

Ao Banco Central do Brasil,

Referente: **CARTA DE APRESENTAÇÃO**

A eFX Corretora de Câmbio Ltda, inscrita no CNPJ/MF sob o nº 94.968.518/0001-67, com sede na Av. São Luís, 192, Sobreloja, Sala 25, Centro, São Paulo, SP, CEP: 01046-913, neste ato representada na forma de seu Estatuto Social, apresenta por meio desta, as demonstrações financeiras relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022, e os esclarecimentos requeridos por força da Instrução Normativa BCB nº. 236 de 17 de fevereiro de 2022, do Banco Central do Brasil.

1. Encontram-se anexos os seguintes documentos:

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

2. Informamos que as demonstrações contábeis acima mencionadas foram publicadas no dia 28 de março de 2023 no sítio eletrônico: www.efxcambio.com.br

3. Por fim cumpre salientar que a alta administração da eFX Corretora de Câmbio Ltda é responsável pelo conteúdo dos documentos contidos neste arquivo, e, por consequência, pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção.

Atenciosamente,

Documento assinado digitalmente
gov.br ALEXANDRE GALVÃO
Data: 31/03/2023 11:45:41-0300
Verifique em <https://validar.itd.gov.br>

Documento assinado digitalmente
gov.br MAURICIO BATISTA DE MACEDO
Data: 30/03/2023 17:54:20-0300
Verifique em <https://validar.itd.gov.br>

Alexandre Galvão
CPF: 053.545.148-27
Sócio Administrador

Mauricio Batista de Macedo
CPF: 143.718.068-05
Contador CRC-1SP191940/O-9

 (11) 3156 - 2176
 (11) 98902 - 9179
 www.efxcambio.com.br

 Av. São Luís -192 - SL 25
CEP 01046 - 913 - República
São Paulo - SP

eFX CORRETORA DE CAMBIO LTDA

Relatório da Administração

A administração da eFX Corretora de Câmbio Ltda., em conformidade com as disposições legais e estatutárias, submete à apreciação de V.Sas., as Demonstrações Financeiras relativas ao exercício findo em 31/12/2022. A evolução das operações e os principais fatos ocorridos neste exercício, além da situação econômico-financeira da Companhia, poderão ser examinados através do Balanço Patrimonial, das Demonstrações do Resultado do Exercício, Demonstração do Resultado Abrangente, das Mutações do Patrimônio Líquido, dos Fluxos de Caixa e das Notas Explicativas.

Documento assinado digitalmente
gov.br ALEXANDRE GALVÃO
Data: 31/03/2023 11:45:41-0300
Verifique em <https://validar.itd.gov.br>

Alexandre Galvão
CPF: 053.545.148-27
Sócio Administrador

eFX CORRETORA DE CÂMBIO LTDA.

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis

Referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022.



Aponte a câmera de seu celular para a imagem acima e preencha nossa pesquisa de satisfação. Caso não compatível, obtenha um leitor de *QR Code* para acessar o conteúdo da imagem.

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

**Aos
Administradores e aos Cotistas da
eFX CORRETORA DE CÂMBIO LTDA.
São Paulo – SP**

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da eFX CORRETORA DE CÂMBIO LTDA., que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, 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 contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da eFX CORRETORA DE CÂMBIO LTDA., em 31 de dezembro de 2022, 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 autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BCB).

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 contábeis”. 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.

Ênfases

Alteração da razão social

Chamamos a atenção para a nota explicativa nº 1 – Contexto Operacional: em 11 de março de 2022 foi registrada a alteração da razão social de Decyseo Corretora de Câmbio Ltda. para eFX Corretora de Câmbio Ltda., (“Corretora”), constituída em 13 de janeiro de 1993 sob a forma jurídica de sociedade por quotas de responsabilidade limitada, com prazo de duração indeterminado. Nossa opinião não contém ressalva relacionada a esse assunto.

Contingências

Conforme descrito na nota explicativa nº 16, letra “d”, no exercício de 2022, com base nos balancetes mensais foram realizadas distribuições antecipadas de lucros aos sócios, que totalizaram R\$ 132.052,34. O valor total distribuído antecipadamente foi devolvido pelos sócios ao caixa da Corretora em 07/12/2022, data em que houve o julgamento do recurso administrativo de pena pecuniária imposta pelo Banco Central do Brasil. O reconhecimento da penalidade reverteu lucro do período e encerrou o exercício com um prejuízo de R\$ 127.628,08. Conforme consta na nota explicativa nº 21, o processo administrativo do Banco Central do Brasil, que em 18/02/2022 impôs penalidade pecuniária no valor de R\$ 264.493,52, que estava sendo defendido em recurso administrativo, foi indeferido conforme julgamento realizado pelo Conselho de Recursos do Sistema Financeiro Nacional (CRSFN) em 07/12/2022. A administração da Corretora decidiu não recorrer da decisão, dessa forma reconhecendo, na data do julgamento, o valor da pena em seu Balanço. Nossa opinião não contém ressalva relacionada a esse assunto.

Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor

A administração da Corretora é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração, cuja expectativa de recebimento é posterior à data deste relatório.

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o Relatório da Administração e não expressaremos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração, quando ele nos for disponibilizado, e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com o nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, quando lemos o Relatório da Administração, nós concluirmos que há distorção relevante nesse relatório, temos que comunicar a questão aos responsáveis pela governança.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BCB) e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, a Administração é responsável pela avaliação da capacidade de 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 contábeis, a não ser que a Administração pretenda liquidar a Corretora ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Corretora são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos 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;
- Obtivemos 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 Corretora, 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 contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Corretora a não mais se manter em continuidade operacional;
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que, eventualmente, tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

Barueri, 28 de março de 2023.

RUSSELL BEDFORD GM
AUDITORES INDEPENDENTES S/S
2 CRC RS 5.460/O-0 "T" SP
ROGER MACIEL Assinado de forma
DE digital por ROGER
MACIEL DE
OLIVEIRA:90238 OLIVEIRA:90238435091
435091 Dados: 2023.03.28
17:57:01 -03'00'
Roger Maciel de Oliveira
Contador 1 CRC RS 71.505/O-3 "T" SP
Sócio Responsável Técnico

eFX CORRETORA DE CÂMBIO LTDA			
CNPJ: 94.968.518/0001-67			
BALANÇO PATRIMONIAL (Valores em Reais)			
ATIVO	NE	31/12/2022	31/12/2021
CIRCULANTE E REALIZÁVEL A LONGO PRAZO		3.761.592,88	5.899.511,93
DISPONIBILIDADES	3 - h	3.467.189,53	4.654.652,07
Caixa e Bancos		1.018.074,28	2.113.252,41
Disponibilidade em moeda estrangeira		2.449.115,25	2.541.399,66
OUTROS CRÉDITOS		294.403,35	1.244.859,86
Câmbio comprado a liquidar	4	-	966.207,74
Direito s/ venda de câmbio	5	-	1.000.000,00
(-) Adiantamento em moeda nacional	6	-	(1.000.000,00)
Rendas a receber	7	114.071,19	198.894,14
Diversos	8	180.332,16	79.757,98
ATIVO PERMANENTE		141.556,96	187.072,29
IMOBILIZADO DE USO	9	131.460,89	171.976,66
Imobilizado de uso		639.920,54	626.286,21
(-) Depreciações		(508.459,65)	(454.309,55)
INTANGIVEIS	10	10.096,07	15.095,63
Intangíveis		27.909,09	27.909,09
(-) Amortizações		(17.813,02)	(12.813,46)
TOTAL DO ATIVO		3.903.149,84	6.086.584,22
PASSIVO		31/12/2022	31/12/2021
CIRCULANTE E EXIGIVEL A LONGO PRAZO		3.132.380,75	5.016.239,39
RELAÇÕES INTERDEPENDENCIAS	11	2.379.283,58	2.495.285,75
Recursos em trânsito de terceiros		2.379.283,58	2.495.285,75
OUTRAS OBRIGAÇÕES		753.097,17	2.520.953,64
Câmbio vendido à liquidar	12	-	966.207,74
Obrigações s/ compra de câmbio	13	-	970.343,42
Fiscais e previdenciárias	14	406.276,74	522.598,87
Diversos	15	346.820,43	61.803,61
CAPITAL SOCIAL	16 - a	884.544,00	884.544,00
RESERVAS LEGAIS	16 - b	13.853,17	13.853,17
RESERVAS ESPECIAIS DE LUCROS	16 - c	-	171.947,66
LUCROS/PREJ ACUMULADOS	16 - e	(127.628,08)	-
TOTAL DO PASSIVO		3.903.149,84	6.086.584,22

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

Av. São Luís, 192 – Sala 25 – Centro – República – São Paulo – SP - CEP: 01046-913
11-3156-2155

eFX CORRETORA DE CÂMBIO LTDA
CNPJ: 94.968.518/0001-67

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO PERÍODO
(Valores em Reais)

	NE	2º Semestre 2022	31/12/2022	31/12/2021
Receitas da intermediação financeira		2.826.657,92	5.349.062,01	4.359.663,29
Receitas de operações de câmbio		2.016.066,29	4.014.668,44	3.206.960,05
Receitas de corretagens de câmbio		810.591,63	1.334.393,57	1.152.703,24
(-) Despesas da intermediação financeira		(593.214,64)	(867.718,88)	(413.369,63)
Tributos sobre as receitas	17	(157.793,29)	(301.275,18)	(260.359,50)
Despesas de operações de câmbio		(29.830,35)	(52.315,43)	(57.398,61)
Despesas de comissões com serviços de câmbio		(403.982,87)	(506.303,78)	(91.930,46)
Despesas de créditos não recebidos de serviços e câmbio		(1.608,13)	(7.824,49)	(3.681,06)
Resultado bruto da intermediação financeira		2.233.443,28	4.481.343,13	3.946.293,66
(-) Despesas operacionais e outras receitas		(2.536.359,18)	(4.418.775,05)	(3.221.799,49)
Despesas com serviços técnicos especializados		(1.188.470,86)	(2.222.420,95)	(1.798.409,49)
Despesas com pessoal, encargos e benefícios		(472.779,30)	(874.009,13)	(737.861,25)
Despesas de transportes		(73.546,19)	(142.891,89)	(114.355,39)
Despesas com processamento de dados		(291.118,78)	(475.602,94)	(245.728,90)
Despesas com aluguel e condomínio		(158.699,18)	(289.753,55)	(235.322,50)
Despesas de comunicação		(27.848,46)	(51.178,60)	(59.017,35)
Despesas com depreciação		(29.274,33)	(59.149,66)	(58.679,35)
Despesas com material, conservação e manutenção		(8.319,40)	(23.514,81)	(19.799,20)
Despesas com serviços de terceiros		(810,60)	(919,90)	(1.311,70)
Despesas com entidades de classe		(19.296,35)	(52.259,82)	(51.145,70)
Despesas com assinaturas de informativos		(41.105,89)	(74.130,40)	(31.972,77)
Despesas tributárias		(781,52)	(817,26)	(13.191,99)
Multas do Banco Central		(264.493,52)	(264.493,52)	-
Outras despesas	18	(74.889,93)	(115.006,96)	(87.077,47)
(+) Outras receitas	19	115.075,13	227.374,34	232.073,57
Resultado Antes das Despesas e Receitas Financeiras		(302.915,90)	62.568,08	724.494,17
Resultado Financeiro Líquido		(40.518,01)	(114.345,02)	(227.009,55)
(-) Despesas financeiras		(126.370,98)	(259.692,36)	(233.088,82)
(+) Receitas de aplicações financeiras		85.852,97	145.347,34	6.079,27
Resultado Antes dos Impostos		(343.433,91)	(51.776,94)	497.484,62
Imposto de renda e contribuição social sobre o lucro		32.159,27	(75.851,14)	(197.490,26)
Resultado Líquido no Período	16 - e	(311.274,64)	(127.628,08)	299.994,36
Nº de quotas		884.544	884.544	884.544
Resultado por cota do capital social		(351,90)	(144,29)	339,15

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

Av. São Luís, 192 – Sala 25 – Centro – República – São Paulo – SP - CEP: 01046-913

11-3156-2155

eFX CORRETORA DE CÂMBIO LTDA CNPJ: 94.968.518/0001-67			
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE (Valores em Reais)			
	2º Semestre 2022	31/12/2022	31/12/2021
RESULTADO DO PERÍODO	(311.274,64)	(127.628,08)	299.994,36
RESULTADO ABRANGENTE TOTAL	(311.274,64)	(127.628,08)	299.994,36

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

eFX CORRETORA DE CÂMBIO LTDA CNPJ: 94.968.518/0001-67						
MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO (Valores em Reais)						
Eventos	NE	Capital Social	Reservas		Lucros Prej Acum	TOTAL
			Estatutária	Especial Lucros		
Saldos em 31 de dezembro de 2020		884.544,00	13.853,17	178.953,30	-	1.077.350,47
Resultado Líquido do Exercício		-	-	-	299.994,36	299.994,36
Destinações						
Reserva Especial		-	-	299.994,36	(299.994,36)	-
Lucros Distribuídos		-	-	(307.000,00)	-	(307.000,00)
Saldos em 31 de dezembro 2021		884.544,00	13.853,17	171.947,66	(0,00)	1.070.344,83
Mutação do Exercício		-	-	(7.005,64)	(0,00)	(7.005,64)
Saldos em 31 de dezembro de 2021		884.544,00	13.853,17	171.947,66	-	1.070.344,83
Resultado Líquido do Exercício	16 – e	-	-	-	(127.628,08)	(127.628,08)
Destinações						
Lucros Distribuídos		-	-	(171.947,66)	-	(171.947,66)
Distribuição Antecipada de Lucros		-	-	-	(132.052,34)	(132.052,34)
Devolução de Distribuição Antecipada de Lucros	16 – c	-	-	-	132.052,34	132.052,34
Saldo em 31 de dezembro de 2022		884.544,00	13.853,17	-	(127.628,08)	770.769,09
Mutação do Exercício		-	-	(171.947,66)	(127.628,08)	(299.575,74)
Saldos em 30 de junho de 2022		884.544,00	13.853,17	-	51.594,22	949.991,39
Resultado Líquido do 2º Semestre		-	-	-	(311.274,64)	(311.274,64)
Destinações						
Devolução de Distribuição Antecipada de Lucros	16 – d	-	-	-	132.052,34	132.052,34
Saldo em 31 de dezembro de 2022		884.544,00	13.853,17	-	(127.628,08)	770.769,09
Mutação do Semestre		-	-	-	(179.222,30)	(179.222,30)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

eFX CORRETORA DE CÂMBIO LTDA CNPJ: 94.968.518/0001-67				
DEMONSTRAÇÕES DO FLUXO DE CAIXA PELO MÉTODO INDIRETO (Valores em Reais)				
		Segundo Semestre 2022	31/12/2022	31/12/2021
FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS				
Resultado Antes do IRPJ e CSLL		(311.274,64)	(127.628,08)	299.994,36
Ajustes para reconciliar o lucro líquido ao caixa líquido:				
Depreciações/amortizações		29.274,33	59.149,66	58.679,35
Resultado Líquido Ajustado		(282.000,31)	(68.478,42)	358.673,71
Variação de Ativos e Obrigações		787.835,77	(933.402,13)	1.630.519,60
Aumento/Redução de outros créditos		42.343,54	950.456,51	(856.364,10)
Aumento/Redução Relações Interdependências		798.197,68	(116.002,17)	514.392,60
Aumento/Redução de outras obrigações		(52.705,45)	(1.767.856,47)	1.972.491,10
Caixa gerado (aplicado) nas atividades operacionais		505.835,46	(1.001.880,55)	1.989.193,31
Caixa líquido gerado (aplicado) nas atividades operacionais		505.835,46	(1.001.880,55)	1.989.193,31
Aquisição de imobilizado de uso	9	(6.453,90)	(13.634,33)	(12.972,39)
Caixa líquido gerado (aplicado) nas ativ. de investimentos		(6.453,90)	(13.634,33)	(12.972,39)
Pagamento de lucros distribuídos	16- c	-	(171.947,66)	(307.000,00)
Devolução de Distribuição Antecipa de Lucros	16 - d	132.052,34	-	-
Caixa líquido gerado (aplicado) nas ativ. de financiamento		132.052,34	(171.947,66)	(307.000,00)
Aumento(redução) líquido de caixa e equivalente de caixa		631.433,90	(1.187.462,54)	1.669.220,92
Caixa e equivalente de caixa no início do período		2.835.755,63	4.654.652,07	2.985.431,15
Caixa e equivalente de caixa no final do período		3.467.189,53	3.467.189,53	4.654.652,07
Aumento(redução) líquido de caixa e equivalente de caixa		631.433,90	(1.187.462,54)	1.669.220,92

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

FINDAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022

(Em Reais, exceto quando mencionado o contrário)

1 – Contexto Operacional

Em 11/03/2022 foi registrada a alteração da razão social de **Decyseo Corretora de Câmbio Ltda** para **eFX Corretora de Câmbio Ltda.**, ("Corretora"), constituída em 13/01/1993 sob a forma jurídica de sociedade por quotas de responsabilidade limitada, com prazo de duração indeterminado, com sede na Capital do Estado de São Paulo, na Avenida São Luís, 192, Sobreloja, Sala 25, Centro, CEP: 01046-913. A sociedade tem por objetivo social a intermediação em operações de câmbio e prática de operações no mercado de câmbio.

2 – Apresentação das Demonstrações Financeiras

As demonstrações financeiras referem-se à instituição individual e foram preparadas de acordo com as práticas contábeis no Brasil as quais abrangem a legislação societária, os Pronunciamentos, as Orientações e Interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC, e apresentadas com diretrizes estabelecidas pelo Banco Central do Brasil através do Plano Contábil do Sistema Financeiro Nacional – COSIF.

A partir de janeiro de 2020 as demonstrações financeiras estão sendo apresentadas de acordo com a Resolução nº. 4.910 de 27 de maio de 2021 do CMN e com a Instrução Normativa 118 de 24 de junho de 2021 do Banco Central do Brasil.

A diretoria da Corretora autorizou a conclusão destas Demonstrações Financeiras em 22 de fevereiro de 2023, as quais consideram os eventos subsequentes ocorridos até esta data, que pudessem afetar estas demonstrações.

3 – Resumo das Principais Práticas Contábeis

a) Apuração de resultado

As receitas e despesas são reconhecidas pelo regime de competência

b) Permanente

Imobilizado de uso – São registrados pelo custo de aquisição e a depreciação foi calculada pelo método linear, com base em taxas que levam em consideração a vida útil e econômica dos bens segundo parâmetros e taxas estabelecidos pela legislação tributária, sendo de 20% ao ano para “sistema de processamento de dados e, de 10% ao ano para as demais contas.

c) Demais ativos circulantes e realizáveis a longo prazo.

São apresentados pelo valor de realização, incluindo quando aplicável, as variações monetárias, bem como os rendimentos auferidos até a data do balanço.

d) Passivos circulantes e exigíveis a longo prazo

Demais passivos circulantes e exigíveis a longo prazo – São demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos, variações monetárias e/ou cambiais incorridas até a data dos balanços.

Provisões – Uma provisão é reconhecida no balanço quando a Corretora possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado onde é provável que um recurso econômico seja requerido para saldar a obrigação e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

e) Provisão para Impostos de Renda e Contribuição Social

A provisão para o imposto de renda é constituída à alíquota de 15% do lucro tributável, acrescida de 10% sobre os lucros que excederem a R\$ 240 mil no ano. A provisão para contribuição social é calculada à alíquota de 15%, após efetuados os ajustes determinados pela legislação fiscal. Excepcionalmente no período de agosto a dezembro de 2022 a alíquota da CSLL foi majorada de 15% para 16%, conforme Medida Provisória nº 1.115 de 28/04/2022, convertida na Lei nº 14.446 de 02/09/2022, que alterou o Art. 3º, inciso I da Lei 7.689 de 15/12/1988. A alíquota de 15% volta a ser aplicada a partir de janeiro de 2023.

f) Contingências

Os passivos contingentes são reconhecidos quando, baseado na opinião de assessores jurídicos, for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa, gerando uma provável saída de recurso para liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os ativos contingentes são reconhecidos quando a administração possui total controle da situação ou quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, sobre as quais não cabem mais recursos.

g) Valor de recuperação de ativos – impairment

A redução do valor recuperável dos ativos não financeiros (impairment) é reconhecida como perda, quando o valor de contabilização de um ativo for maior do que o seu valor recuperável ou de realização. As perdas por “impairment”, quando aplicável, são registradas no resultado do período em que foram identificadas. Em 31 de dezembro de 2021 e 31 de dezembro de 2022 não existiram indícios de redução do valor recuperável dos ativos não financeiros.

h) Caixa e equivalentes de Caixa

São representados por disponibilidades em moeda nacional e estrangeiras, e apresenta risco insignificante de mudança de valor justo, que são utilizados pela Corretora para gerenciamento de seus compromissos de curto prazo.

Caixa e Equivalente de Caixa	31/12/2022	31/12/2021
Caixa	365.696,09	255.585,48
Depósitos Bancários	6.338,93	11.916,32
Reservas Livres	646.039,26	1.845.750,61
Moedas Estrangeiras	2.449.115,25	2.541.399,66
Total de caixa e equivalente de caixa	3.467.189,53	4.654.652,07

4 - Câmbio comprado a liquidar

O saldo representa a moeda estrangeira comprada a ser recebida, em geral a liquidação ocorre no dia útil seguinte à operação de compra.

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Câmbio Comprado a Liquidar GBP	-	<u>966.207,74</u>
Total	-	<u>966.207,74</u>

5 - Direito sobre venda de câmbio

O saldo representa o direito de recebimento da moeda nacional da venda de moeda estrangeira, em geral a liquidação ocorre no dia útil seguinte a operação de compra.

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Direito sobre venda de câmbio	-	<u>1.000.000,00</u>
Total	-	<u>1.000.000,00</u>

6 - Adiantamento em moeda nacional recebida

O saldo representa o recebimento adiantado da moeda nacional da venda de moeda estrangeira.

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
(-) Adiantamento em moeda nacional recebida	-	<u>(1.000.000,00)</u>
Total	-	<u>(1.000.000,00)</u>

7 Rendas a Receber

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Serviços prestados a receber	112.889,27	195.309,57
Outras Rendas a Receber	1.181,92	3.584,57
Total	114.071,19	198.894,14

Composição dos saldos com base nos vencimentos:

Valores a vencer	113.023,46	193.096,86
Vencidos de 1 a 30 dias	1.047,73	-
Vencidos de 91 a 120 dias	-	5.797,28
Total	114.071,19	198.894,14

Por meio de julgamento realizado com base no histórico de realização dos títulos representativos desses créditos, inclusive por conta de realização posterior de saldos vincendos e vencidos, a Administração da Companhia entende que não existem estimativas de perdas esperadas significativas a serem registradas em 31 de dezembro de 2022 e 31 de dezembro de 2021.

8 - Diversos

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Adiantamento a fornecedores de serviços	28.611,24	21.739,69
Depósitos em garantia por aluguel de imóvel	25.000,00	25.000,00
Impostos e contribuições a compensar	122.505,92	19.435,19
Outros valores a receber	4.215,00	13.583,10
Total	180.332,16	79.757,98

9 - Imobilizado

Taxa anual de depreciação	<u>31/12/2022</u>			<u>31/12/2021</u>	
	Custos	Depreciação	Saldo contábil	Saldo contábil	
Instalações	10%	219.868,70	(167.475,57)	52.393,13	78.879,05
Moveis e Utensílios	10%	84.824,24	(67.375,09)	17.449,15	21.045,96
Equipamentos de Processamento de Dados	10%	229.072,65	(189.616,14)	39.456,51	43.782,48
Equipamentos de Comunicação e Segurança	10%	39.477,99	(34.155,22)	5.322,77	8.997,29
Outros Equipamentos	10%	66.676,96	(49.837,63)	16.839,33	19.271,88
	639.920,54	(508.459,65)	131.460,89	171.976,66	

	<u>31/12/2022</u>	<u>Movimentações</u>			<u>31/12/2021</u>
	Custo	Adições	Baixas	Transferências	Custo
Instalações	219.868,70	-	-	-	219.868,70
Moveis e Utensílios	84.824,24	-	-	-	84.824,24
Equipamentos de Processamento de Dados	229.072,65	10.914,86	-	-	218.157,79
Equipamentos de Comunicação e Segurança	39.477,99	-	-	-	39.477,99
Outros Equipamentos	66.676,96	2.719,47	-	-	63.957,49
	639.920,54	13.634,33	-	-	626.286,21

Depreciação

	31/12/2022	Movimentações			31/12/2021
	Depreciação	Adições	Baixas	Transferências	Depreciação
Instalações	167.475,57	26.485,92	-	-	140.989,65
Moveis e Utensílios	67.375,09	3.596,81	-	-	63.778,28
Equipamentos de Processamento de Dados	189.616,14	15.240,83	-	-	174.375,31
Equipamentos de Comunicação e Segurança	34.155,22	3.674,52	-	-	30.480,70
Outros Equipamentos	49.837,63	5.152,02	-	-	44.685,61
	508.459,65	54.150,10	-	-	454.309,55

10 - Intangível

	Taxa anual de amortização	31/12/2022			31/12/2021
		Custos	Amortização	Saldo contábil	Saldo Contábil
Software	20%	2.911,56	(2.911,56)	0	0
Luvas/Ponto de Comércio	20%	24.997,53	(14.901,46)	10.096,07	15.095,63
		27.909,09	(17.813,02)	10.096,07	15.095,63

	31/12/2021	Movimentações			31/12/2022
	Custo	Adições	Baixas	Transferências	Custo
Software	2.911,56	-	-	-	2.911,56
Luvas/Ponto de Comércio	24.997,53	-	-	-	24.997,53
	27.909,09	-	-	-	27.909,09

Amortizações

	31/12/2021	Movimentações			31/12/2022
	Amortizações	Adições	Baixas	Transferências	Amortizações
Software	2.911,56	-	-	-	2.911,56
Luvas/Ponto de Comércio	9.901,90	4.999,56	-	-	14.901,46
	12.813,46	4.999,56	-	-	17.813,02

11 - Relação Interdependência

O saldo representa as ordens de pagamentos em moedas estrangeiras recebidas do exterior, de propriedade dos clientes, que são avisados e autorizam o fechamento de câmbio.

<u>Descrição</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Ordens de Pagamento a Cumprir – USD	2.209.546,45	2.457.671,75
Ordens de Pagamento a Cumprir – EUR	149.229,52	37.614,00
Ordens de Pagamento a Cumpri – CHF	20.507,61	-
Total	2.379.283,58	2.495.285,75

12 – Câmbio vendido da liquidar

O saldo representa as vendas de moedas estrangeiras a serem entregues, em geral a liquidação ocorre no primeiro dia útil seguinte à operação de venda.

<u>Descrição</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Câmbio Vendido a Liquidar – GBP	-	966.207,74
Total	-	966.207,74

13 – Obrigações por compra de câmbio

O saldo representa a obrigação de pagar em moeda nacional as compras realizadas de moedas estrangeiras, em geral a liquidação ocorre no primeiro dia útil seguinte à operação de compra.

<u>Descrição</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Obrigação por compra de câmbio - GBP	-	970.343,42
Total	-	970.343,42

14 – Fiscais e Previdenciárias

<u>Impostos e Contribuições sobre Lucro</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
IRPJ - período corrente	-	45.546,62
CSLL - período corrente	-	36.930,74
IRPJ Anos Anteriores - Parcelado PERT	194.436,23	207.041,30
CSLL de Anos Anteriores – Parcela do PERT	141.917,11	151.118,10
Total	336.353,34	440.636,76
Circulante	55.290,96	133.041,04
Não Circulante (*)	281.062,38	307.595,72
Total	336.353,34	440.636,76

(*) Saldo com vencimento acima de 12 meses, referente ao Programa Especial de Regularização Tributária PERT - Parcelamento do IRPJ e CSLL.

Impostos e Contribuições a Recolher	31/12/2022	31/12/2021
Impostos e Contribuições Retidos de Terceiros	15.125,09	1.607,26
Total	15.125,09	1.607,26
Impostos e Contribuições sobre Salários	31/12/2022	31/12/2021
INSS	8.619,82	5.725,21
FGTS	2.766,75	1.963,74
IRRF	1.521,12	470,27
Total	12.907,69	8.159,22
Outros Impostos e Contribuições	31/12/2022	31/12/2021
PIS	2.617,81	3.274,19
COFINS	16.109,61	20.148,87
IRRF Sobre Serviços	1.961,18	2.381,01
ISS	7.608,42	9.299,02
IOF	13.593,60	37.092,54
Total	41.890,62	72.195,63
Total do Grupo Fiscais de Previdenciárias	406.276,74	522.598,87

15 - Diversos

Despesas de Pessoal a Pagar	31/12/2022	31/12/2021
Salários	24.336,00	14.088,63
Férias	15.878,02	15.366,38
FGTS s/ Férias	1.270,24	1.229,32
INSS s/ Férias	4.080,65	3.949,17
Total	45.564,91	34.633,50
Outros Pagamentos	31/12/2022	31/12/2021
Contas a Pagar	36.762,00	27.170,11
Multa Administrativa do Banco Central (*)	264.493,52	-
Total	301.255,52	27.170,11
Total do Grupo Diversos	346.820,43	61.803,61

(*) Pena pecuniária imposta pelo Banco Central do Brasil (vide nota explicativa nº.21).

16 - Patrimônio Líquido

a) Capital Social

O capital social é R\$ 884.544,00, representado por 884.544 cotas totalmente subscritas e integralizadas.

b) Reservas Legais

No exercício encerrado em 31 de dezembro de 2022, o saldo é de R\$ 13.853,17, permaneceu sem alteração em relação ao exercício encerrado em 31 de dezembro de 2021.

c) Reservas Especiais de Lucros

O saldo de R\$ 171.947,66 das reservas especiais de lucros de 31 de dezembro de 2021, foi totalmente distribuída aos sócios no primeiro semestre de 2022.

d) Lucros Pagos Antecipadamente.

No exercício de 2022, com base nos Balancetes mensais foram realizadas distribuições antecipadas de lucros aos sócios, que totalizaram R\$ 132.052,34. O valor total distribuído antecipadamente foi devolvido pelos sócios ao caixa da Corretora em 07/12/2022, data em que houve o julgamento do recurso administrativo de pena pecuniária imposta pelo Banco Central do Brasil (vide nota explicativa nº.21), o reconhecimento da penalidade no Balanço reverteu lucro do período e encerrou o exercício com um prejuízo de R\$ 127.628,08.

e) Resultado do Exercício

Em 31 de dezembro de 2022, a corretora apresentou um prejuízo de R\$ 127.628,08 mil (cento e vinte e sete mil, seiscentos e vinte e oito reais e oito centavos), em 31 de dezembro de 2021 um lucro de R\$ 299.994,36 (duzentos e noventa e nove mil, novecentos e noventa e quatro reais e trinta e seis centavos).

17 - Tributos sobre as receitas

Tributos sobre a receita da intermediação	Aliquotas	2º sem/2022	31/12/2022	31/12/2021
<u>Sobre as receitas de operação de câmbio:</u>				
PIS	0,65%	13.104,43	26.095,34	20.845,24
COFINS	4%	80.642,65	160.586,74	128.278,40
<u>Sobre as receitas de corretagens de câmbio:</u>				
PIS	0,65%	3.287,27	6.691,98	7.492,57
COFINS	4%	20.229,36	41.181,44	46.108,13
ISS	5%	40.529,58	66.719,68	57.635,16
Total		157.793,29	301.275,18	260.359,50

18 - Outras Despesas

Outras Despesas	2º sem/2022	31/12/2022	31/12/2021
Água e energia	11.554,00	22.867,54	20.256,82
Material de escritório	12.913,83	23.328,62	25.352,13
Brindes	394,60	394,60	-
Confraternização	5.716,90	5.716,90	1.145,64
Viagens país	-	32,50	1.405,60
Emolumentos Judiciais e Cartoriais	3.251,31	4.353,83	1.372,38
Copa e cozinha	4.472,19	10.992,57	13.093,62
Refeições	24.880,88	33.249,96	18.344,80
Material de limpeza	2.156,73	4.470,03	3.943,43
Bens de Pequenos Valores	9.509,20	9.509,20	538,00
Medicamentos	33,90	33,90	-
Outras	6,39	57,31	1.585,05
Total	74.889,93	115.006,96	87.037,47

19 - Outras receitas

	Alíquotas	2º sem/2022	31/12/2022	31/12/2021
Outras receitas		127.365,92	251.659,43	256.860,57
Tributos sobre outras receitas:				
PIS	0,65%	(827,87)	(1.635,79)	(1.669,60)
COFINS	4%	(5.094,64)	(10.066,38)	(10.274,43)
ISS	5%	(6.368,28)	(12.582,92)	(12.842,97)
Total		115.075,13	227.374,34	232.073,57

20 - Juros Sobre Capital Próprio

No exercício encerrado em 31 de dezembro de 2022, não foram pagos juros sobre capital próprio, conforme faculta o artigo 9º da Lei 9.249/95.

21 - Contingências

A Corretora não possui processos cíveis, trabalhistas ou fiscais, que requeiram a constituição de provisões para contingências em 31 de dezembro de 2022 e 31 de dezembro de 2021.

O processo administrativo do Banco Central do Brasil, que em 18/02/2022 impôs penalidade pecuniária no valor de R\$ 264.493,52, o qual estava sendo defendido em recurso administrativo, foi indeferido conforme

julgamento realizado pelo Conselho de Recursos do Sistema Financeiro Nacional (CRSFN) em 07/12/2022. A administração da Corretora decidiu não recorrer da decisão, dessa forma reconhecendo na data do julgamento o valor da pena em seu Balanço.

22 - Prevenção à Lavagem de Dinheiro

Em cumprimento à legislação específica e à melhores práticas para sua gestão eficiente, são feitas revisões periódicas e extraordinárias em todos os setores, em especial, no Cadastro, esses procedimentos e medidas ocorrem em consonância com a gestão de riscos e controles internos.

23 - Gerenciamento de Estrutura de Capital

Em atendimento à Resolução nº. 4.557 de 23 de fevereiro de 2017 do Banco Central do Brasil, a Corretora adotou uma política de gerenciamento de capital que constitui um conjunto de princípios, procedimentos e instrumentos que asseguram a adequação de capital da instituição de acordo com a natureza e complexidade dos produtos e serviços oferecidos a seus clientes.

24 - Gerenciamento de Riscos

a) Gestão de Risco Operacional

Foram desenvolvidas ações visando à implementação de estrutura de gerenciamento de risco operacional, em conformidade com a Resolução nº 4.557/2017, que alcançam o modelo de gestão, o conceito, as categorias e política de risco operacional, os procedimentos de documentação e armazenamento de informações, e os relatórios de gerenciamento de risco operacional.

b) Gestão de Risco de Mercado

O gerenciamento de risco é efetuado de forma centralizada, por área Administrativa que mantém independência com relação à mesa de operações. A Corretora encontra-se apta a atender as exigências da Resolução nº. 4.557/2017 que trata da estrutura de gerenciamento do risco de mercado, nos prazos estabelecidos.

25 – Ouvidoria

O componente organizacional de Ouvidoria, encontra-se em funcionamento e a sua estrutura atende às disposições estabelecidas na Resolução CMN nº. 4860 de 23 de outubro de 2020. A Corretora divulga o seu canal de Ouvidoria no seu site www.efxcambio.com.br.

26 – Considerações Acerca da Pandemia do Coronavírus (COVID-19)

A eFX Corretora vem adotando os devidos procedimentos e ações sanitárias de prevenção aos efeitos remanescentes da COVID-19, visando a máxima segurança dos funcionários, colaboradores, clientes e parceiros no ambiente de trabalho, realizando ainda o monitoramento contínuo do comportamento da pandemia em cada Estado brasileiro, e nas localidades em que houve uma maior flexibilização no controle da COVID-19, para que o retorno da força de trabalho ocorra sem prejuízos à saúde de todos os envolvidos. Cabe destacar que, até o momento, não houve ocorrências que requeressem registros com impactos negativos na situação patrimonial da Corretora.

27 - Eventos Subsequentes

Os administradores declararam a inexistência de fatos ocorridos subsequentemente à data de encerramento do exercício que venham a ter efeito relevante sobre a situação patrimonial ou financeira da empresa ou que possam provocar efeitos sobre seus resultados futuros.

Documento assinado digitalmente
 ALEXANDRE GALVÃO
Data: 30/03/2023 14:37:32-0300
Verifique em <https://validar.itd.gov.br>

Alexandre Galvão
CPF: 053.545.148-27
Sócio Administrador

Documento assinado digitalmente
 MAURICIO BATISTA DE MACEDO
Data: 29/03/2023 15:18:28-0300
Verifique em <https://validar.itd.gov.br>

Maurício Batista de Macedo
CRC: 1SP 191940/O-9
Contador