveis de realização.  
b) **Passivos contingentes classificados como perda possível e sem provisão:** a Corretora possui processos administrativos e judiciais de natureza tributária cuja probabilidade de perda é avaliada como possível pela Administração e assessores legais externos e para as quais não foram constituídas provisões. Dentre esses processos, relacionamos os mais relevantes:  
• Auto de infração que tem como objeto a exigência de PIS e COFINS sobre a receita da alienação das ações da Bovespa e da BM&F S.A. que substituíram os títulos patrimoniais, quando do processo de desmuntalização, no valor atualizado de R\$ 50.330 (R\$ 49.067 em dezembro/2019). Recurso voluntário julgado improcedente no CARF. A Corretora recorreu à esfera judicial, ainda pendente de julgamento.  
• Execução fiscal que tem como objeto a exigência de IRRF nas operações de *Hedge* do ano fiscal de 1999, no valor atualizado de R\$ 4.869 (R\$ 4.739 em dezembro/2019). O IR retido na Fonte não foi retido em virtude de limitares obtidas pelos clientes. A autoridade fiscal discorda do procedimento adotado. Atualmente continua a discussão no âmbito judicial com a oposição de embargos de declaração diante da decisão contrária que não considerou os argumentos apresentados pela Corretora.  
• Adicionalmente aos processos acima relacionados, a Corretora possui outros processos fiscais com probabilidade de perda possível no montante de R\$ 11.672 (R\$ 11.504 em dezembro/2019).

### Obrigações diversas

Obrigações diversas	2020		2019	
	Circulante	Longo prazo	Circulante	Longo prazo
Provisão para contingências	-	24.340	-	24.065
Total	-	24.340	-	24.065

c) **Obrigações Legais:** representadas por exigíveis relativos às obrigações de natureza tributária, cuja legalidade ou constitucionalidade é objeto de contestação judicial constituídas pelo valor integral em discussão e classificadas na rubrica "Provisões" conforme balanço patrimonial. As obrigações referem-se a processos vinculados ao Finsocial - Compensação de valores recolhidos acima da alíquota de 0,5%, no montante de R\$ 456 (R\$ 456 em dezembro/2019), PIS/COFINS sobre ampliação da base de cálculo, majoração da alíquota referente a Inconstitucionalidade da Lei nº 9.718/98 no valor de R\$ 5.678 (R\$ 5.581 em dezembro/2019) e IRPJ/CSLL sobre desmuntalização da Bovespa/BM&F no montante de R\$ 18.139 (R\$ 17.895 em dezembro/2019). Todos os processos citados acima possuem depósitos judiciais, exceto pelo processo vinculado ao Finsocial. Além dos processos mencionados acima, a Corretora ainda possui processos vinculados à Anistia que resultam em R\$ 69 (R\$ 133 em dezembro/2019), sendo referentes a Compensação Integral da diferença de correção Monetária Devedora IPC/TNF-90, Compensação Integral de Prejuízo Fiscal e Compensação de Prejuízos - CSLL.

d) **Depósitos judiciais:** correspondem, basicamente, a processos judiciais relativos a obrigações legais de natureza tributária. Os principais valores depositados estão relacionados a exigência de PIS e COFINS sobre a receita da alienação das ações da Bovespa e da BM&F S.A. no montante de R\$ 50.330 (R\$ 49.067 em dezembro/2019), IRPJ e CSLL sobre a receita da alienação das ações da Bovespa e da BM&F S.A. no montante de R\$ 18.139 (R\$ 17.895 em dezembro/2019), créditos de IRRF 1999 no montante de R\$ 4.869 (R\$ 4.739 em dezembro/2019), suspensão da exigibilidade da contribuição ao PIS no montante de R\$ 3.009 (R\$ 2.957 em dezembro/2019), suspensão da exigibilidade da COFINS no montante de R\$ 2.902 (R\$ 2.849 em dezembro/2019) e compensação indevida de prejuízo fiscal no montante de R\$ 4.509 (R\$ 4.432 em dezembro/2019). O saldo remanescente de R\$ 228 (R\$ 290 em dezembro/2019) é composto, basicamente, por depósitos para interposição de recursos fiscais.

### 11 Imposto de renda e contribuição social

Nos termos da Resolução nº 3.059/02 e alterações introduzidas pela Resolução nº 3.355/06, ambas do BACEN, a Corretora não possui créditos tributários diferidos de IRPJ e CSLL em 2020 e 2019.

A conciliação dos valores registrados em contas de resultado a título de imposto de renda e contribuição social sobre o lucro líquido está demonstrada como segue:

Apuração de imposto de renda e contribuição social	2020		2019	
	Imposto de renda	Contribuição social	Imposto de renda	Contribuição social
Resultado antes dos impostos e participações	6.549	6.549	16.734	16.734
Resultado antes dos impostos ajustado	6.549	6.549	16.734	16.734
Adições ou exclusões temporárias	(1.502)	(1.502)	679	679
Atualização monetária do passivo contingente e variação monetária sobre depósito	(1.502)	(1.502)	679	679
Adições ou (exclusões) permanentes	20.000	20.000	(17.137)	(17.137)
Base tributável	25.047	25.047	276	276

Imposto de renda e contribuição social corrente  
Resultado antes dos impostos e participações  
Resultado antes dos impostos ajustado  
Adições ou exclusões temporárias  
Atualização monetária do passivo contingente e variação monetária sobre depósito  
Adições ou (exclusões) permanentes  
Base tributável

Imposto de renda e contribuição social corrente  
Resultado antes dos impostos e participações  
Resultado antes dos impostos ajustado  
Adições ou exclusões temporárias  
Atualização monetária do passivo contingente e variação monetária sobre depósito  
Adições ou (exclusões) permanentes  
Base tributável

Imposto de renda e contribuição social corrente  
Resultado antes dos impostos e participações  
Resultado antes dos impostos ajustado  
Adições ou exclusões temporárias  
Atualização monetária do passivo contingente e variação monetária sobre depósito  
Adições ou (exclusões) permanentes  
Base tributável

Imposto de renda e contribuição social corrente  
Resultado antes dos impostos e participações  
Resultado antes dos impostos ajustado  
Adições ou exclusões temporárias  
Atualização monetária do passivo contingente e variação monetária sobre depósito  
Adições ou (exclusões) permanentes  
Base tributável

Imposto de renda e contribuição social corrente  
Resultado antes dos impostos e participações  
Resultado antes dos impostos ajustado  
Adições ou exclusões temporárias  
Atualização monetária do passivo contingente e variação monetária sobre depósito  
Adições ou (exclusões) permanentes  
Base tributável

Base para opinião  
Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nessas 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 a Corretora, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Ênfase  
Chamamos a atenção para a Nota Explicativa nº 1 às demonstrações financeiras, que descreve que a administração do ING Group, controlador da ING Corretora de Câmbio e Títulos S.A. anunciou descontinuar as atividades da Corretora no Brasil, e iniciou naquela data o processo de encerramento. Nossa opinião não contém ressalva relacionada a esse assunto.

dos depósitos judiciais, devido ao encerramento das operações. O procedimento anteriormente adotado era a tributação quando da disponibilidade econômica, ou seja, no encerramento das discussões. Por este motivo, a despesa de IR e CS corrente aumentou substancialmente e reverteu o lucro do ano.

### Índice de Basileia

A Corretora adota a apuração dos limites de Basileia de forma consolidada, tomando-se como base os dados financeiros consolidados do Conglomerado Prudencial, de acordo com as diretrizes do Banco Central do Brasil. Em 31 de dezembro de 20

## Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações 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.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Corretora. Se concluímos 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 a 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.

São Paulo, 31 de março de 2021



KPMG Auditores Independentes  
CRC 2SP014428/O-6

Luciana Liberal Sâmia  
Contadora CRC 1SP198502/O-8

<https://new.ingwb.com/en/network/americas/brasil>