Relatório da Administração

Disponibilidades

Outros créditos Diversos

Total do ativo

Outros valores e bens Despesas antecipadas

Disponibilidades

Aplicações interfinanceiras de liquidez

Vinculados à prestação de garantias

Títulos e valores mobiliários

Aplicações em depósitos interfinanceiros

Em cumprimento às disposições legais e estatutárias, a Administração da ING Corretora de Câmbio No exercício findo em 31 de dezembro de 2021 a Corretora apresentou lucro de R\$ 6,3 milhões, em 31 de dezembro de 2021, bem como o Relatório dos Auditores Independentes

e Títulos S.A. (Corretora) submete à apreciação de V.Sas., o Relatório da Administração, as sendo que no exercício findo em 31 de dezembro de 2020 apresentou prejuízo de R\$ 0,9 Demonstrações Financeiras e as respectivas notas explicativas ao semestre e exercício findo milhões. A variação no período reflete, principalmente, o aumento com receitas da intermediação

Balanços patrimoniais

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais) 5.336 11.005 5.281 10.943 24.777 24.340 326.345 187.190 187.190 139.155 132.837

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

57

57

261.816

261.816

2.333

2.333

91.159

91.159

355.372

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 e semestre findo em 31 de dezembro de 2021

78

261.462

261.462

2.442

2.442

92.475

356,458

(Em milhares de reais)

(Em milhares de reais)

2.442

1.098

5.173

24.777

6.075

9.994

10.943

24.340

2.442

4.751

356.458 355.372

Eventos					
	Capital		Reserva de lucros	Lucros/(prejuízos)	
	social	Legal	Estatutária	acumulados	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2019	187.190	17.768	115.966	-	320.924
Prejuízo líquido do exercício	-	-	-	(897)	(897)
Saldos em 31 de dezembro de 2020	187.190	17.768	115.966	(897)	320.027
Lucro líquido do exercício	-	-	-	6.318	6.318
Reserva legal	-	316	-	(316)	-
Reserva estatutária	-	-	5.105	(5.105)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2021	187.190	18.084	121.071	-	326.345
Saldos em 30 de junho de 2021	187.190	17.768	115.069	1.898	321.925
Lucro líquido do semestre	-	-	-	4.420	4.420
Reserva legal	-	316	-	(316)	
Reserva estatutária	-	-	6.002	(6.002)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2021	187.190	18.084	121.071	-	326.345

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

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).

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 aos reguladores e os colaboradores, o início do processo de avaliação para o encerramento das atividades, que será realizado em conformidade com os requerimentos necessários.

Essas demonstrações financeiras foram preparadas no pressuposto da continuidade operacional da Corretora que, no entanto, encontra-se em um processo de avaliação para encerramento das As cotas de fundos de investimento são registradas na B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão ou com os atividades, conforme descrito acima, que é esperado para ser concluído até dezembro de 2022.

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.

A Corretora divulgou suas demonstrações financeiras, em linha com a Resolução nº 4.818/20 e 9 Outras obrigações - Fiscais e previdenciárias Resolução BCB nº 2/2020 sobre os critérios gerais para elaboração e divulgação de demonstrações financeiras pelas instituições financeiras.

3 Resumo das principais práticas contábeis

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

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 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 nelo 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

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020 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 c) Obrigações Legais: representadas por exigíveis relativos às obrigações de natureza tributária cuja legalidade ou constitucionalidade é objeto de contestação judicial constituidas pelo valor integral em discussão e classificadas na rubrica "Provisões" conforme balanço patrimonial. As obrigações período, conforme a Lei nº 14.183/2021 que majorou a contribuição social de 15% para 20% no período compreendido entre 01/07/2021 e 31/12/2021.

f) Apuração de resultado

As receitas e despesas são contabilizadas pelo regime de competência, observado o critério "pro rata" da base de cálculo, majoração da alíquota referente a Inconstitucionalidade da Lei nº 9.718/98 no temporis" para as despesas e receitas de natureza financeira

g) Resultados recorrentes e não recorrentes

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 Monetária Devedora IPC/CTNF-90, Compensação Integral de Prejuízo Fiscal e Compensação de considera como não recorrentes os resultados sem previsibilidade de ocorrência num período futuro 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 da instituição. Não houve 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 3.640/13 do Bacen, foi adotada a metodologia de Abordagem

5 Caixa e equivalente de caixa

2021	2020	
2021	2020	Imposto de renda e contribuição
78	57	social corrente
78	57	Resultado antes dos impostos e
		participações
		Resultado antes dos impostos ajustado
		78 57

6 Aplicações interfinanceiras de liquidez

A carteira de aplicações interfinanceiras de liquidez é composta por certificados de depósitos interfinanceiros no montante de R\$ 261.462 (R\$ 261.816 em dezembro/2020) com vencimento em

Outras obrigações

Patrimônio líquido

Reserva de lucros

Total do passivo

Diversas

Provisões

Capital:

Fiscais e previdenciárias

De domiciliados no exterior

7 Títulos e valores mobiliários

demonstradas como segue

para negociação

Impostos a compensa

Depósitos judiciais (Nota 10.d)

Impostos e contribuições a recolher

e previdenciárias

julgamento

Provisão para contingências

mposto de renda e contribuição social

Vinculados à prestação de garantias

8 Outros créditos - Diversos

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 venci

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

reconhecidos ativos contingentes e não há processos classificados como prováveis de realização.

zação, no valor atualizado de R\$ 51,943 (R\$ 50,330 em dezembro/2020). Recurs

voluntário julgado improcedente no CARF. A Corretora recorreu à esfera judicial, ainda pendente de

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

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/2020), PIS/Cofins sobre ampliação

valor de R\$ 5.801 (R\$ 5.678 em dezembro/2020) e IRPJ/CSLL sobre desmutualização da Bovespa/ BM&F no montante de R\$ 18.449 (R\$ 18.139 em dezembro/2020). Todos os processos citados acima

possuem depósitos judiciais, exceto pelo processo vinculado ao Finsocial. Além dos processos

(R\$ 69 em dezembro/2020), sendo referentes à Compensação integral da diferença de correção

Cofins sobre a receita da alienação das ações da Bovespa e da BM&F S.A. no montante de R\$ 51.943

11 Imposto de renda e contribuição social

de IRPJ e CSLL em 31 de dezembro de 2021 e 2020.

social sobre o lucro líquido está demonstrada como segue

ncionados acima, a Corretora ainda possui processos vinculados à Anistia que resultam em R\$ 72

probabilidade de perda possível no montante de R\$ 11.886 (R\$ 11.672 em dezembro/2020)

declaração diante da decisão contrária que não considerou os argumentos apresentados pela

provisões. Dentre esses processos, relacionamos os mais relevantes:

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 2021, o índice de Basileia do Conglomerado Prudencial era de 54,68% (18,03% em 2020).

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, 25 de março de 2022 A Diretoria

Demonstrações do resultado

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 e semestre findo em 31 de dezembro de 2021

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

		2021	2021	2020
	Nota	2° semestre	Exercício	Exercício
Receitas da intermediação financeira		7.544	10.629	6.795
Resultado de operações com títulos e valores				
mobiliários		7.544	10.629	6.795
Resultado bruto da intermediação financeira		7.544	10.629	6.795
Outras receitas/despesas operacionais		711	862	(246)
Outras despesas administrativas	15.c	(268)	(546)	(630)
Despesas tributárias		(431)	(609)	(1.251)
Outras receitas operacionais	15.d	1.717	2.456	1.977
Outras despesas operacionais	15.e	(307)	(439)	(342)
Resultado operacional		8.255	11.491	6.549
Resultado antes da tributação sobre o lucro		8.255	11.491	6.549
Imposto de renda e contribuição social		(3.835)	(5.173)	(7.446)
Provisão para imposto de renda		(2.128)	(2.960)	(6.238)
Provisão para contribuição social		(1.707)	(2.213)	(3.757)
Ativo fiscal diferido		-	-	2.549
Lucro (Prejuízo) líquido do semestre/exercício		4.420	6.318	(897)
Quantidade de ações		96.415.838	96.415.838	96.415.838
Lucro (Prejuízo) por lote de mil ações - R\$		46	66	(9)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Demonstrações do resultado abrangente

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 e semestre findo em 31 de dezembro de 2021

(Em milhares de reais)

	2021	2021	2020
	2° semestre	Exercício	Exercício
Lucro (Prejuízo) líquido do semestre/exercício	4.420	6.318	(897)
(+/-) Resultados abrangentes	-	-	
Resultado abrangente total	4.420	6.318	(897)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Demonstrações dos fluxos de caixa pelo método indireto

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 e semestre findo em 31 de dezembro de 2021

(Em milhares de reais)

	2021	2021	2020
	2° semestre	Exercício	Exercício
Atividades operacionais			
Lucro (Prejuízo) líquido ajustado do período	4.420	6.318	(897)
Variação de ativos e obrigações	(4.440)	(6.297)	942
(Aumento) Redução em aplicações interfinanceiras			
de liquidez	(6.149)	354	91
(Aumento) em títulos e valores mobiliários	(80)	(109)	(54)
(Aumento) em outros créditos	(2.409)	(1.316)	(2.576)
Redução em outros valores e bens	4	6	-
Aumento (Redução) em outras obrigações	3.888	(5.669)	3.206
Aumento em provisões	306	437	275
Caixa líquido (aplicado) em atividades operacionais	(20)	21	45
(Redução) Aumento no caixa e equivalentes de caixa	(20)	21	45
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre/exercío	cio 98	57	12
Caixa e equivalentes de caixa no fim do semestre/exercício	78	78	57
(Redução) Aumento no caixa e equivalentes de caixa	(20)	21	45

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

10 Ativos e passivos contingentes e obrigações legais - Fiscais a) Ativos contingentes: em 31 de dezembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020 não foram b) Passivos contingentes classificados como perda possível e sem provisão: a Corretora possui Adições ou (exclusões) permanentes 20.000 Base tributável cessos administrativos e iudiciais de natureza tributária cuja probabilidade de perda é avaliada IR (alíquota 15%) e CS (Alíquota 20%/15%) como possível pela Administração e assessores legais externos e para as quais não foram constituídas (1.791)(2.213)(3.757)Adicional de IR (alíquota 10%) Auto de infração que tem como objeto a exigência de PIS e Cofins sobre a receita da alienação das Imposto de renda e contribuição social (2.960)(2.213)(6.238)(3.757)ações da Bovespa e da BM&F S.A. que substituíram os títulos patrimoniais, quando do processo Provisões não dedutíveis temporariamente Execucão Fiscal que tem como obieto a exigência de IRRF nas operações de *Hedge* do ano fiscal Base tributável diferida 6.373 6.373 Imposto de renda e contribuição de 1999, no valor atualizado de R\$ 5.035 (R\$ 4.869 em dezembro/2020). O IR retido na Fonte não 1.593 956

12 Operações com partes relacionadas

As operações efetuadas com partes relacionadas estão demonstradas como seque:

	2021	2020
Ativo e (passivo)		
Depósitos bancários	61	17
Aplicações em depósitos interfinanceiros	261.462	261.816
Receitas e (despesas)		
Rendas de aplicações em depósitos interfinanceiros	10.521	6.740
Outras despesas administrativas	(314)	(314)
As mencionadas operações foram realizadas com o ING Bank I	N.V. Filial São Paulo e IN	IG Bank N.V.

Amsterdã, em conformidade com a Resolução nº 4.818/20 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 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

14 Informações adicionais

(R\$ 50.330 em dezembro/2020), IRPJ e CSLL sobre a receita da alienação das ações da Bovespa e da BM&F S.A. no montante de R\$ 18.449 (R\$ 18.139 em dezembro/2020), créditos de IRRF 1999 no a) A exigência de patrimônio líquido é apurada de forma consolidada, considerando as entidades montante de R\$ 5.035 (R\$ 4.869 em dezembro/2020), suspensão da exigibilidade da contribuição ao PIS no montante de R\$ 3.093 (R\$ 3.009 em dezembro/2020), suspensão da exigibilidade da Cofins no financeiras do Grupo ING, nos termos da Resolução nº 4.193/13, do Conselho Monetário Nacional e alterações posteriores. Em 31 de dezembro de 2021, o valor do índice de Basileia era de 54,68% montante de R\$ 2.971 (R\$ 2.902 em dezembro/2020) e compensação indevida de prejuízo fiscal no montante de R\$ 4.608 (R\$ 4.509 em dezembro/2020). O saldo remanescente de R\$ 213 (R\$ 228 em dezembro/2020) é composto, basicamente, por depósitos para interposição de recursos fiscais. (18,03% em 2020).

b) Em 31 de dezembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020 não havia operações próprias com nstrumentos financeiros derivativos registrados em contas patrimoniais e compensação c) Outras despesas administrativas correspondem, substancialmente, as despesas de serviços do

sistema financeiro nacional R\$ 50 (R\$ 51 em 2020), despesas com convênio R\$ 314 (R\$ 314 em 2020), despesas com publicações oficiais R\$ 32 (R\$ 64 em 2020) e outras despesas administrativas no Nos termos da Resolução nº 4.842/20, do Bacen, a Corretora não possui créditos tributários diferidos montante de R\$ 150 (R\$ 135 em 2020). A conciliação dos valores registrados em contas de resultado a título de imposto de renda e contribuição

d) Outras receitas operacionais correspondem à atualização monetária sobre depósitos judiciais R\$ 2.327 (R\$ 1.823 em 2020), receita e atualização monetária de créditos a compensar Finsocial R\$ 2 (R\$ 2 em 2020) e outras receitas operacionais no montante de R\$ 152 (R\$ 106 em 2020).

e) Outras despesas operacionais correspondem à atualização de riscos fiscais no valor de R\$ 439 (R\$ 342 em 2020).

15 Informações suplementares

Apesar do cenário adverso imposto pela pandemia do COVID-19 durante o exercício de 2021, seja do ponto de vista econômico ou social, as atividades operacionais da Corretora se mantiveram sem

A Diretoria

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

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras

ING Corretora de Câmbio e Títulos S.A.

São Paulo - SF

VEC - 6COL X 52CM - Pág. 1

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 2021 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 adequadar em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do ING Corretora de Câmbio e Títulos S.A. em 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de **Ênfase** caixa para semestre e exercício findos nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas. Chamamos a atenção para a Nota Explicativa nº 1 às demonstrações financeiras, que descreve que de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado,

no Brasil, aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil - a administração do ING Group, controlador da ING Corretora de Câmbio e Títulos S.A, em 05 de

436

Base para opinião

Adições ou exclusões temporárias

contingente e variação monetária

Atualização monetária do passivo

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

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

novembro de 2020, 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,

nconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou

pefran

6.549

(1.502)

(1.502)

6.549

ING Corretora de Câmbio e Títulos S.A. CNPJ nº 04.848.115/0001-91



Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras

concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais

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,

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.

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.

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria,

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 KPMG Auditores Independentes Ltda. operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em CRC 2SP014428/O-6

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, 25 de março 2022

KPMG

Andre Dala Pola Contador CRC 1SP214007/O-2

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

VEC - 6COL X 8CM - Pág. 2



HORÁRIO MÁXIMO PARA APROVAÇÃO FINAL: VEC 15H DO DIA ANTERIOR À PUBLICAÇÃO

