

CNPJ: 13.059.145/0001-00

The world wide bank Relatório da Administração em 30 de junho de 2021 e 2020 a considerada o principal causador desse número surpreendente. A Brasil. O superávit acumulado no 1º semestre foi recorde: US\$ Aos Senhores Acionistas, Clientes e Colaboradores do relacionamentos. atua continuamente para assegurar crise sanitária desorganizou as cadeias logísticas no mundo inteiro. Bexs Banco de Câmbio S/A. conformidade às regulamentações vigentes Reafirmando essa premissa o Banco atua ativamente no Em alguns setores a retomada da economia é fruto de uma números históricos, foram US\$ 136.7 bilhões, crescimento de São Paulo - SP demanda muito expressiva, após meses de consumidores retraídos. aprimoramento dos controles existentes, fundamentais para o A Diretoria do Bexs Banco de Câmbio S/A, em cumprimento às disposições legais, apresenta as Demonstrações Financeiras processo de prevenção e detecção de situações com indícios de Provavelmente, precisaremos de mais algum tempo para que a acompanhadas das suas respectivas Notas Explicativas e do lavagem de dinheiro e financiamento ao terrorismo. Esta estrutura oferta e a demanda recuperem o equilíbrio das últimas décadas. Relatório dos Auditores Independentes, sendo todos referentes ao primeiro semestre findo em 30 de junho de 2021. Os mercados olham atentamente para esses números de inflação e de retomada para identificar o momento que o *Federal Reserve* irá prevê instrumentos de controle, análise e acompanhamento das operações realizadas com clientes e parceiros de forma Os documentos foram elaborados de acordo com a Lei das Sociedades por Ações, com observância às normas também individualizada. Os sistemas de controles e o monitoramento de ajustar a política monetária. Esse possível aperto monetário frearia operações permitem a identificação tempestiva de situações a recuperação nos EUA e, consequentemente, no mundo. No 29 estabelecidas pelo Banco Central do Brasil (BACEN), pelo Conselho Monetário Nacional (CMN) e de acordo com o modelo do documento trimestre a economia norte-americana cresceu 6,5%, um pouco atípicas. A área de Compliance é responsável por assegurar o cumprimento abaixo das expectativas. previsto no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro dos preceitos previstos nas normas de prevenção à lavagem de Na China, se observa uma leve desaceleração. No 2º trimestre do dinheiro e financiamento ao terrorismo e o regular funcionamento Nacional (COSIF). ano o crescimento também, veio um pouco abaixo do esperado: a Este documento lista os pontos principais dentre todos os dos controles reportando-se para a Diretoria responsável pelas expectativa no mercado era de 8,1%, mas o número oficial foi de atribuições definidas na Circular BACEN nº 3.978, de 23 de janeiro 7,9% (Reuters) e tanto a produção industrial como as vendas no varejo ficaram aquém. Os custos mais altos de matérias primas e processos desenvolvidos durante este exercício pelo Bexs Banco de Câmbio S/A. de 2020. Por fim, o Bexs Banco de Câmbio S/A mantém programa de alguns novos surtos de Covid-19 estão entre as principais causas. treinamento institucional de PLD/CFT para o quadro de No mundo desenvolvido, de qualquer forma, o primeiro semestre De acordo com a Resolução CMN nº 3.198, de 27 de maio de 2004, colaboradores de forma presencial ou online, com periodicidade teve contornos positivos. Os principais índices de mercado dos EUA, informamos que durante o primeiro semestre de 2021 os Auditores Independentes prestaram, exclusivamente, serviços de auditoria anual, aplicação de teste e emissão de certificados de conclusão. o índice Dow Jones e o Nasdaq Composite, tiveram valorização em linha com as melhores práticas de mercado. próxima a 14% neste 1º semestre, o que denota um ambiente de externa para os quais foram contratados, sem realizar quaisquer confianca entre os investidores. outros serviços que eventualmente pudessem criar conflito de O cenário econômico do mundo é mais positivo atualmente do que No Brasil, em grande medida, os principais indicadores também interesse e perda de independência ou de objetividade em relação aos trabalhos de auditoria. no início do ano. Depois de um 2020 marcado pela pandemia, com evoluíram positivamente. Em primeiro lugar, como já mencionado, o PIB brasileiro cresceria 5,3%, recuperando-se de uma queda de 4,1% no ano passado. No 1º trimestre, o PIB cresceu 1,2%, o que uma queda no PIB global da ordem de 3,2% (FMI), o atual panorama Sustentabilidade da recuperação é otimista. A previsão no início do ano era de um O Bexs Banco de Câmbio S/A adota as melhores práticas de crescimento global de 5,5%, ati (World Economic Outlook - FMI). surpreendeu o mercado já que o país enfrentou uma 2ª atualmente ela se encontra em 6% sustentabilidade em seus negócios. A política interna de Responsabilidade Socioambiental contempla os conceitos e epidêmica justamente neste início de 2021. A boa notícia foi decisiva À expectativa positiva está refletida nas principais economias do para construir uma visão mais otimista da nossa recuperação entre diretrizes estabelecidos nos termos da Resolução CMN nº 4.327, de mundo. A China tem uma expectativa de crescimento de 8,1%, vs. os agentes econômicos. 25 de abril de 2014, bem como o modelo de controle que deve ser Paralelamente à melhora nas expectativas de crescimento, o país 2,3% do ano passado, quando foi um dos poucos países a ter um cumprido em relação às operações, clientes, número positivo. É verdade que a expectativa de crescimento na busca equilíbrio na política monetária. A taxa básica de juros, Selic, China já foi superior, era de 8,4% no início de 2021, mas a variação iniciou o ano em 2% e sucessivamente teve sua expectativa para o fornecedores, possibilitando a avaliação e consequente mitigação do risco socioambiental. mantém-se expressiva. A maior mudança em termos de otimismo, final do ano ajustada para valores mais altos. No final do 1º trimestre, A gestão do Risco Socioambiental tem como escopo a avaliação e já era cotada em 5% no Relatório Focus (BCB), mas recentemente entre as maiores economias, é apresentada pelos Estados Unidos. análise de clientes, parceiros e fornecedores, incluindo a avaliação Começamos o ano com uma expectativa de 5,1% de crescimento, esse número subia para 7%. E, atualmente está em 4,25% de compliance e a exigência de que, em todos os contratos firmados, atualmente essa expectativa é de 7%. Na Zona do Euro, mesmo que A Selic está respondendo ao crescimento da inflação e a leitura de conste cláusula prevendo as questões relacionadas ao meio é que, em 2021, nós sairemos do regime recessivo causado pela com números mais modestos, também houve uma melhora. Os ambiente, trabalho análogo ao escravo e trabalho infantil, a fim de 4.2% previstos atingiram 4.6% no relatório do FMI lancado neste pandemia. Assim como nos EUA e outros países do mundo, o Brasil que sejam identificados os riscos associados à eventuais danos enfrenta problemas na oferta de bens e serviços dado o desarranjo mês de julho. socioambientais. O Brasil também teve uma grande mudança em termos de projeção. Até o final do 1º trimestre de 2021 o crescimento estimado era de 3,6% e no último *report* do FMI a previsão do PIB em escala global da produção e das cadeias logísticas. E como os Por fim, cumpre enfatizar que o Bexs Banco de Câmbio S/A apoia piores dias da pandemia ficaram para trás, em alguns segmentos a projetos em áreas sociais, de saúde, culturais, educacionais e esportivas em entidades reguladas pelos órgãos competentes. demanda recuperou-se mais rapidamente do que previsto, produzindo descasamentos. Os agentes do mercado acreditam que cresceu para 5,3%. Prevenção à Lavagem de Dinheiro e Combate ao Financiamento Os números positivos não caminham livres de alguns questionamentos. Um dos grandes temores da recuperação o fenômeno inflacionário tem características sazonais, mas de qualquer forma, a previsão do IPCA no ano está próxima a 6,5%, acima do ponto máximo do intervalo de confiança da meta de inflação vigente, 5,25%. Por esta razão, a Selic tem subido. O Bexs Banco de Câmbio S/A, com o compromisso constante de encontra-se no aumento da inflação nos EUA. No último mês de prevenir e combater a lavagem de dinheiro, o financiamento ao junho, ela foi calculada (anualizada) em 5,4% (Labor Department -USA), o valor mais elevado desde setembro de 1991. A pandemia é O comércio exterior é um dos principais alicerces do otimismo no terrorismo e a corrupção em suas operações, atividades e Balanço Patrimonial em 30 de Junho de 2021 e 31 de Dezembro de 2020 Demonstração do Resultado Semestres Findos em 30 de Junho de 2021 e 2020 (Em milhares de reais) Notas 2021 2020 Notas 2021 2020 Circulante **426.383** 324.455 Circulante 332.636 225.167 Disponibilidades 115.579 Depósitos e demais 20.172 Receitas da intermediação financeira Instrumentos financeiros Instrumentos Financeiros 52.895 Resultado de operações de câmbio Aplicações interfinanceiras de liquidez **164.814** 170.114 Relações interdependências 122.298 8.578 Resultado de operações Relações interfinanceiras 15.042 122.298 Recursos em trânsito de terceiros 8.578 com Instrumentos Financeiros Créditos vinculados ao Banco Central 15.042 Outras obrigações 131.500 129.290 Resultado bruto da Outros créditos 130.032 133.756 Cobrança e arrecadação de intermediação financeira Carteira de câmbio 128.483 117.230 tributos e assemelhados 890 1.642 Dutras receitas operacionais Negociação e intermediação de valores 9 Carteira de câmbio 15 126.101 113.074 Receita de prestação de serviços Diversos 590 16.526 Fiscais e previdenciárias 16 2.398 10.577 Outras receitas operacionais Negociação e intermediação de valores Outros valores e bens 17 2.111 3.997 916 384 Principais Despesas Operacionais 916 Despesas antecipadas 25.943 Despesas de pessoal 20.799 Não circulante 21.988 Sociais e estatutárias 1.447 Outras despesas administrativas 25.943 Realizável a longo prazo 16.590 15.250 Diversas 51.320 Despesas tributárias Instrumentos financeiros 15.085 Não circulante Dutras despesas operacionais Títulos e valores mobiliários -Exigível a longo prazo 460 4.719 Resultado operacional 15.085 4.719 14.933 Provisão para contingências 460 disponível para venda Resultado antes dos tributos Outros créditos Patrimônio líquido 115.275 115.368 sobre o lucro e participações Capital social Diversos 1.395 226 mposto de renda 50.000 50.000 Outros valores e bens De domiciliados no país 110 91 Contribuição social Despesas antecipadas Reservas de lucros Participações nos lucros 4.953 Imobilizado de uso 4.707 Reserva legal 10.000 10.000 (Prejuízo) / Lucro do semestre Imobilizado de uso- custo 8.060 Reservas de lucros à 8.276 (Depreciações acumuladas) (3.569)(3.107)disposição de acionistas 55.369 55.440 Prejuízo) / Lucro por ação (em reais) Intangível 691 596 1.013 Ajuste de avaliação patrimonial (94)(72)Demonstração do Resultado Ábrangente Semestres Findos em 30 de Junho de 2021 e 2020 Intangível - custo 1.183 (Amortizações acumuladas) (Em milhares de reais) 448.371 345.254 Total do passivo **448.371** 345.254 Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido - Semestres Findos em 30 de Junho de 2021 e 2020 (Em milhares de reais) Prejuízo) / Lucro Líquido do semestre Reservas de lucros Marcação a mercado de Títulos e Valores Capital Ajuste de Lucros Disponibilidades Mobiliários - Disponíveis para Venda acionistas avaliação patrimonial acumulados social Legal Total Efeitos fiscais Saldos em 31 de dezembro de 2019 50.000 8.727 27.952 86.661 Resultado abrangente do semestre Ajuste ao valor de mercado de TVM (10)(10)Lucro do semestre 16.187 16.187 14. Relações interdependências Destinações: Reserva legal 809 (809) Lucro à disposição dos acionistas 15.378 (15.378)no país por seu contravalor em moeda nacional, bem como o valor 102.838 9.537 (28)Saldos em 30 de iunho de 2020 50.000 das ordens de pagamento originárias do país e ainda não cumpri-Mutações do período 16.177 das no exterior. 50.000 Saldos em 31 de dezembro de 2020

43.329 15.378 (10) 10.000 55.440 115.368 (22)(71) (71) 71 (94) k) Resultado recorrente e não recorrente O Bexs Banco de Câmbio S/A ("Banco") é uma instituição de capi Resultado recorrente é aquele que está relacionado com as ativi tal fechado e sua matriz está localizada na Av. das Nações Unidas, dades usuais do Banco em seu contexto de negócios, ocorridas nº 11.633, na cidade de São Paulo – SP. Brasil. O Banco tem como com frequência no presente e previstas para ocorrer no futuro. Ensua única acionista e controladora a companhia Didier Levy Assoquanto o resultado não recorrente caracteriza-se pela sua ocorrênciados Holding Financeira S/A. O Banco tem por objeto social a cia como eventos extraordinários e/ou imprevisíveis, com tendênrealização de operações e serviços de câmbio, intermediação e a cia de não se repetir no futuro. 4. Disponibilidades e caixa e equivalentes de caixa prática de operações no mercado de câmbio e outras atividades Os valores de "Disponibilidades e caixa e equivalentes de caixa" estavam compostos da seguinte forma na data-base de 30/06/2021 As demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com as oráticas contábeis adotadas no Brasil, que incluem as diretrizes 2021 2020 Composição emanadas da Lei das Sociedades por Ações (lei nº 6.404/1976 e alterações da lei 11.638/2007) associadas às normas e instruções Banco Central reservas livres em espécie 40 do Conselho Monetário Nacional (CMN), do Banco Central do Bra-Depósitos no exterior em sil (BACEN). Resolução BCB nº 2, de 12 de agosto de 2020, e do 114.566 18.457 moedas estrangeiras Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) quando aplicável. A Disponibilidades em moedas estrangeiras 1.174 Total de disponibilidades 115.579 apresentação destas Demonstrações Financeiras está em confor-20.172 midade com o plano de contas das instituições do sistema finan-Aplicações interfinanceiras de liquidez (Nota 5) A Administração do Bexs Banco de Câmbio S/A aprovou as de-Total Disponibilidades e **280.393** 190.286 monstrações financeiras em 26 de agosto de 2021, as quais estão caixa e equivalentes de caixa sendo apresentadas de acordo com a legislação societária e com 5. Instrumentos financeiros - aplicações interfinanceiras de li as práticas contábeis adotadas no Brasil, e em consonância tanto quidez com as normas e resolucões estabelecidas pelo Banco Central do Os valores de "Aplicacões interfinanceiras de liquidez" estavam Brasil quanto pelo Conselho Monetário Nacional. Tais demonstracompostos da seguinte forma na data-base de 30/06/2021 e ões incluem as melhores estimativas e premissas quanto à men-31/12/2020: 2020 suração de instrumentos financeiros e provisões para perdas e Composição 2021 Operações compromissadas contingências; apesar das incertezas inerentes aos prazos de realização e valores. Portanto, os resultados efetivos podem ser dife-Letras do Tesouro Nacional 24.793 160.021 Operações compromissadas Letras Financeiras do Tesouro Naciona Operações compromissadas As receitas e despesas são contabilizadas de acordo com o regi-Notas do Tesouro Nacional 140.02 Total (Nota 4) 164.814 6. Instrumentos financeiros - títulos e valores mobiliários São representados por disponibilidades em moeda nacional, moe-Estão classificados nas seguintes categorias: títulos disponíveis da estrangeira e aplicações no mercado aberto. Essas aplicações, para venda. Os títulos estão custodiados no Sistema Especial de cimentos se dão em até 90 dias, têm como objetivo ge-Liquidação e de Custódia (Selic) enciar os compromissos de curto prazo e estão reconhecidas pevalor de mercado dos títulos disponíveis para venda em 30/06/2021 totalizava R\$ 15.085 (em 31/12/2020 R\$ 14.933). os respectivos valores de aquisição, com seus rendimentos incorridos reconhecidos até a data do balanço. A composição das dis-Com o objetivo de alinhar a estratégia negocial, foi realizada em ponibilidades registradas em caixa e equivalentes de caixa estão 30/06/2020 a reclassificação de R\$ 2.131 em títulos de Letras Financeira do Tesouro Nacional, da categoria "Mantidos até o venci mento" para a categoria "Disponíveis para Venda". Efeito da reclassificação no patrimônio líquido em 30/06/2020: As transações em moeda estrangeira, isto é, todas aguelas que não realizadas na moeda funcional, são convertidas pela taxa de 30/06/2020 Composição câmbio de cada transação. Ativos e passivos monetários em moe-Valor de custo dos títulos reclassificados 2.124 da estrangeira são convertidos para a moeda funcional pela taxa Valor de mercado dos títulos reclassificados de câmbio da data do fechamento. Os ganhos e perdas de varia-Diferença por valor de mercado (7) ções nas taxas de câmbio sobre os ativos e os passivos monetá Ajuste no patrimônio líquido A carteira de títulos e valores mobiliários em 30/06/2021 e d) Instrumentos financeiros - classificação e mensuração de 31/12/2020 estava assim composta: a. Instrumentos financeiros - aplicações interfinanceiras de li-2020 Valor Valor Estão apresentadas pelo valor de aplicação, acrescidas dos rendi-Valor de Venci- Valor de mentos auferidos até a data do balanco. As aplicações interfinanmentos mercado custo mercado custo ceiras de liquidez são avaliadas a valor justo por meio de dados de Disponível mercado aberto, cujo valor contábil desses instrumentos se apro Vinculados à b. Instrumentos financeiros - títulos e valores mobiliários e prestação de

Aiuste ao valor de mercado de TVM

Lucro à disposição dos acionistas

xpressamente autorizadas pelo Banco Central do Brasil

2. Apresentação das demonstrações financeiras

ildos em 30 de junho de 2021

Prejuízo do semestre

Destinações:

Mutações do período

1. Contexto operacional

ceiro nacional - COSIF.

rentes destas estimativas e premissas

a) Apuração dos resultados

apresentadas na Nota 4

c) Moeda estrangeira

ativos financeiros

xima de seu valor iusto.

tre partes não relacionadas.

nanceiro e de Capitais – ANBIMA

possíveis flutuações de preços

(i) Títulos para negociação

tida ao resultado do período

(ii) Títulos disponíveis para venda

(iii) Títulos mantidos até o vencimento

conciliação com as Notas Explicativas

f) Ativos imobilizados

monstrado na Nota 11.

g) Ativos intangíveis

está demonstrado na Nota 12

zembro de 2009, sendo:

como praticamente certo

Passivos contingentes

sos para a liquidação das obrigações.

Provisões

Ativos contingentes

dos em contrapartida ao resultado do período.

e) Ativo circulante e realizável a longo prazo

h) Provisões, ativos e passivos contingentes

realização.

instrumentos financeiros derivativos

quidez

ne de competência pro rata dia.

3. Resumo das principais práticas contábeis

b) Disponibilidades e caixa e equivalentes de caixa

rios são reconhecidos nas demonstrações dos resultados

valores justo desses instrumentos financeiros, consideradas suas

características de liquidez e condições normais de negociação en-

Títulos e valores mobiliários, representados essencialmente por tí-

tulos públicos, são representados pelos preços negociados e divul-

gados pela Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Fi-

Instrumentos financeiros derivativos, essencialmente representa

dos por operações com futuros USD, são mensurados com base

nas cotações disponíveis em bolsas. Estes são contabilizados pelo

alor justo e seus ajustes mantidos no ativo quando positivos, e no

passivo, quando negativos. São reavaliados subseguentemente

também a valor justo, com as valorizações ou desvalorizações re-

onhecidas diretamente no resultado do período. Atualmente o

Banco utiliza operações com dólar futuro para proteger-se das

avaliação do valor justo envolve estimativas e julgamentos, po-

dendo resultar em um valor justo diferente quando de sua efetiva

De acordo com o estabelecido pela Circular BACEN nº 3.068, de 8

de novembro de 2001, os títulos e valores mobiliários integrantes da carteira são classificados em três categorias distintas, confor-

São adquiridos com o propósito de serem ativa e frequentemente

negociados e são ajustados pelo valor de mercado em contrapar-

ão aqueles que não se enquadram na categoria de títulos para

negociação e nem como mantidos até o vencimento e são ajusta-

dos pelo valor de mercado em contrapartida à conta destacada do

São aqueles para os quais há a intenção e capacidade financeira

para sua manutenção em carteira até o vencimento e são avalia-

dos pelos custos de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferi-

stão demonstrados pelos valores de custo e/ou realização in-

cluindo, quando aplicável, os rendimentos auferidos até a data do

balanço. Tem com o objetivo realizar uma melhor intepretação e

, São demonstrados ao custo de aquisição, líquidos das respectivas

método linear de acordo com a vida útil-econômica estimada dos

bens. O quadro de depreciação com as taxas praticadas está de-

São demonstrados ao custo de aquisição, líquidos das respectivas

amortizações acumuladas. As amortizações são calculadas pelo

método linear de acordo com a vida útil-econômica estimada dos

direitos de uso. O quadro de amortização com as taxas praticadas

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação das provisões,

das contingências ativas e passivas, bem como das obrigações le-

gais, são efetuados de acordo com os critérios definidos pelo CPC

25, o qual foi aprovado pela Resolução CMN nº 3.823, de 16 de de-

Não são reconhecidos contabilmente, exceto quando a Adminis-

tração possui garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, so-

bre as quais não caibam mais recursos, caracterizando o ganho

São constituídas levando em consideração a opinião dos asses-

sores jurídicos quanto à natureza das ações, a similaridade com

processos anteriores e o posicionamento de tribunais. São cons-

tituídas provisões quando os montantes envolvidos forem mensu-

ráveis com suficiente segurança e quando a perda for avaliada

como provável, o que ocasionaria uma eventual saída de recur-

De acordo com o CPC 25, é o termo utilizado para passivos que

não são reconhecidos contabilmente, pois a sua existência somen-

te será confirmada pela ocorrência ou não de um ou mais eventos

futuros e incertos que não estejam totalmente sob o controle da

Administração. Os passivos contingentes não satisfazem os crité-

rios de reconhecimento pois são considerados perdas possíveis

devendo ser apenas divulgados em notas explicativas (Nota 17).

As obrigações classificadas como remotas não são provisionadas

Demonstrado pelos valores das obrigações assumidas e provisio-

nadas até a data do balanço. Tem com o objetivo realizar uma me-

O imposto de renda da pessoa jurídica e a contribuição social so-

bre o lucro foram calculados com base no lucro tributável ajustado

nos termos da legislação pertinente. Sendo a alíquota de IRPJ de

25% (15% mais adicional de 10% sobre a parcela do lucro exce-

dente a R\$ 240.000.00) e CSLL de 20%. A alíquota de CSLL foi

majorada de 15% para 20% a partir de março de 2020, conforme

Examinamos as demonstrações financeiras do Bexs Banco de

Câmbio S/A ("Banco"), que compreendem o balanço patrimonial

em 30 de junho de 2021 e as respectivas demonstrações do resul-

tado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido

e dos fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, bem como

as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas

apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a

emenda constitucional nº 103, de 12 de novembro de 2019

Ihor interretação e conciliação com as Notas Explicativas

j) Provisão para imposto de renda/contribuição social

i) Passivo circulante e exigível a longo prazo

Administradores e Acionistas do

Bexs Banco de Câmbio S/A

principais políticas contábeis

São Paulo - SP

ne a intenção da Administração, quais sejam

Patrimônio Líquido, deduzido dos efeitos tributários

Os precos cotados de mercado são os melhores indicadores dos Letras Financeiras do Tesouro Nacional 1.080 dias 15.085 15.255 14.933 15.064 Total 15.085 15.255 14.933 15.064 . Relações interfinanceiras – créditos vinculados ao Banco Central Nesta conta registram-se as transações por meio de pagamentos (posição ativa e passiva) Composição 2021 2020 Créditos vinculados ao Banco Central - PIX 15.042 15.042 8. Outros créditos - carteira de câmbio Os valores de "Outros créditos - carteira de câmbio" estavam compostos da seguinte forma na data-base de 30/06/2021 31/12/2020: 2021 Composição Câmbio comprado a liquidar 120.263 Direito sobre vendas de câmbio 136.995 Adiantamento em moeda nacional (11.698)(3.923)128.483 9. Outros créditos - negociação e intermediação de valores Nesta conta registram-se os valores recebidos e pagos destinados à realização de negócios com ativos financeiros, evidenciando as operações vencidas e não liquidadas e as operações com vencimento entre D+1 e D+2, compostos da seguinte forma na data-base de 30/06/2021 e 31/12/2020: Composição 2021 2020 Negociação e intermediação de valores 959 10. Outros créditos - diversos Os valores de "Outros créditos - diversos" estavam compostos da seguinte forma na data-base de 30/06/2021 e 31/12/2020: Composição 2021 2020 Adiantamentos e antecipações salariais 557

Valores a receber de sociedades ligadas

Devedores diversos - exterior

Créditos tributários de I.R. e C.S.

Interposição de recursos trabalhistas

Devedores por depósitos em garantia

Impostos e contribuições a compensar

ros sobre o capital próprio líquido dos impostos, conforme a Reso-

lução CMN nº 4.820, de 29 de maio de 2020, alterada pela Reso-

lução CMN nº 4.885, de 23 de dezembro de 2020. No primeiro se-

mestre de 2021 o Banco recebeu o valor total em excesso da sua

Os valores do "Imobilizado de uso" estavam compostos da seguin

te forma na data-base de 30/06/2021 e 31/12/2020:

10%

10%

10%

Taxa

13. Depósitos e demais instrumentos financeiros

que esses saldos não excedem o valor recuperável

na data-base de 30/06/2021 e 31/12/2020:

O Bexs Banco de Câmbio S/A manteve os saldos dos bens regis

trados no ativo imobilizado ao custo histórico em razão de não te-

rem sido identificados indícios de desvalorização Ressaltamos

Os valores do "Intangível" estavam compostos da seguinte forma

Devedores diversos - país

Subtotal Não Circulante

11. Imobilizado de uso

Composição

Imóveis de uso

equipamentos

12. Intangível

Composição

e 31/12/2020:

Composição

Total

Depósitos a Vista

a relatar a este respeito.

nanceiras e o relatório do auditor

clusão de auditoria sobre esse relatório.

Pessoa Jurídica

Total

Software licença de uso

Total

Sistema de proces-

samento de dados

Sistema de segurança

Instalações e benfeitorias 10%

equipamentos de uso

Sistema de comunicação

depreciações acumuladas. As depreciações são calculadas pelo Os valores registrados na Conta "Valores a receber de sociedade

Subtotal Circulante

Total Total Total 1.470: valor este devidamente guitado em 12/01/2021 co possível e provisionado no valor de R\$ 3.000.

Esta conta destinada ao registro transitório em contrapartida à conta "Depósitos em moedas estrangeiras", estava composta da seguinte forma na data-base de 30/06/2021 e 31/12/2020: Relações interdependências Ordens de pagamento em moeda estrangeira 122.298 Outras obrigações - carteira de câmbio Os valores de "Outras obrigações - carteira de câmbio" estavam compostos da seguinte forma na data-base de 30/06/2021 e 31/12/2020: Composição Câmbio vendido a liquidar Obrigações por compra de câmbio Outras obrigações - fiscais e previdenciárias Os valores de "Outras obrigações - fiscais e previdenciárias" estavam compostos da seguinte forma na data-base de 30/06/2021 e Composição Imposto de renda e contribuição social a pagar Impostos e contribuições a recolher sobre serviços de terceiros Impostos e contribuições sobre salários PIS/COFINS sobre receita operacional 17. Outras obrigações - negociação e valores Nesta conta registram-se os valores recebidos e pagos destinados à realização de negócios com ativos financeiros, evidenciando as operações vencidas e não liquidadas e as operações com vencimento entre D+1 e D+2, compostos da seguinte forma na data-ba se de 30/06/2021 e 31/12/2020: Composição Negociação e intermediação de valores Provisões - diversas Os valores de "Provisões - diversas" estavam compostos da seguinte forma na data-base de 30/06/2021 e 31/12/2020 Composição Obrigações por aquisição de bens e direitos Despesas de pessoal Outras despesas operacionais Outras despesas administrativas Outras despesas administrativas referem-se essencialmente processamento de dados, serviços do sistema financeiro e serviços técnicos especializados Outras despesas operacionais referem-se a convênios firmados com parceiros 19. Provisões - passivos contingentes O Bexs Banco de Câmbio S/A é parte em processos administrativos e ações judiciais decorrentes do curso normal de suas operações. A Administração, com base em informações de seus assessores jurídicos, em análise das demandas judiciais pendentes e em decisões anteriores às qualidades reivindicadas, constituiu provisão em montante considerado suficiente para cobrir prováveis perdas com as ações em curso: Processos Trabalhistas Trabalhistas Administrativos Administrativos rocessos trabalhistas O Bexs Banco de Câmbio S/A figurava como parte em processos trabalhistas. Os principais temas abordados nesses processos vertivas, horas extras, indenização por danos morais, dentre outros. O montante total discutido das acões classificadas com risco prová-2020 R\$ 249) para as ações de risco provável. Composição Saldo no início do semestre / exercício Complemento de provisão no semestre / exercício Reversão de provisão por pagamento no semestre / exercício Saldo no final do semestre / exercício risco provável e 1 de risco possível e: lor de R\$ 1.470.

> 4.000; valor este devidamente quitado em 24/05/2021 Composição Saldo no início do semestre / exercício Complemento de provisão no semestre / exercício Reversão de provisão por Saldo no final do semestre / exercício 20. Patrimônio líquido a) Capital social ordinárias nominativas sem valor nominal. (em 2020 R\$ 9.537). c) Reserva de lucros - disponibilidades aos acionistas 30/06/2021 é de R\$ 55.369 (em 2020 R\$ 43.329). d) Dividendos de dividendos. e) Juros sobre o capital próprio juros sobre o capital próprio. 21. Outras receitas operacionais anteriores e variações monetárias ativas. 22. Despesas de pessoal guinte forma na data-base de 30/06/2021 e 30/06/2020: Composição Benefícios Encargos Proventos Treinamento Remuneração de estagiários 23. Outras despesas administrativas zados Composição Processamento de dados Serviços do sistema financeiros Serviços técnicos especializados Propaganda e publicidade Amortização e depreciação Aluguéis Comunicações Outras despesas administrativas ções financeiras

iegai

16.349

16.526

51

77

226

endos e Ju

líquido

1.282

393

72

4.953

Saldo

líquido 596

34.532

34.532

ções financeiras

596

77 51

39

1.228

1.395

Saldo

líquido

2.310

1.067

364

68

880

Saldo

691

691

2021

52.895

52.895

2021

acu-

(650)

(230)

(25)

8.276 (3.569) 4.707

2021

sição mulada líquido

(492)

(492)

Amorti-

Custo zação

de aqui-

1.183

1.183

De acordo com a resolução CMN nº 3.426, de 21 de dezembro

de 2006, é facultado aos bancos de câmbio oferecer contas de

depósitos sem remuneração, não movimentáveis pelo titular.

cujos recursos sejam destinados à realização de operações ou

tavam compostos da seguinte forma na data-base de 30/06/2021

Outras informações que acompanham as demonstrações fi-

A Administração do Banco é responsável por essas outras infor

opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o Rela-

tório da Administração e não expressamos qualquer forma de con

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nos-

sa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao

fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, in-

consistente com as demonstrações financeiras ou com nosso co-

nhecimento 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 Adminis-

tração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada

Responsabilidades da Administração e da governança pelas

contratação de serviços relacionados a seu objeto social. Es-

Custo ciação

sição mulada

2.630 (1.563)

1.910 (1.030)

de aqui-

2.960

594

93

vel é de R\$ 460 (em 2020 R\$ 249) e montante de possível é de R\$ 195 (em 2020 R\$ 419). Foi efetuada a provisão de R\$ 460 (em Semestre Exercício 249 149 182 Total (82) 460 249 riscos operacionais em consonância com as disposições regula Em 31/12/2020, o Bexs Banco de Câmbio S/A figurava como parmentares e com as melhores práticas do mercado. A Diretoria te em dois processos administrativos junto ao Banco Central do está consciente e engajada na gestão do referido risco, tendo de Brasil, avaliados pelos assessores jurídicos como sendo de 1 de (i) Processo instaurado em 2018 pelo Banco Central do Brasil. relacionado à administração e regularidade de operações de câmbio, classificado como risco provável e provisionado no va-Em 16/11/2020 o Bexs Banco firmou Termo de Compromisso junto ao Banco Central do Brasil, comprometendo-se, dentre outras obrigações, a pagar a contribuição pecuniária no montante de R\$ (ii) Processo instaurado em 2016 pelo Banco Central do Brasil, reacionado à regularidade operações de câmbio, implementação de políticas, procedimentos e controles internos classificado como risto ao Banco Central do Brasil, comprometendo-se, dentre outras obrigações, a pagar a contribuição pecuniária no montante de R\$ Semestre Exercício 2021 2020 1.000 4.470 4.470 O Capital Social em 30/06/2021 e 30/06/2020 é de R\$ 50.000. O Capital Social em 30/06/2021 é composto de 50.000.000 de ações É constituída à alíquota de 5% do lucro líquido, antes de qualquer concentram-se principalmente nos seguintes aspectos outra destinação, limitada a 20% do capital social. No segundo semestre de 2020, o Banco atingiu o limite de 20% do capital. Não dos mercados onde opera; houve destinação no primeiro semestre 2021 (em 2020 R\$ 809). O saldo da conta de Reserva Legal em 30/06/2021 é de R\$ 10.000 Conforme Resolução CMN nº 3.605, de 29 de agosto de 2008, o negócios. (prejuízo) / lucro apurado e não distribuído no semestre deve ser destinado à conta de "Reserva de lucros". Em 30/06/2021, foram destinados à "Reserva de lucros à disposição dos acionistas" o valor montante de R\$ (71) do montante auferido no semestre (em 2020 R\$ 15.378). O saldo da conta de "Reserva de lucros" em Nos primeiros semestres de 2021 e 2020 não houve a distribuição Nos primeiros semestres de 2021 e 2020 não houve a distribuição nº 4.327, de 25 de abril de 2014. A estrutura está disponível em Composta essencialmente por reversão de provisões de períodos seu site na seção "Governança Corporativa" (https://www.bexs com.br/governanca-corporativa/). Os valores de despesas de pessoal estavam compostos da se 2.756 2.257 1.727 3.582 3.914 9.652 9.089 144 69 46 18.437 18.331 Composta basicamente por despesas de processamento de dados, serviços do sistema financeiro e serviços técnicos especiali-2020 2021 6.414 3.941 3.547 3.845 3.791 2.714 73 795 302 239 Total 292 283 1.117 674 17.128 12.032 dade pela supervisão do processo de elaboração das demonstramações que compreendem o Relatório da Administração. Nossa Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstra-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 detecta as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes guando, indiconclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar o Banco a não mais se manter em continuida-Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das de-

O panorama da economia é positivo com a confirmação da recuperação das economias dos países desenvolvidos. Para que o número robusto do PIB brasileiro se confirme, o avanço da vacinação e o relaxamento das restrições sanitárias devem se materializar e assim o setor de serviços terá um avanço rigoroso e atividades como o varejo e turismo vão dar mais fôlego à economia Aplicações Financeiras Representada por títulos de emissão do Tesouro Nacional, foram classificadas nas categorias "disponível para venda". Desempenho dos Negócios Frente a esse cenário. os Administradores do Conglomerado Bexs avaliam como bom o desempenho do Conglomerado Bexs, o que fica evidenciado em suas demonstrações financeiras aqui apresentadas. Em relação ao capital, o índice de Basileia total encerrou o primeiro semestre de 2021 em 19,14%. Os assuntos referentes ao Contexto Operacional, Gerenciamento de Risco e Ouvidoria encontram-se em suas Notas Explicativas. Assim sendo, a Diretoria agradece aos clientes e parceiros pela confiança depositada e aos colaboradores pelo comprometimento na obtenção dos resultados apresentados. São Paulo, 26 de agosto de 2021. A Diretoria Demonstração do Fluxo de Caixa - Método Indireto Semestres Findos em 30 de Junho de 2021 e 2020 (Em milhares de reais) Semestres 2021 2020 Atividades Operacionais (Prejuízo) / Lucro Líquido do Semestre **(71)** 16.187 Ajustes ao Lucro Líquido 550 551 Depreciações e Amortizações 572 561 Ajustes ao Valor de Mercado de TVM (Aumento) / Redução dos (22)(10)Ativos Operacionais (13.161) (74.903) (152) (15.013) Instrumentos Financeiros (4.426)Relações interfinanceiras Outros Créditos 2.555 (69.917)Outros Valores e Bens (551) Aumento / (Redução) dos Passivos Operacionais 103.210 101.706 Depósitos e demais 18.363 15.950 instrumentos financeiros Relações Interdependências 113.720 Outras Obrigações 2.210 63.796 (31.083)Provisões (680)Caixa Líquido Provenientes das Atividades Operacionais **90.528** 43.541 Atividades de Investimentos Aquisições de Imobilizados de Uso Aplicações no Intangível (204)Alienações de Imobilizados de Uso Caixa Líquido Utilizado nas Atividades de Investimentos **(421)** (381) Aumento Líquido de Caixa e Equivalentes **90.107** 43.160 Caixa e Equivalentes 190.286 158.338 no início do Semestre Caixa e Equivalentes no final do Semestre **4 280.393** 201.498 Aumento de Caixa e Equivalentes 90.107 43.160 24. Despesas tributárias Registra-se nesta conta o valor das ordens de pagamento em Os valores de despesas tributárias estavam compostos da seguinnoedas estrangeiras provenientes do exterior, a serem cumpridas te forma na data-base de 30/06/2021 e 30/06/2020: Composição 2020 2021 **COFINS** 5.356 8.730 870 1.419 Outras despesas tributárias 89 81 Total 10.230 6.315 25. Outras despesas operacionais Outras despesas operacionais referem-se essencialmente a contingências e acordos trabalhistas, bem como convênios firmado 26. Imposto de renda e contribuição social O resultado de imposto de renda e contribuição social apurado está demonstrado no quadro abaixo: Apuração da base de cálculo 2021 2020 IRPJ IRPJ CSLL CSLL Resultado antes da 766 766 29.168 tributação sobre o lucro Alíquota nominal de imposto de renda e contribuição social 25% 20% Imposto de renda e contribuição social (153)(7.292)temporárias (Adições)/exclusões (456) permanentes (371)Adicional de imposto de renda 12 Total (621)(216)(7.753)27. Limites operacionais Os requerimentos mínimos do Patrimônio de Referência, do Nível I e do Capital Principal, são apurados com base no Con glomerado Prudencial, de acordo com a Resolução CMN r 4.280, de 31 de outubro de 2013, por meio de metodologias definidas nas Resoluções CMN nº 4.192 e nº 4.193, ambas de de marco de 2013. Em 30 de junho de 2021 os limites operacionais estão devidame te atendidos, com confortável margem reportada entre o Patrimô nio de referência e o mínimo exigido para o RWA A situação do Conglomerado Bexs em relação ao risco da expos ção das operações financeiras está assim representada: Junho/2021 Ativos ponderados pelo risco RWA (Risk Weighted Asset) 601.150 Patrimônio de referência para comparação com RWA 115.066 Patrimônio de referência mínimo exigido para o RWA 48.092 Índice de Basileia 28. Partes relacionadas 30/06/2021 31/12/2020 30/06/2021 30/06/2020 Bexs Tecnologia da Informação Ltda Depósitos à vista Comissões a paga (1.184)(4.148)(1.995)(4.148)**Didier Levy Associados** Holding Financeira S/A 16.349 322 Valores a receber (Nota 10) **Bexs Corretora** Negociação e interme diação de valores (7) a) As transações com partes relacionadas foram realizadas en condições usuais de mercado no tocante a encargos e prazos b) Remuneração do pessoal-chave da Administração Os membros da Diretoria são remunerados com valores compatíveis com as responsabilidades de cada um e coerentes com a complexidade das operações realizadas, sem comprometer a ge ração de resultados e sua destinação, inclusive pela constituição de reservas. O Banco incorreu nos seguintes pagamentos de benefícios fixos variáveis aos Diretores: 30/06/2021 3.162 712 Encargos sociais 3.874 29. Gerenciamento de risco operacional Em cumprimento à Resolução CMN nº 4.557, de 23 de fevereiro de 2017, artigo 32º, o Bexs Banco de Câmbio S/A gerência seus

37,5 bilhões, uma alta de 68,2%. As exportações atingiran

35,8%. As importações acumuladas também cresceram,

alcancando US\$ 99.2 bilhões, aumento de 26.6%. Com a demanda

internacional aquecida nos países desenvolvidos, o 2º semestre

não deve decepcionar. Até o final do ano, a estimativa é que o

O setor de serviços, o mais importante da economia, sinalizou de

forma mais convincente sua recuperação. Ele cresceu 1.2% em

maio e voltou a superar o nível pré-pandemia, ficando 0,2% acima

do patamar de fevereiro de 2020. Serviços de transporte e

relacionados à demanda das famílias estão entre os principais

alicerces. Com o avanço da vacinação, os serviços tendem a se recuperar ainda mais no 2º semestre. Neste final de julho, o Brasil já

tem mais de 100 milhões de pessoas vacinadas, sendo que mais de

No câmbio, o dólar conheceu movimentos distintos neste período

Iniciou o ano próximo a R\$ 5,30 e seguiu uma tendência de valorização frente ao real até meados de abril quando se aproximou

de R\$ 5,80. Com as notícias do comércio exterior e o PIB do 15 trimestre acima do esperado, o real conheceu uma valorização

relevante e a cotação chegou a ceder até R\$ 4,90 no final de junho

Atualmente, a estimativa do mercado é que o dólar termine cotado

superávit ultrapasse os US\$ 100 bilhões.

18% foram totalmente imunizadas.

Semestres

2020

200.770

17.437

218.207

1.977

1.931

189.950

(18.331

(12.032)

(149.357

30.234

30.234

(7.753)

(5.228

(1.066)

0,3237

2020

16.177

2020

8.578

2020

890

2020

6.616

279

1.009

2.627

10.577

2020

2020

10.745

39.228

51.320

1.343

113.074

PIS

Semestres

(71) 16.187

(39)

(93)

2021

2021

3.177

126.101

921

907

2.398

2021

2021

8.378

4.488

Expectativa de perda

Provável

Possíve

Possíve

Provável

12,921

25.943

Quantidades

156

intermediação de

122.924 112.184

2021

133.485

137.230

133.485

(133.514)

(18.437

(17.128)

(91.634)

899

899

(621)

(133)

(0.0014)

**(71)** 16.187 **50.000.000** 50.000.000

(3.745)

928

844

Notas

21

22

23

26

a R\$ 5,10, segundo o Relatório Focus (BCB).

• Cumprir as exigências estabelecidas pelos órgãos reguladores · Salvaguardar a capacidade operacional de forma que continue proporcionando retorno aos acionistas e benefícios aos demais "stakeholders": e O Bexs Banco de Câmbio S/A tem sua política de Responsabilidade Socioambiental divulgada a todos os seus colaboradores e gerência seus riscos socioambientais nos termos da Resolução CMN

Durante o período de pandemia, incluindo o primeiro semestre de 2021, a Administração do Bexs Banco tomou uma série de medidas para proteção e suporte a seus colaboradores, clientes, parceiros comerciais e fornecedores, que incluem o uso do trabalho remoto e o estímulo ao uso dos canais digitais, possibilitando a continuidade dos negócios. 36. Resultado não recorrentes Apresentação do resultado não recorrente líquido dos efeitos fiscais, de acordo com os critérios estabelecidos na Resolução BCB **30/06/2021** 30/06/2020 Variações monetárias ativas de valores a receber de ligadas 177 A Diretoria Delmir Araujo Mineiro - Contador - CRC-1SP136172/O-0 Os responsáveis pela governança são aqueles com responsabili- opinião sobre a eficácia dos controles internos do Banco. Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a ra-

posição patrimonial e financeira do Bexs Banco de Câmbio S/A em 30 de junho de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil 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 ao Banco, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumpri-

mos 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

demonstrações financeiras A Administração é responsável pela elaboração e adequada apre sentação das demonstrações financeiras 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 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 do Banco de 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 o Banco ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

vidualmente 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 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

nossos trabalhos **ERNST & YOUNG** 

de auditoria, inclusive deficiências significativas nos controles internos que eventualmente tenham sido identificadas durante São Paulo, 30 de agosto de 2021 Emerson Morelli Auditores Independentes S.S. Contador

CRC-1SP249401/O-4

CRC-2SP015199/O-6

zoabilidade 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 evi-

dências 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 do Banco. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos cha mar 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

ções e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apre sentação 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

• Manter base de capital para suportar o desenvolvimento de seus A adequação da quantidade de capital do Banco e o seu uso são monitorados por meio de técnicas baseadas em orientações estabelecidas pelo Comitê da Basileia, e na forma orientada pelo Banco Central do Brasil, para fins de supervisão. As informações exigidas são submetidas periodicamente ao órgão competente. A es-

34. Ouvidoria O componente organizacional de ouvidoria encontra-se em funcionamento e a sua estrutura atende às disposições estabelecidas por meio da Resolução CMN nº 4.433, de 23 de julho de 2015. 35. Mensuração dos efeitos decorrentes da Covid-19 nas de-

monstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as de-

finido e aprovado a política de gerenciamento, coordenado as ati cursos humanos e materiais adequados para tal fim. A estrutura está disponível em seu site na seção "Governança Corporativa (https://www.bexs.com.br/governanca-corporativa/ 30. Gerenciamento de risco de mercado Em cumprimento à Resolução CMN nº 4.557, de 23 de fevere ro de 2017, artigo 25º, o Bexs Banco de Câmbio S/A possu estrutura de gerenciamento de risco de mercado, a qual compatível com a natureza das operações, a complexidade

dos produtos e a dimensão da exposição em taxas de juros e taxas de câmbio da instituição. As aplicações financeiras são concentradas em ativos de emissão do governo federal. A po lítica de gerenciamento de risco de mercado contempla deci

sões relativas à utilização de derivativos e hedge. A estrutura está disponível em seu site na secão "Governança Corporati va" (https://www.bexs.com.br/governanca-corporativa/) 31. Gerenciamento de risco de liquidez Em observância ao que estabelece a Resolução CMN nº 4.557, de 23 de fevereiro de 2017, artigo 37º, o Bexs Banco d

Câmbio S/A possui política de gerenciamento de risco de liqui dez compatível com a complexidade de suas operações e ade quada ao fluxo de entradas e saídas das operações de câmbio que intermedia, além das saídas para liquidar compromissos administrativos. A estrutura está disponível em seu site na se-

ção "Governança Corporativa" (https://www.bexs.com.br/governanca-corporativa/)

trutura está disponível em seu site na seção "Governança Corporativa" (https://www.bexs.com.br/governanca-corporativa/). 33. Política de responsabilidade socioambiental

monstrações financeiras

monstrações financeiras representam as correspondentes transa-