

BEXS BANCO DE CÂMBIO S/A

CNPJ: 13.059.145/0001-00

Relatório da Administração em 31 de dezembro de 2021 e 2020

Aos Senhores Acionistas, Clientes e Colaboradores do Bexs Banco de Câmbio S/A. São Paulo - SP

A Diretoria do Bexs Banco de Câmbio S/A, em cumprimento às disposições legais, apresenta as Demonstrações Financeiras acompa-nhadas das suas respectivas Notas Explicativas e do Relatório dos Auditores Independentes, sendo todos referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021. Os documentos foram elaborados de acordo com a Lei das Sociedades por Ações, com observância às normas também estabelecidas pelo Banco Central do Brasil (BA-CEN), pelo Conselho Monetário Nacional (CMN) e também de acor-do com o modelo do documento previsto no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (COSIF). Este documento lista os pontos principais dentre todos os processos desenvolvidos durante este exercício pelo Bexs Banco de Câmbio S/A.

• Auditoria

De acordo com a Resolução CMN nº 3.198, de 27 de maio de 2004, nformamos que durante o exercício de 2021 os Auditores Independentes prestaram, exclusivamente, serviços de auditoria externa para os quais foram contratados, sem realizar quaisquer outros ser-viços que eventualmente pudessem criar conflito de interesse e perda de independência ou de objetividade em relação aos trabalhos de auditoria.

Ativo

Disponibilidades Instrumentos Financeiros

Outros Ativos

Intangível

Aplicações interfinanceiras de liquidez

Títulos e valores mobiliários

Depreciações e Amortizações

Relações interfinanceiras

Ativo Fiscal Diferido

Imobilizado de Uso

O Bexs Banco de Câmbio S/A adota as melhores práticas de sustentabilidade em seus negócios. Sua política interna de responsa-bilidade socioambiental contempla os termos da Resolução CMN nº 4.327, de 25 de abril de 2014, bem como o modelo de controle que deve ser adotado em relação às operações, clientes, parceiros e fornecedores, possibilitando a avaliação e consequente mitigação do risco socioambiental. A gestão do Risco Socioambiental tem como escopo a avaliação e análise de clientes, parceiros e fornecedores, incluindo a avaliação de compliance e a exigência de que, em todos os contratos firmados, conste cláusula prevendo as ques-tões relacionadas ao meio ambiente, trabalho análogo ao escravo e trabalho infantil, a fim de que sejam identificados os riscos associados à eventuais danos socioambientais. Por fim, cumpre enfatizar que o Bexs Banco de Câmbio S/A apoia projetos em áreas so-ciais, de saúde, culturais, educacionais e esportivas em entidades desarranjo causado pela pandemia. O bom humor nas principais bol-

Prevenção à Lavagem de Dinheiro e Combate O Bexs Banco de Câmbio S/A, com o compromisso constante de pre-

reguladas pelos órgãos competentes

venir e combater a lavagem de dinheiro, o financiamento ao terrorismo e a corrupção em suas operações, atividades e relacionamen-tos, atua continuamente para assegurar a conformidade às regula mentações vigentes. Reafirmando essa premissa, o Bexs Banco de Câmbio S/A atua ativamente no aprimoramento dos controles exis-tentes, fundamentais para o processo de prevenção e detecção de situações com indícios de lavagem de dinheiro e financiamento ao terrorismo. Esta estrutura prevê instrumentos de controle, análise e acompanhamento das operações realizadas com clientes e parceiros de forma individualizada. Os sistemas de controles e o monitoramento de operações permitem a identificação tempestiva de situa-ções atípicas. A área de Compliance é responsável por assegurar o cumprimento dos preceitos previstos nas normas de prevenção à la-vagem de dinheiro e financiamento ao terrorismo e o regular funcionamento dos controles, reportando-se para a Diretoria responsável pelas atribuições definidas na Circular BACEN nº 3.978, de 23 de ja-neiro de 2020. Por fim, o Bexs Banco de Câmbio S/A mantém pro-grama de treinamento institucional de PLD/CFT para o quadro de colaboradores de forma online, com periodicidade anual, aplicação de teste e emissão de certificados de conclusão, em linha com as melhores práticas de mercado.

• Conjuntura Econômica

Conjuntura Internacional 2021 e 2022 As principais economias no mundo tiveram um ano de recuperação as principais economicas no mandro tiveran um ano de recuperação econômica, conforme esperado. Segunda estimativa recente do Banco Mundial, em 2021, nos Estados Unidos o PIB cresceu 5,6%, na China 8% e na Zona Euro 5,2%. Entre as principais razões para essa recuperação estão os incentivos fiscais concedidos pelos bancos centrais em 2020 e 2021, bem como a recuperação do setor de importação, em escala global, devem ter superado a marca de 20% em comparação ao ano anterior (UNCTAD). Salienta-se que conti-

cionals e esperavas em encidades "aesarranjo edasado pela pandermar o som namor nas principais sor									
Balanço Patrimonial em 31 de Dezembro de 2021 e 2020 (Em milhares de reais)									
		2020 20.172	Passivo Depósitos e Demais	Notas	2021	2020			
		219.457	185.076	Instrumentos Financeiros		127.924	43.401		
quidez	5	202.276	170.114	Depósitos	11	84.489	34.532		
	6	15.631	14.933	Relações interdependências	12	42.044	8.578		
		1.550	29	Instrumentos financeiros derivativos		1.391	291		
	7	58.134	134.398	Provisões		1.343	4.719		
	8	3.679	59	Contingências trabalhistas e cíveis	13	1.343	4.719		
	9	8.408	8.059	Outros Passivos	14	81.404	181.766		
	10	1.166	1.013	Patrimônio Líquido	15	112.223	115.368		
	9;10	(4.490)	(3.523)	Capital Social		50.000	50.000		
				Reservas de Lucros		62.271	65.440		
			Outros Resultados Abrangentes		(48)	(72)			
		322.894	345.254	Passivo Total		322.894	345.254		

Ativo Total	322.894 345.254		de Lucros esultados Abrangentes otal	62.271 (48) 322.894	65.44 (7) 345.25
Demonstração das Mutações do F e Semestre Fir			Findos em 31 de Dez 21 (Em milhares de re		2020
Saldos em 31 de dezembro de 2019 Ajuste ao valor de mercado de TVM Lucro do exercício Destinações: Reservas Dividendos distribuídos Saldos em 31 de dezembro de 2020 Mutações do período Saldos em 31 de dezembro de 2020 Ajuste ao valor de mercado de TVM Prejuízo do exercício		28.761 65.440 65.440	Outros Resultados	Lucros acumulados 	Tota 86.661 (54 40.542 40.542 (11.781 115.368 28.707 115.368 24 (3.169
Destinações: Reservas Saldos em 31 de dezembro de 2021 Mutações do período Saldos em 30 de junho de 2021 Ajuste ao valor de mercado de TVM Prejuízo do semestre Destinações: Reservas Saldos em 31 de dezembro de 2021 Mutações do período	50.000 50.000	(3.169) 62.271 (3.169) 65.369 - (3.098) 62.271 (3.098)	(48) 24 (94) 46 - (48) 46	3.169 	112.223 (3.145 115.275 46 (3.098 112.223 3.052

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras - Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2021 e 2020 e Semestre Findo em 31 de Dezembro de 2021 (Em milhares de reais) 1. Contexto operacional O Bexs Banco de Câmbio S/A ("Banco") nhecidos nas demonstrações dos resultados. d) Instrumentos fié uma instituição de capital fechado e sua matriz está localizada na Av. das Nações Unidas, nº 11.633, na cidade de São Paulo – SP, Brasil. O Banco tem como sua única acionista e controladora a companhia Didier Levy Associados Holding Financeira S/A. O Banco tem por objeto social a realização de operações e serviços de câmbio, inter-mediação e a prática de operações no mercado de câmbio e outras atividades expressamente autorizadas pelo Banco Central do Brasil.

2. Apresentação das demonstrações financeiras a) As demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, que incluem as diretrizes emanadas da Lei das Sociedades por Ações (lei nº 6.404/1976 e alterações da lei 11.638/2007) associadas às normas e instruções do Conselho Monetário Nacional (CMN), pelo Banco Central do Brasil (BACEN), Resolução BCB nº 2, de 12 de agosto de 2020, e do Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) quando aplicável. A apresentação destas Demonstrações Financeiras está em conformidade com o planda contas des instituições do sistema financeira pacional - COSIE no de contas das instituições do sistema financeiro nacional – COSIF. b) O Banco Central do Brasil com intuito de reduzir as diferenças da divulgação das demonstrações financeiras entre o determinado pelo dividigação das definidações infanceiras entre o determinado per Cosif em relação aos padrões das demonstrações financeiras inter-nacionais (regulamentadas pelas normas internacionais de contabilidade IFRS), regulamentou com base na Resolução CMN nº 4.818/2020 novos procedimentos para elaboração de divulgação das demonstrações financeiras. Adicionalmente a Resolução BCB nº 02/2020 determinou as diretrizes e novos critérios que passaram a tes dessa Resolução foram i) a nova estrutura e as contas do Balanco Patrimonial que são apresentados em ordem de liquidez e exigibilidade. ii) a nova estrutura da Demonstração do Resultado do Exer-cício que reduziu o número de contas visando se aproximar ao padrão internacional; iii) os créditos tributários que passaram a assumir nova nomenclatura "ativo e passivo fiscal diferido" passando a ser apresentado em grupos separados especificamente no realizável

e exigível a longo prazo: e iv) evidenciação em nota explicativa es-

pecífica dos resultados recorrentes e não recorrentes. Abaixo a re-conciliação dos saldos apresentados com modificações de saldos ou

31/12/ 01/01/

Classificação

abrangentes

nomenclaturas do período anterior.

Classificação	31/12/	01/01/	conforme Resolução
conforme Cosif	2020	2021	BCB nº 02/2020
Disponibilidades	20.172	20.172	Disponibilidades
Instrumentos			
financeiros	185.047	185.047	Instrumentos financeiros
Relações interfinanc	eiras 29	29	Instrumentos financeiros
Outros créditos	133.982	133.923	Outros ativos
		59	Ativo fiscal diferido
Outros valores e bei	ns 475	475	Outros ativos
Imobilizado de uso	4.953	8.060	Imobilizado de uso
		(3.107)	Depreciações e
		(/	amortizações
Intangível	596	1.013	Intangível
intangiver	330	(417)	Depreciações e
		(/ /	amortizações
ATIVO TOTAL	345.254	345 254	arrior cizações
AIIIO IOIAL	5 15.25 1	5-15125-1	Classificação
Classificação	31/12/	01/01/	conforme Resolução
conforme Cosif	2020	2021	BCB nº 02/2020
Depósitos e demais			DCD 11 02/2020
instrumentos			
financeiros	34.532	34.532	Depósitos e demais
mancenos	34.332	54.552	instrumentos financeiros
Relacões			matramentos imaneciros
interdependências	8.578	8.578	Depósitos e demais
interdependencias	0.570	0.570	instrumentos financeiros
Outras obrigações	129.290	128.999	Outras obrigações
-	129.290	291	Depósitos e demais
-		291	instrumentos financeiros
Provisões	52,767	52.767	Outros Passivos
	32.767	52.767	Outros Passivos
Provisões para	4 710	4.719	Provisões
contingências	4.719		
Capital social	50.000	50.000	
Reservas de lucros	65.440	65.440	Reservas de lucros
Ajuste de avaliação	(10)	(10)	
patrimonial	(48)	(48)	Outros resultados

O Banco optou por apresentar o Balanço Patrimonial Ativo e Passi vo na ordem de liquidez e na exigibilidade, respectivamente, nos termos do Art. 23 da Resolução BCB nº 02 de 12/08/2020, c) A Administração do Bexs Banco de Câmbio S/A aprovou as demonstrações financeiras em 16 de março de 2022 as quais estão sendo apresentadas de acordo com a legislação societária e com as práticas contábeis adotadas no Brasil, e em consonância tanto com as normas e resoluções estabelecidas pelo Banco Central do Brasil quanto pelo Conselho Monetário Nacional. Tais demonstrações incluem as melhores estimativas e premissas quanto à mensuração de instrumentos financeiros e provisões para perdas e contingências, apesar das incertezas inerentes aos prazos de realização e valores. Por-tanto, os resultados efetivos podem ser diferentes destas estimati-

3. Resumo das principais práticas contábeis a) Apuração dos resultados: As receitas e despesas são contabi izadas de acordo com o regime de competência pro rata dia. b) Dis-

PASSIVO TOTAL 345.254 345.254

vas e premissas.

ponibilidades e caixa e equivalentes de caixa: São representa-dos por disponibilidades em moeda nacional, moeda estrangeira e aplicações no mercado aberto. Essas aplicações, cujos vencimentos apricações in infectado aberto. Esasa apricações, cujos vericinentos se dão em até 90 dias, têm como objetivo gerenciar os compromis-sos de curto prazo e estão reconhecidas pelos respectivos valores de aquisição, com seus rendimentos incorridos reconhecidos até a data do balanço. A composição das disponibilidades registradas em caixa e equivalentes de caixa estão apresentadas na Nota 4. **c) <u>Moeda es-</u>** trangeira: As transações em moeda estrangeira, isto é, todas aqueas que não realizadas na moeda funcional, são convertidas pela taxa de câmbio de cada transação. Ativos e passivos monetários em moeda estrangeira são convertidos para a moeda funcional pela taxa de câmbio da data do fechamento. Os ganhos e perdas de variações nas taxas de câmbio sobre os ativos e os passivos monetários são reco-

a. Instrumentos financeiros - aplicações interfinanceiras de liquidez: Estão apresentadas pelo valor de aplicação, acrescidas dos rendimentos auferidos até a data do balanço. As aplicações interfinanceiras de liquidez são avaliadas a valor justo por meio de dados de mercado aberto, cujo valor contábil desses instrumentos se aproxima de seu valor justo. **b. Instrumentos financeiros - títulos e** valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos: Os preços cotados de mercado são os melhores indicadores dos valores justo desses instrumentos financeiros, consideradas suas características de liquidez e condições normais de negociação entre partes não relacionadas. Para os títulos e valores mobiliários, representados essencialmente por títulos públicos, são representados pelos preços negociados e divulgados pela Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais – ANBIMA. Instrumentos financeiros derivativos, essencialmente representados por operações com fu turos USD, são mensurados com base nas cotações disponíveis en bolsas. Estes são contabilizados pelo valor justo e seus ajustes man tidos no ativo quando positivos, e no passivo, quando negativos. São reavaliados subsequentemente também a valor justo, com as valo-rizações ou desvalorizações reconhecidas diretamente no resultado do período. Atualmente o Banco utiliza operações com dólar futuro para proteger-se das possíveis flutuações de preços. A avaliação do valor justo envolve estimativas e julgamentos, podendo resultar em um valor justo diferente quando de sua efetiva realização. De acorbro de 2001, os títulos e valores mobiliários integrantes da carteira são classificados em três categorias distintas, conforme a intenção da Administração, quais sejam: (i) Títulos para negociação: São adquiridos com o propósito de serem ativa e frequentemente negociados, são ajustados pelo valor de mercado em contrapartida ao resultado do período. (ii) Títulos disponíveis para venda: São aque-les que não se enquadram na categoria de títulos para negociação e nem como mantidos até o vencimento, e são ajustados pelo valor de mercado em contrapartida à conta destacada do Patrimônio Líquido, deduzido dos efeitos tributários. (iii) Títulos mantidos até o vencimento: São aqueles para os quais há a intenção e capacidade fi-nanceira para sua manutenção em carteira até o vencimento, são avaliados pelos custos de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado do período. e) Ativo circulante e realizável a longo prazo: Estão demonstrados pelos valo res de custo e/ou realização, incluindo, quando aplicável, os rendi mentos auferidos até a data do balanco. Com o objetivo de realizar uma melhor intepretação e conciliação com as Notas Explicativas. F Ativos imobilizados: São demonstrados ao custo de aquisição, líquidos das respectivas depreciações acumuladas. As depreciações

são calculadas pelo método linear de acordo com a vida útil-econô mica estimada dos bens. O quadro de depreciação com as taxas pra ticadas está demonstrado na Nota 9. **g) Ativos intangíveis:** 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 está demonstrado na Nota 10. h) <u>Provisões, ativos e passivos contingentes:</u> O reconhecimento, a mensuração e a divulgação das provisões, das contingências ativas e passivas, bem como das obrigações legais, são efetuados de acordo com os critérios definidos pelo CPC 25, o qual foi aprovado pela Resolução CMN nº 3.823, de 16 de dezembro de 2009, sendo: *Ativos contingentes:* Não são reconhecidos contabilmente, exceto quando a Administração possui garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, sobre as quais não caibam mais recursos, caracterizando o ganho como praticamente certo. **Provisões:** São constituídas levando em consideração a opinião dos assessores jurídicos quanto à natureza das ações, a similaridade com processos anteriores e o posicionamento de tribunais. São constituídas provisões quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com sufi ciente segurança e quando a perda for avaliada como provável, o que ocasionaria uma eventual saída de recursos para a liquidação das obrigações. Passivos contingentes: De acordo com o CPC 25, é o termo utilizado para passivos que não são reconhecidos contabilmen-te pois a sua existência somente 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 critérios de reconhecimento pois são considerados perdas possíveis, devendo ser apenas divulgados em notas explica tivas (Nota 13). As obrigações classificadas como remotas não são provisionadas e nem divulgadas. i) Passivo circulante e exigível a longo prazo: Demonstrado pelos valores das obrigações assumiprovisionadas até a data do balanço. Com o objetivo de realima melhor intepretação e conciliação com as Notas Explicati vas. j) Provisão para imposto de renda/contribuição social: O imposto de renda da pessoa jurídica e a contribuição social sobre 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 excedente a R\$ 240.000,00) e CSLL de 25%. A alíquota de CSLL foi majorada de 15% para 20% a partir de março de 2020, conforme emenda constitucional nº 103, de 12 de novembro de 2019. A alíquota de CSLL foi majorada novamente de 20% para 25% a partir de julho de 2021, conforme lei nº 14.183 de 14 de julho de 2021. k) Resultado recorrente e não recorrente: Resultado recorrente é aquele que está relacionado com as atividades usuais do Banco em seu contexto de negócios, ocorridas com freguência no presente e previstas para ocor no futuro, enquanto o resultado não recorrente caracteriza-se pela sua ocorrência como eventos extraordinários e/ou imprevisíveis, com tendência de não se repetir no futuro. 4. Disponibilidades Os valores de Disponibilidades e caixa e equivalentes de caixa estavam compostos da seguinte forma na data-ba-

se de 31/12/2021 e 31/12/2020: Composição Banco Central reservas livres em espécie

Depósitos no exterior em moedas estrangeiras 34.920 18.457 Disponibilidades em moedas estrangeiras Total de disponibilidades Aplicações interfinanceiras de liquidez (Nota 5) 202.276 170.114 Total Disponibilidades Ano Proporção **238.816** 190.286 e caixa e equivalentes de caixa

sas e respectivos índices norte-americanos atesta a temperatura do ano. O S&P 500 conheceu uma valorização de 26,9%, Dow Jones Industrial Average (DJIA) 18,7% e o Nasdaq Composite 21,4%. Para o setor de serviços a principal explicação da recuperação é a normalização da rotina social, das viagens, vendas no varejo, etc. Em 2021, mais de 4,5 bilhões de pessoas receberam pelo menos uma dose de vacina, o que diminui o impacto da pandemia, inclusive considerando as novas variantes. Para o próximo ano as previsões per-manecem positivas, mas até por conta da base comparativa de 2021 ser mais robusta, os números serão mais modestos. O mesmo Banco Mundial estima o crescimento dos Estados Unidos em 3,7%, da China em 5,1% e da Zona Euro em 4,2%. A recuperação do setor de serviços e o avanço da digitalização na indústria e nos principais setores estão entre as causas do desenvolvimento da atividade econômica. Em contrapartida, os principais bancos centrais do mundo adotarão políticas monetárias mais restritivas para conter a onda inflacionária. Nos Estados Unidos, a inflação superou o patamar de 6%, se equiparando aos índices dos anos 80 há 40 anos atrás. Devido aos altos índices, a inflação será combatida no hemisfério norte ao longo de 2022.

Conjuntura Nacional 2021 e 2022

Para o Brasil, em 2021, a previsão do órgão internacional é de um crescimento de 4,9% do PIB. Entre os destaques do país, e até corroborando a retomada do comércio internacional, nossa corrente consciel (importação comados às expertação). mercial (importações somadas às exportações) atingiu o recorde de US\$ 499,8 bilhões e um saldo comercial de US\$ 61 bilhões, valor 21% superior ao de 2020. Essa expansão ocorreu nas duas vias. As exportações tiveram um crescimento de 34% e as importações cres ceram ainda mais, 38,2%. Seguindo o prisma de integração econômica entre o Brasil e o mundo, os investimentos diretos somaram US\$ 46,4 bilhões em 2021, 23% acima dos US\$ 37,8 bilhões de 2020. O Brasil também enfrenta o fenômeno global da inflação. A expectativa é que o IPCA fechou o ano acima de 10%. Como resposcos centrais em 2020 e 2021, bem como a recuperação do setor de ta escalada inflacionária, o Banco Central do Brasil (BCB) elevou a serviços e do comércio internacional. As transações de exportação e taxa básica de juros de 2% para 9,25% nesse ano. A subida da taxa de juros figura entre os principais fatores para que o principal índice da Bolsa, o Ibovespa, tenha obtido um resultado negativo. Outro fenuamos com entraves em algumas cadeias produtivas específicas, a nômeno econômico relevante, foi a oscilação do câmbio ao longo do ano. A cotação do dólar fechou a R\$ 5,57 após ter atingido R\$ 4,90 em junho. O país deve auferir seu primeiro superávit fiscal em

Demonstração 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)

						ш
			2 º			L
			Semestre		cercícios	L
	Not	tas	2021	2021	2020	L
	Receita da Inter-					L
	mediação Financeira		63.991	197.476	533.382	
	Resultado de					ı
	operações de câmbio		53.573	190.802	518.423	ı
			55.575	190.802	310.423	١.
	Resultado de					ı
	operações com títulos					L
	e valores mobiliários		5.855	7.855	3.946	L
	Resultado de operações					ı
	com instrumentos financeiro	S	4.563	(1.181)	11.013	ı
d	Resultado de Inter-			(/		ı
П	mediação Financeira		63.991	197.476	533.382	ı
П	Outras Receitas		03.331	137.470	333.302	L
			6 630	7 566	2 120	L
	Operacionais		6.638	7.566	2.120	L
	Receita de prestação					L
	de serviços		35	119	143	ı
	Outras receitas operacionais	16	6.603	7.447	1.977	ı
	Principais Despesas					L
	Operacionais		(77.199)	(209.502)	(451.440)	L
	Despesas de pessoal	17		(36.602)		L
	Outras despesas		(======)	(00.00-)	(55)	L
	administrativas	18	(15.907)	(33.036)	(23 372)	١.
	Despesas tributárias	19		(9.435)		L
		19	(3.121)	(9.433)	(24.5/1)	ı
	Outras despesas	20	(40.005)	(430 430)	(265 220)	L
	operacionais	20		(130.429)		ı
	Despesas de Provisões		(996)	(2.207)	(4.652)	ı
	Provisões com Contingên-					ı
	cias trabalhistas e cíveis	13	(996)	(2.207)	(4.652)	L
	Resultado antes dos					L
	Tributos e Participações		(7.566)	(6.667)	79.410	ı
	Tributos e Participações					L
	sobre (Prejuízo) / Lucro		4.468	3.498	(38.868)	L
	Imposto de Renda e				(/	L
	Contribuição Social		4.468	3.631	(36.624)	L
	Provisão para		4.400	3.031	(30.024)	L.
	imposto de renda	21	621		(20.661)	Г
		21	021	-	(20.661)	L
ı	Provisão para				(L
П	contribuição social	21	216		(15.963)	L
П	Ativo fiscal diferido	8	3.631	3.631	-	ŀ
1	Participações nos lucros		-	(133)		L
:	Empregados		-	(133)	(2.244)	L
-	Resultado Líquido do			` ,	, ,	L
ì	Semestre / Exercícios		(3.098)	(3.169)	40.542	L
;	Quantidade de ações		50.000	50.000	50.000	H
٠	(Prejuízo) /Lucro por ação			(0,0634)	0,8108	L
;	(Frejuizo) /Lucio poi ação		(0,0020)	(0,0034)	0,6106	L
	Demonstração d	n R	esultado A	hrangente		L
,	Exercícios Findos e					L.
	e 2020 e Semestre Find					L
					16 2021	L
	(Em mil	ııar	es de reais	•)		ľ
			2 º			Ĺ
'			Semestre	E	cercícios	L
			2021	2021	2020	L
١	(Prejuízo) / Lucro Líquido		2021		2020	۱
;			(3.000)	(2.160)	40.542	Ĺ
١	do semestre/exercícios		(3.098)	(3.169)	40.542	Ĺ
٠	Marcação a mercado					Ĺ
١	de títulos e valores mobiliári	os -				۱
	disponíveis para venda		75	35	(101)	۱
	Efeitos fiscais		(29)	(11)	47	1

(Redução) / Aumento Líquido Resultado Abrangente do semestre/exercícios (3.052) (3.145) 40.488 5. Aplicações Interfinanceiras de Liquidez Os valores de "aplicações interfinanceiras de liquidez" estavam com-Os valores do "Imobilizado de uso" estavam compostos da seguinte postos da seguinte forma na data-base de 31/12/2021 e 31/12/2020: forma na data-base de 31/12/2021 e 31/12/2020 Composição **2021** 2020 Operações compromissadas 202.276 160.021 Letras do Tesouro Nacional Operações compromissadas Letras Financeiras do Tesouro Nacional **202.276** 170.114 Total (Nota 4)

(29)

feitos fiscais

6. Títulos e Valores Mobiliários Estão classificados na seguinte categoria: Títulos disponíveis para venda. Os títulos estão custodiados no Sistema Especial de Liquida-ção e de Custódia (Selic). O valor de mercado dos títulos disponíveis para venda em 31/12/2021 totalizava R\$ 15.631 (em 31/12/2020 R\$ 14.933). A carteira de títulos e valores mobiliários em 31/12/2021

As operações compromissadas são realizadas

ria, com prazo de liquidação em D+1.

e 31/12/2020 estava assim composta:

Letras Financeiras

do Tesouro

Composição

2021 Venci- Valor de Valor de Valor de mentos mercado custo mercado custo Disponível para venda Vinculados à prestação de garantia

Nacional Acima de 1.080 dias 15.631 15.726 Total 15.631 15.726 14.933 15.064 7. Outros Ativos Os valores de "Outros ativos' estavam compostos da seguinte forma na data-base de 31/12/2021 e 31/12/2020

Carteira de câmbio (i) **54.685** 117.230 Adiantamentos e Antecipações Salariais 99 80 Depósitos judiciais Impostos e contribuições a compensar 2.505 77 Pagamentos a ressarcir 16.349 Valores a receber de ligadas (ii) Devedores diversos - exterior 8 Devedores diversos - país por seu contravalor em moeda nacional, bem como o valor das or 662 **Total** 58.134 **55.443** 134.140 Circulante Não circulante 2.691 **58.134** 134.398 (i) Carteira de câmbio **Outros Passivos Outros Ativos** 31/12 31/12/

Câmbio vendido a liquidar 62.245 112.184 vendas de câmbio 64.283 120.263 Obrigações por compra de câmbio 1.920 890 moeda nacional **(11.517)** <u>(3.923)</u> **54.685** 117.230 **64.165** 113.074 "Valores a receber de ligadas" (ii) Os valores registrados na Conta

2021

31/12

2020

capital próprio líquido dos impostos, conforme a Resolução CMN nº 4.820 de 29 de maio de 2020, alterada pela Resolução CMN nº 4.885 de 23 de dezembro de 2020. 8. Ativo Fiscal Diferido 31/12/ Consti-Reali- 31/12/

2020

refere-se ao excesso de pagamento de dividendos e Juros sobre o

Contingências fiscais.

trabalhistas e cíveis 672 Prejuízo fiscal de IRP1 base negativa de CSLL 2.959 2.959 Aiuste ao valor de mercado de títulos e valores mobiliários Total 3.631 3.679 O Banco, fundamentado por estudo técnico, considerando os resul tados projetados para os próximos anos, estimou que a realização

tuição

desses créditos tributários ocorrerá na seguinte proporção: 2022 24,0% 2023 60,6% 2024 2025 jurídicos como sendo de 1 de risco provável e 1 de risco possível e: (i) Processo instaurado em 2018 pelo Banco Central do Brasil, 8 15,4%

zação

anos, mesmo assim o tema das contas públicas foi muito debatido Como fator exógeno, temos a sinalização do aperto monetário nas economias mais desenvolvidas o que traz desafios adicionais para as economias emergentes como a brasileira. Em 2021, os negócios relacionados à digitalização da economia floresceram. Espera-se que o e-commerce tenha atingido dois dígitos de variação positiva, no pri meiro semestre o crescimento foi de 31%. Outra vertente promisso ra no campo da inovação foram os investimentos de Venture Capi tal. Os aportes de *late stage*, direcionados às startups mais madu ras, representaram um terço das negociações e explicam o volume recorde: US\$ 9,4 bilhões, ou crescimento de 166% em relação a 2020. Em 2022, espera-se (Banco Mundial) que o Brasil cresça 1,4%. A taxa básica de juros chegaria a 11,5%, em contrapartida a niflação seria reduzida pela metade ficando a 5,03% no final do ano. O dólar fecharia em R\$ 5,60. Os custos de energia que pressionaram os preços em 2021 podem jogar a favor da economia e acelerar a redução da inflação, mas somente ao final do atual verão teremo: mais clareza sobre o cenário de oferta de energia de origem hídrica Alguns fatores podem surpreender e impulsionar a economia do país como a continuidade da dinâmica positiva do comércio internacional beneficiando o agronegócio e as cadeias de commodities, e a conclusão dos mandatos nas esferas federal e estadual. Historicamente os investimentos públicos são aportados com maior vigor e grandes projetos de infraestrutura são concluídos neste período.

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 exercício de 2021 em 20,47%. 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, 16 de março de 2022. A Diretoria

Demonstração do Fluxo de Caixa - 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)						
		2 º					
.	<u> </u>	Semestre	Ex	ercícios			
	_	2021	2021	2020			
	(Prejuízo) / Lucro Líquido						
	do Semestre/Exercícios	(3.098)	(3.169)	40.542			
	Ajustes ao (Prejuízo) /						
	Lucro Líquido	(2.136)	(374)	5.764			
	Depreciações e amortizações	455	1.028	1.167			
	Ajustes ao valor de mercado de T	VM 46	24	(54			
	Provisão para passivos contingen	tes 996	2.207	4.652			
	Atualização de depósitos judiciais	(2)	(2)	(:			
	Resultado ativo fiscal diferido	(3.631)	(3.631)				
	(Aumento) / Redução dos						
	Ativos Operacionais	87.221	74.058	(43.380			
	Títulos e valores mobiliários	(546)	(698)	(4.493			
	Relações interfinanceiras	13.492	(1.521)	(29			
)	Outros ativos	77.877	79.897	(38.81)			
)	Ativo fiscal diferido	(3.602)	(3.620)	(47			
)	Aumento / (Redução) dos						
)	Passivos Operacionais	(123.421)	(21.422)	41.843			
	Depósitos	31.594	49.957	27.716			
)	Relações interdependências	(80.254)	33.466	1.988			
)	Instrumentos financeiros						
)	derivativos	1.391	1.101	22			
	Contingências						
	trabalhistas e cíveis	(113)	. ,	•			
)	Outros passivos	(76.039)	(91.758)	58.419			
,	Pagamento de imposto de						
)	renda e contribuição social	-	(8.605)	(46.220			
,	Caixa Líquido Proveniente						
)	de (Aplicado em) Atividades						
)	Operacionais	<u>(41.434</u>)	49.093	44.769			
	Atividades de Investimentos						
)	Aquisições de imobilizados de uso	, ,	(350)	(1.082)			
)	Aplicações no intangível	(10)	, ,				
	Alienações de imobilizados de uso	-	1	42			
	Caixa Líquido Proveniente de						
	(Aplicado em) Atividades						
	de Investimento	(142)	(563)	(1.040			
	Atividade de Financiamentos			==			
	Dividendos pagos	-	-	(11.78)			
	Caixa Líquido (Aplicado em)						
	Atividades de Financiamento	-	-	(11.78)			
	(Redução) / Aumento Líquido						
	de Caixa e Equivalentes	(41.57 <u>6</u>)	48.530	31.948			
	Caixa e equivalente de caixa no						

de Caixa e Equivalentes 9. Imobilizado de uso

(11)

início do semestre/exercícios

Caixa e equivalente de caixa no

final do semestre/exercícios

Custo de Depre-Saldo Composição Imóveis de uso Instalações e benfeitorias Móveis e equipa 2.632 (1.644) mentos de uso 594 (258)336 394 Sistema de comunica-ção – equipamentos 63

280.392 190.286 158.338

238.816 238.816 190.286

72

(41.576) 48.530

samento de dados 2.041 850 809 (1.191)Sistema de segurança 88 (73) 8.408 (3.905) 4.503 **Total** O Bexs Banco de Câmbio S/A ma dos no ativo imobilizado ao custo histórico em razão de não terem sido identificados indícios de desvalorização. Ressaltamos que esses

10. Intangível

saldos não excedem o valor recuperável.

Sistema de proces-

de us

Total

31/12

2020

2021

2021

Os valores do "Intangível" estavam compostos da seguinte forma na data-base de 31/12/2021 e 31/12/2020:

Dase de 31/12/2021 e 31/12/2020.								
				2021	2020			
		Custo de	Amorti-	Saldo	Saldo			
posição	Taxa	aquisição	zação	líquido	líquido			
are licença								
ISO	20%	1.166	(585)	581	596			
l		1.166	(585)	581	596			
Depósitos								
cordo com a resolução CMN nº 3.426, de 21 de dezembro de								
, é facultado aos bancos de câmbio oferecer contas de depósi-								
em remuneração, não movimentáveis pelo titular, cujos recur-								

2006 sos sejam destinados à realização de operações ou à contratação de serviços relacionados a seu objeto social. Estavam compostos da se guinte forma na data-base de 31/12/2021 e 31/12/2020: Composição 2021 Depósitos Depósitos a vista – pessoas jurídicas 5.810

Outros depósitos - conta de pagamento pré pagas **Total** 12. Relações Interdependências Registra-se nesta conta o valor das ordens de pagamento em moe-das estrangeiras provenientes do exterior, a serem cumpridas no país

dens de pagamento originárias do país e ainda não cumpridas no ex-terior. Esta conta destinada ao registro transitório em contrapartida à conta "Depósitos em moedas estrangeiras", estavam compostos da seguinte forma na data-base de 31/12/2021 e 31/12/2020: Relações interdependências 2021 42.044 Ordens de pagamento em moeda estrangeira Total 42.044

13. Provisões - passivos contingentes O Bexs Banco de Câmbio S/A é parte em processos administrativos e ações judiciais decorren tes do curso normal de suas operações. A Administração, com base em informações de seus assessores jurídicos, em análise das deman das judiciais pendentes e em decisões anteriores às qualidades rei vindicadas, constituiu provisão em montante considerado suficiente para cobrir prováveis perdas com as ações em curso: Quantidades

2020

2021 Trabalhistas Possível ∆dministrativos Possível Administrativos Provável Processos trabalhistas: O Bexs Banco de Câmbio S/A figurava como parte em processos trabalhistas. Os principais temas abordados nesses processos versam sobre diferenças salariais, PLR, benefícios das normas coletivas, horas extras, indenização por danos mo rais, dentre outros. O montante total discutido das ações classificadas com risco provável é de R\$ 1.343 (em 2020 R\$ 249) e montante de possível é de R\$ -0- (em 2020 R\$ 419). Foi efetuada a provisão de R\$ 1.343 (em 2020 R\$ 249) para as ações de risco provável <u>Composição</u> Saldo no início do exercício 2021 249

Complemento de provisão no exercício Reversão de provisão no exercício 1.207 Reversão de provisão por pagamento no exercício (80) Saldo no final do exercício (82) 249 Saldo no final do exercício 1.343 248

Processos administrativos: Em 31/12/2020, o Bexs Banco de Câmbio S/A figurava como parte em dois processos administrati-vos junto ao Banco Central do Brasil, avaliados pelos assessores

182

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras - Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2021 e 2020 e Semestre Findo em 31 de Dezembro de 2021 (Em milhares de reais)

relacionado à administração e regularidade de operações de câmbio, classificado como risco provável e provisionado no valor de R\$ 1.470. 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\$ 1.470, valor este devidamente quitado em 12/01/2021. (ii) Processo instaurado em 2016 pelo Banco Central do Brasil, relacionado à requaridade operações de câmbio, implementação de políticas, procedimentos e controles internos classificado como risco possível e provisionado no valor de R\$ 3.000. Em 26/04/2021, 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\$ 4.000, valor este devidamente quitado em 24/05/2021. Composição 2021 2020 4.470

Saldo no início do exercício 4.470 Complemento de provisão no exercício 1.000 Reversão de provisão por (5.470) pagamento no exercício 4.470 Saldo no final do exercício 14. Outros Passivos Os valores de "Outras passivos" estavam compostos da seguinte for

ma na data-base de 31/12/2021 e 31/12/2020 Composição 2021 2020 Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados 548 1.641 **64.165** 113.074 Carteira de câmbio (i) Provisão para participação nos lucros 1.447 Fiscais e previdenciárias (ii) 2.150 10.578

2.186

3.706

Negociação e intermediação de valores

Obrigações por aquisição de bens e direitos 48 Provisão para despesas de pessoal 3.197 10.745 Provisão para despesas administrativas(iii) 2.295 1.343 39.228 Provisão para outras despesas operacionais (iv) 6.815 81.404 181.766 (i) Conforme nota explicativa nº 7 (i) (ii) Fiscais e previdenciárias – Composição 2021 2020 Imposto de renda e contribuição social a pagar 6.617 Impostos e contribuições a recolher sobre serviços de terceiros 279 396 Impostos e contribuições sobre salários 1.164 1.009 PIS/COFINS sobre receita operacional 565 2.627 Outros tributos federal/municipal 25 46 **Total** 2.150 10.578

(iii) Outras despesas administrativas referem-se essencialmente a processamento de dados, serviços do sistema financeiro e serviços técnicos especializados. (iv) Outras despesas operacionais referem-se a convênios firmados com parceiros

15. Patrimônio líquido

a) Capital social: O Capital Social em 31/12/2021 e 31/12/2020 é de R\$ 50,000. O Capital Social, em 31/12/2021, é composto de 50.000.000 de ações ordinárias nominativas sem valor nominal. b) Reserva de lucros

Brasil.

Aos Administradores e Acionistas do

Bexs Banco de Câmbio S/A - São Paulo - SP

Composição	2021	2020
Reserva Legal	10.000	10.000
Reserva de lucros à disposição dos acionistas	52.271	55.440
Total	62.271	
c) Dividendos: No exercício de 2021 não houve	e distribui	ção de di-

videndos, em 2020 houve a distribuição de R\$ 11.781 (R\$ 0,236 por ação). Foi realizada com base na Resolução CMN nº 4.820, de 29 de

Opinião: Examinamos as demonstrações financeiras do Bexs

patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas de-

monstrações do resultado, do resultado abrangente, das muta-

ções do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício

findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicati-

vas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis. Em

nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas

apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes.

a posição patrimonial e financeira do Bexs Banco de Câmbio S/A

em 31 de dezembro de 2021, 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

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 au-

ditor pela auditoria das demonstrações financeiras". Somos in-

Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Fe-

maio de 2020, e alterada pela Resolução CMN nº 4.885 de 23 de dezembro de 2020. 16. Outras receitas operacionais

Composta basicamente por reversão de provisões de períodos anteriores e variações monetárias ativas. Os valores de despesas de pessoal estavam compostos da seguinte

17. Despesas de pessoal

forma na data-base de 31/12/2021 e 31/12/2020: Composição 3.953 6.263 Pessoal benefícios 4.539 3.868 Pessoal encargos 7.363 7.726 Pessoal proventos 20.438 19.683 Pessoal treinamento 218 149 Remuneração de estagiários 91 70 37.759 Total 36,602

18. Outras despesas administrativas Composta basicamente po despesas de processamento de dados, serviços do sistema financei-Patrimônio de referência mínimo exigido para o RWA ro e servicos técnicos especializados, estavam compostos da seguin-Índice de Basileia te forma na data-base de 31/12/2021 e 31/12/2020: 2021 2020 Composição

Processamento de dados 12.581 8.041 Servicos do sistema financeiro 7.311 5.267 Servicos técnicos especializados 7.603 5.293 459 Propaganda e publicidade 1.210 1.028 1.167 Amortização e depreciação 658 494 Aluquéis 592 543 Comunicações Outras despesas administrativas 2.053 2.108 33.036 23.372 Total 19. Despesas tributárias Os valores de despesas tributárias estavam compostos da seguinte forma na data-base de 31/12/2021 e 31/12/2020 2020 Composição

24.971 referem-se essencialmente a contingências e acordos trabalhistas, bem como convênios firmados com parceiros

seguintes pagamentos de benefícios fixos e variáveis aos Diretores: demonstrado no quadro abaixo:

Resultado antes da tributação (6.800) (6.800) 77.166 77.166 sobre o (Prejuízo)/Lucro Alíquota nominal de imposto 25% de renda e contribuição social Imposto de renda e contribuição social 1.700 1.700 (19.292) (14.812) (Adicões)/exclusões temporárias (263)(263)(118) (96)(Adicões)/exclusões 264 (2.055)(1.055)permanentes

Total (20.661) (15.963) A alíquota de CSLL foi majorada de 15% para 20% a partir de março de 2020, conforme emenda constitucional nº 103, de 12 de novembro de 2019. A alíquota de CSLL foi majorada novamente de 20%

de julho de 2021. 22. Limites operacionais

Os requerimentos mínimos do Patrimônio de Referência, do Nível I e do Capital Principal, são apurados com base no Conglomerado Prudencial, de acordo com a Resolução CMN nº 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 1 de março de 2013. Em 31 de dezembro de 2021, os limites operacionais estão devidamente atendidos, com confortável margem reportada entre o Patrimônio de referência e o mínimo exigido para o RWA.

A situação do Conglomerado Bexs em relação ao risco da exposição das operações financeiras está assim representada: Dezembro/2021

Ativos ponderados pelo risco RWA (Risk Weighted Asset) 533.424 Patrimônio de referência para comparação com RWA 109.200

23. Partes relacionadas 31/12

2021 2020 2021 2020 Ativos Ativos Receita Receita (Passivos) (Passivos) (Despesas) (Despesas) Bexs Tecnologia da Informação Ltda Depósitos à vista (5.810) (263)

31/12/

16.349

31/12/

Comissões a pagar Didier Levy

Associados Holding Financeira S/A Valores a receber (Nota 7)

a) As transações com partes relacionadas foram realizadas em 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 geração de resultados e sua desti-

31/12/2021 31/12/2020 Proventos 4.359 5.207 Encargos sociais 981 Total 5.340 6.379 24. Gerenciamento de risco operacional Em cumprimento à Resolução CMN nº 4.557, de 23 de fevereiro de

nação, inclusive pela constituição de reservas. O Banco incorreu nos

2017, art. 32º, o Bexs Banco de Câmbio S/A gerencia seus riscos. operacionais em consonância com as disposições regulamentares e com as melhores práticas do mercado. A Diretoria está consciente e engajada na gestão do referido risco, tendo definido e aprovado a política de gerenciamento, coordenado às atividades de gestão relacionadas a esse risco, disponibilizado recursos humanos e materiais adequados para tal fim. À estrutura está disponível em seu site na seção "Governança Corporativa" (https://www.bexs.com.br/governanca-corporativa/)

25. Gerenciamento de risco de mercado Em cumprimento à Resolução CMN nº 4.557, de 23 de fevereiro de

2017, art. 25º, o Bexs Banco de Câmbio S/A possui estrutura de gerenciamento de risco de mercado, a qual é compatível com a natu-Delmir Araújo Mineiro - Contador - CRC-1SP 136.172/O-0

aplicações financeiras são concentradas em ativos de emissão do governo federal. A política de gerenciamento de risco de mercado con templa decisões relativas à utilização de derivativos e hedge. A es trutura está disponível em seu site na seção "Governança Corporativa" (https://www.bexs.com.br/governanca-corporativa/) 26. Gerenciamento de risco de liquidez

exposição em taxas de juros e taxas de câmbio da instituição. As

Em observância ao que estabelece a Resolução CMN nº 4.557, de 23 de fevereiro de 2017, art. 37°, o Bexs Banco de Câmbio S/A possui política de gerenciamento de risco de liquidez compatível com a complexidade de suas operações e adequada ao fluxo de entradas e saídas das operações de câmbio que intermedia, além das saídas para liquidar compromissos administrativos. A estrutu ra está disponível em seu site na secão "Governança Corporativa (https://www.bexs.com.br/governanca-corporativa/) 27. Gerenciamento de capital

Os objetivos do Bexs Banco de Câmbio S/A na gestão de capital con centram-se principalmente nos seguintes aspectos: • Cumprir as exi gências estabelecidas pelos órgãos reguladores dos mercados onde opera: • Salvaguardar a capacidade operacional de forma que con tinue proporcionando retorno aos acionistas e benefícios aos demais *'stakeholders"*: e • Manter base de capital para suportar o desenvol vimento de seus negócios. A adequação da quantidade de capital de 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 in formações exigidas são submetidas periodicamente ao órgão com petente. A estrutura está disponível em seu site na seção "Governan ca Corporativa" (https://www.bexs.com.br/governanca-corporativa/) 28. Política de responsabilidade socioambiental

O Bexs Banco de Câmbio S/A tem sua política de Responsabilida

de Socioambiental divulgada a todos os seus colaboradores e ge

rencia seus riscos socioambientais nos termos da Resolução CMN

nº 4.327, de 25 de abril de 2014. A estrutura está disponível en

seu site na seção "Governança Corporativa" (https://www.bexs com.br/governanca-corporativa/). 29. Ouvidoria

para 25% a partir de julho de 2021, conforme lei nº 14.183 de 14 reza das operações, a complexidade dos produtos e a dimensão da

42.673

20,47%

31/12/

O componente organizacional de ouvidoria encontra-se em funcio namento e a sua estrutura atende às disposições estabelecidas por meio da Resolução CMN nº 4.433, de 23 de julho de 2015.

30. Mensuração dos efeitos decorrentes da covid-19 nas de monstrações financeiras Durante o ano de 2021 a Administração do Bexs Banco de Câmbio

S/A continuou com 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. Vale ressaltar que o Banco manteve resultados consistentes ao longo da pandemia

31. Resultado não recorrentes

Apresentação do resultado não recorrente líquido dos efeitos fiscais de acordo com os critérios estabelecidos na Resolução BCB nº 2/2020 31/12/2021 31/12/2020 Variações monetárias ativas de

valores a receber de ligadas Total 32. Eventos subsequentes Em Reunião da Diretoria realizada em 13/01/2022, o Banco destinou

R\$ 19.000 proveniente do saldo de reserva de lucros à disposição dos acionistas, a título de dividendos para sua única acionista Didier Levy Associados Holding Financeira S/A

Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a

razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulga

Relatório do Auditor Independente sobre as Demonstrações Financeiras

Banco é responsável por essas outras informações que aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de mos opinião sobre a eficácia dos controles internos do Banco compreendem o Relatório da Administração. Nossa opinião sobre elaboração das demonstrações financeiras. Banco de Câmbio S/A ("Banco"), que compreendem o balanco de auditoria sobre esse relatório. Em conexão com a auditoria zoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em condas demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de junto, estão livres de distorção relevante, independentemente ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria relatório está, de forma relevante, inconsistente com as contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoforma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos ria sempre detecta as eventuais distorcões relevantes existenque há distorção relevante no Relatório da Administração, somos tes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito

Responsabilidades da Administração e da governança pelas demonstrações financeiras: A Administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas ditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticisno 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, independentedependentes em relação ao Banço, de acordo com os princípios, mente se causada por fraude ou erro. Na elaboração das deéticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do monstrações financeiras, a Administração é responsável pela auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opiavaliação da capacidade do Banço de continuar operando, divulgando, guando aplicável, os assuntos relacionados com a sua de fraude é major do que o proveniente de erro, já que a fraude lidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a 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 vemos entendimento dos controles internos relevantes para a Outras informações que acompanham as demonstrações não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerra- auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriafinanceiras e o relatório do auditor: A Administração do mento das operações. Os responsáveis pela governança são dos às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressar

demonstrações financeiras não abrange o Relatório da Responsabilidades do auditor pela auditoria das demons-Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão trações financeiras: Nossos objetivos são obter segurança ra-

consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras. Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de aumo 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, hem como obtivemos evidência de nião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante cias significativas nos controles internos que eventualmente te pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, fal sificação, omissão ou representações falsas intencionais. • Obti-

cões feitas pela Administração. • Concluímos sobre a adequação do uso, pela Administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacida de de continuidade operacional do Banco. Se concluirmos que

existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas de monstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opi nião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futura podem levar o Banco a não mais se manter em continuidade operacional. • Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulga cões e se as demonstrações financeiras representam as corres pondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada. Comunicamo-nos com o responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos do alcance e da época dos trabalhos de auditoria planeiados das constatações significativas de auditoria, inclusive deficiên

nham sido identificadas durante nossos trabalhos. São Paulo, 17 de marco de 2022



CRC-2SP015199/O-6

FRNST & YOUNG Auditores Independentes S.S.

Emerson Morelli Contadoi CRC-1SP249401/O-4

damentar nossa opinião.

deral de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabievidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fun-

7.974 1.296 3.468 Outras despesas tributárias 165 162 Total 20. Outras despesas operacionais Outras despesas operacionais

21. Imposto de renda e contribuição social O resultado de imposto de renda e contribuição social apurado está

Apuração da base de cálculo 2021 2020 CSLL IRPJ CSLL IRPJ

. Adicional de imposto de renda 24 Doações incentivadas

A Diretoria