

AGK Corretora de Câmbio S/A		CNPJ/MF 00.250.699/0001-48	
Demonstrações Financeiras			
Balancos Patrimoniais Ffindos em 31 de Dezembro de 2021 e 2020 (Valores em milhares de reais)			
ATIVO	31.12.2021	31.12.2020	PASSIVO
Circulante:	21.475	21.389	Circulante:
Caixa e equivalentes de caixa (nota 3.b)	6.649	5.164	Ordens de pagamento em moedas estrangeiras (nota 3.c)
Disponibilidades em moeda estrangeira (nota 3.c)	13.723	15.649	Obrigações cambiais (nota 3.g)
Rendas a receber (nota 3.d)	1.092	535	Obrigações fiscais e previdenciárias (nota 3.h)
Outros créditos – câmbio (nota 3.e)	8	38	Obrigações com o pessoal (nota 3.i)
Diversos	-	3	Outras obrigações (nota 3.j)
Outros valores a bens	3	-	Patrimônio Líquido:
Não Circulante:	200	303	Capital social (nota 3.k)
Outros valores a receber	-	162	Reserva legal (nota 6)
Imobilizado de uso (nota 3.f e 4)	889	791	Reservas especiais de lucros (nota 6)
Intangível (nota 3.f e 4)	57	57	Lucros ou prejuízos acumulados (nota 6)
(-) Depreciação e amortização acumuladas (nota 3.f e 4)	(746)	(707)	
Total do Ativo	21.675	21.692	Total do Passivo
			21.675
			21.692
Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido do Semestre Findo em 31 de Dezembro de 2021 e dos Exercícios Ffindos em 31 de Dezembro de 2021 e 2020 (Em milhares de reais)			
Exercício de 2020 - Eventos	Capital Realizado	Reserva Legal	Reserva de Lucros
Saldo em 01.01.2020	3.504	177	198
Resultado do exercício de 2020	-	-	357
Constituição da reserva legal no exercício	-	18	(18)
Dividendos pagos antecipadamente	-	-	(4)
Saldo em 31.12.2020	3.504	195	537
Exercício de 2021 - Eventos	Capital Realizado	Reserva Legal	Reserva de Lucros
Saldo em 01.01.2021	3.504	195	537
Resultado do exercício de 2021	-	-	986
Constituição da reserva legal no exercício	-	49	(49)
Distribuição de dividendos aos sócios	-	-	(4)
Dividendos pagos antecipadamente	-	-	(57)
Saldo em 31.12.2021	3.504	244	1.413
2º Semestre de 2021 - Eventos	Capital Realizado	Reserva Legal	Reserva de Lucros
Saldo em 01.07.2021	3.504	213	884
Resultado do 2º semestre de 2021	-	-	617
Constituição da reserva legal no semestre	-	31	(31)
Dividendos pagos antecipadamente	-	-	(57)
Saldo em 31.12.2021	3.504	244	1.413
			5.161
Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis			
1. Contexto operacional: A Sociedade tem por objeto social exclusivo a intermediação em operações de câmbio e a prática de operações no mercado de câmbio, conforme processo aprovado pelo Banco Central do Brasil em 04.12.2009, publicado no Diário Oficial da União de 08.12.2009. 2. Apresentação das demonstrações contábeis: As Demonstrações Contábeis da AGK Corretora de Câmbio S/A foram elaboradas de acordo com a Lei das Sociedades por Ações, em consonância com as normas do Banco Central do Brasil (BCB), incluindo a Resolução CMN nº 4.720, de 30.05.2019 e a Resolução BCB nº 2, de 12.08.2020. Algumas normas e interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) foram aplicadas na apresentação das Demonstrações Contábeis de 31.12.2021, já aprovadas pelo Conselho Monetário Nacional, sendo: a) CPC 00 (R2) – Pronunciamento Conceitual Básico – Resolução CMN 4.144/12, b) CPC 01 – Redução ao valor recuperável de ativos – Resolução CMN 3566/08, c) CPC 03 – Demonstrações do fluxo de caixa – Resolução CMN 3604/08, d) CPC 24 – Eventos subsequentes – Resolução CMN 3973/11 e e) CPC 25 – Provisões, passivos e ativos contingentes – Resolução CMN 3823/09. 3. Principais práticas contábeis: a) Auração do resultado - Reconhecido segundo o regime de competência; seu exercício social é constituído de 12 (doze) meses, com início em 1º de janeiro e término em 31 de dezembro de cada ano, sendo que existe um encerramento semestral em 30 de junho e 31 de dezembro, de acordo com as disposições do Banco Central do Brasil. b) Caixa e equivalentes de caixa – Representadas por valores em moeda nacional mantido em caixa de MRS 199, em contas correntes bancárias de MRS 49 e em conta corrente reservas livres (STR) no Banco Central do Brasil de MRS 6.401. c) Disponibilidades em moedas estrangeiras – Representadas pelos valores convertidos às taxas cambiais em 31.12.2021, sendo o montante de MRS 369 disponível em caixa e MRS 13.354 em bancos com depósitos em moedas estrangeiras, sendo que, parte dessas moedas no montante de MRS 13.605, estão lastreadas por ordens de pagamento em moedas estrangeiras a liquidar mantidas em contrapartida no passivo circulante, registradas conforme Carta Circular nº 3.794, de 15.12.2016. d) Rendas a receber – Correspondem a corretagens de câmbio a receber no montante de MRS 1.102 menos a provisão de crédito para liquidação duvidosa no montante de MRS (10) representadas por notas fiscais vencidas há mais de 60 dias. e) Outros créditos (câmbio) – Correspondendo a operações com câmbio comprado a liquidar e com direito sobre vendas de câmbio liquidadas no próprio mês de dezembro de 2021 no D1 e D2, sendo o saldo de MRS 8 representado por direito sobre venda de câmbio WU do posto de Bragança-SP. f) Ativo permanente – Demonstrado pelo custo de aquisição das imobilizações e intangíveis, acrescido da correção monetária até 31.12.1995, incluídas as adições e baixas ocorridas até 31.12.2021 e a depreciação e amortização efetuadas pelo método linear tendo em vista a sua imaterialidade. g) Obrigações cambiais – Correspondendo a operações de câmbio vendido a liquidar e pelas compras de câmbio lastreadas com vendas a clientes, liquidadas no próprio mês de dezembro de 2021 no D1 e D2, sendo o saldo de MRS 28 representado por obrigações por compra de câmbio a liquidar dos postos WU de Brasília-DF, XV de Novembro-PR, Santos-SP e Cuiabá-PR. h) Obrigações fiscais e previdenciárias – Inclui MRS 297 com provisão de tributos sobre o lucro, constituídas às alíquotas e legislação fiscal vigente com base no Lucro Real Trimestral, MRS 93 com provisão de impostos e contribuições a recolher retidos sobre serviços prestados por terceiros, MRS 12 com imposto de renda sobre notas de corretagem, MRS 191 com provisão de impostos e contribuições sobre o faturamento mensal, MRS 202 com encargos sociais e tributos sobre salários e provisão de férias e MRS 141 com IOF sobre as operações de câmbio. i) Despesas de pessoal – Inclui MRS 154 com ordenados e salários a pagar do mês de dezembro de 2021 mais MRS 247 com a provisão de férias constituída à razão de 1/12 avos com base na remuneração mensal percebida pelos empregados, levando-se em consideração as férias vencidas e proporcionais. j) Outras obrigações – Representadas por diversos correspondentes recorrentes de serviços com corretagem de câmbio, entre outros fornecedores de serviços realizados no mês de dezembro de 2021, típicos das atividades operacionais normais de uma corretora de câmbio. k) Capital social – De conformidade com o Artigo 5º do Estatuto Social, totalmente subscrito e integralizado, está representado por 524.583 ações ordinárias nominativas, sem valor nominal.			
4. Imobilizado de uso / Intangível:			
Bens	Custo de aquisição	Depreciação acumulada	Saldo em 31.12.2021
Instalações, móveis e equipamentos	780	(589)	191
Beneficentários em poder de terceiros	19	(16)	3
Veículos	90	(88)	2
Intangível	57	(53)	4
Total	946	(746)	200
			141
			20%
			20%
			20%
5. Contingências: Os passivos contingentes são reconhecidos quando, baseado na opinião dos assessores jurídicos, for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa, gerando uma possível saída de recursos para liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança; nesse sentido, com base na estimativa de perda da corretora considerada pelos nossos assessores jurídicos como remota, posição em 07.02.2022, com relação ao processo nº 16327.720493/2011-16 com ato de infração - IRPJ/CSLL, não se fez necessária a constituição de provisões para futuros desembolsos. 6. Distribuição do resultado e constituição da reserva legal: Do lucro apurado no exercício de 2021 de MRS 986, foi constituída a reserva legal de MRS 49, correspondendo a 5% dos resultados apurados nos 1º e 2º semestres do exercício de 2021, conforme disposição estatutária, foi antecipado o montante de MRS 50 para pagamento de dividendos aos acionistas, conforme deliberado em AGO de 07.04.2021 e o saldo restante para a conta de Reservas Especiais de Lucros, conforme apresentado na Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido sob o Anexo III. 7. Seguros contratados: A corretora mantém cobertura de seguro, considerada como suficiente pela Administração para atender possíveis perdas que possam advir em caso de sinistros. 8. Riscos, gerenciamento de capital e socioambiental: Em atendimento às exigências requeridas pelo Bacen da transparência, "informação ao público", o Comitê Executivo aprovou informar ao público externo através das Notas Explicativas das Demonstrações Contábeis/Financeiras encerradas em 31.12.2021, conforme segue: a) Adotou metodologia de política de testes de estresse, realizada diariamente calculada nas disponibilidades de moedas estrangeiras, através de unidade Gerência de Riscos, segregada das demais atividades da Corretora. b) Definição das políticas e controles: Gerenciamento de Risco Operacional – são realizados testes definidos nas políticas e matrizes de controles operacionais para mitigar os riscos da Corretora, inclusive nosso Plano de Continuidade, com a definição no site do contingenciamento, caso tenhamos a ocorrência; (ver item c); Risco de Mercado e de Variação de Taxas adotou procedimento de acompanhamento diário visando monitorar a flutuação da carteira com realização de teste de estresse; Risco de Crédito diariamente é avaliado os saldos bancários, especialmente do Bancoendimento S.A., onde se encontram depositados os maiores volumes em moedas estrangeiras e Risco de Liquidez diariamente o Gestor, através de controle, observa a capacidade de honrar			
Ivan Carlos Andrade - Sócio Diretor - CPF 227.505.508-82			Michelle David Mattar - CRC 1SP269336/O-1 - CPF 281.174.948-92
Relatório dos Auditores Independentes			
Aos Srs. Diretores da AGK Corretora de Câmbio S/A - São Paulo - SP			
1. Opinião: Examinamos as Demonstrações Contábeis da Instituição Financeira AGK Corretora de Câmbio S/A, que compreendem o Balanço Patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e exercício findos naquela data, assim como o resumo das principais práticas contábeis e demais notas explicativas. Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Instituição Financeira AGK Corretora de Câmbio S/A em 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre e exercício findos naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BCB), incluindo a Resolução nº 4.720 do Conselho Monetário Nacional (CMN) e a Resolução nº 2 do Banco Central do Brasil (BCB). 2. Base para opinião: Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis". Somos independentes em relação à Corretora, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião sobre as demonstrações contábeis. 3. Outros assuntos – Efeitos do COVID-19: Em decorrência da incerteza sobre o momento crítico que estamos passando com a pandemia do COVID-19, com exceção as medidas cautelares adotadas pela corretora mencionadas nos parágrafos abaixo, não observamos alterações das demonstrações contábeis da corretora examinadas, para o período findo em 31 de dezembro de 2021, possíveis variações econômicas/financeiras significativas ocasionadas pelos efeitos dessa pandemia. Conforme mencionado no item c da nota explicativa nº 8, observamos que a corretora adotou medidas cautelares para prevenção do contágio, com referência ao seu Plano de Contingência; operacionalmente, os Postos Cambiais que operam com compra e venda de moedas estrangeiras estão operando normalmente. 4. Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor: A administração da Corretora é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração. Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório. Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, consistente com as demonstrações contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a respeito. 5. Responsabilidade da administração sobre as demonstrações contábeis: A administração da Corretora é responsável pela elaboração e adequada apresentação dessas demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro. Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Corretora continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis. 6. Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis: Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria, realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, sempre detecta as eventuais distorções relevantes existentes. Como parte da auditoria reali-			
zada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantivemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso: • Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais. • Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Corretora. • Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração. • Concluímos sobre a continuidade do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, não existem incertezas relevantes em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuar a operação da Corretora. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. • Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada. • Obtivemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras da Corretora para expressar uma opinião sobre as demonstrações contábeis. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria e, consequentemente, pela opinião de auditoria.			
São Paulo, 11 de fevereiro de 2022			
Androli & Associados			
Auditores Independentes S/S - CRC25P017977/O-1			
Walter Arnaldo Androli		Luiz Carlos Fauza Antonio	
Contador CRC1SP040608/O-0		Contador CRC1SP065377/O-0	
Sócio Responsável		Sócio Responsável	
Demonstração do Resultado do Semestre Findo em 31 de Dezembro de 2021 e dos Exercícios Ffindos em 31 de Dezembro de 2021 e 2020 (Valores em milhares de reais)			
Descrição	2º Semestre de 2021	Exercício de 2021	Exercício de 2020
Receitas	13.070	24.594	19.656
Rendas de câmbio	8.100	15.651	12.343
Rendas de prestação de serviços	4.970	8.943	7.313
(-) Deduções das Receitas (863)	(1.599)	(1.599)	(1.283)
Receita Líquida	12.207	22.995	18.373
Despesas	(11.187)	(21.367)	(17.752)
Despesas de câmbio	(133)	(298)	(302)
Despesas de pessoal	(2.719)	(5.405)	(5.036)
Despesas administrativas	(8.296)	(15.586)	(12.282)
Aprovisionamentos e ajustes patrimoniais	(22)	(39)	(32)
Outras despesas	(17)	(39)	(100)
Resultado antes do IRPJ e CSLL	1.020	1.628	621
Provisões	(403)	(642)	(264)
Imposto de renda pessoa jurídica	(247)	(392)	(156)
Contribuição social	(156)	(250)	(108)
Lucro Líquido do Semestre / Exercício	617	986	357
Lucro Líquido por Ação	0,18	0,28	0,10
Demonstração do Resultado Abrangente do Semestre Findo em 31 de Dezembro de 2021 e dos Exercícios Ffindos em 31 de Dezembro de 2021 e 2020 (Valores em milhares de reais)			
Descrição	2º Semestre de 2021	Exercício de 2021	Exercício de 2020
Lucro Líquido do Semestre/Exercício	617	986	357
Outros resultados abrangentes	-	-	-
Resultado Abrangente do Semestre/Exercício	617	986	357
Demonstração do Fluxo de Caixa do Semestre Findo em 31 de Dezembro de 2021 e dos Exercícios Ffindos em 31 de Dezembro de 2021 e 2020 (Expressa em Milhares de Reais)			
Descrição	2º Semestre de 2021	Exercício de 2021	Exercício de 2020
Fluxo de Caixa Proveniente das Atividades Operacionais:			
Lucro líquido do semestre / exercício	617	986	357
Atividades Operacionais: (8.925)	(1.272)	7.261	
Receitas (despesas) que não afetam o caixa:	22	39	32
Depreciação e amortização	22	39	32
(Aumento) / (diminuição) do ativo circulante e não circulante:	10.220	(365)	(45)
Rendas a receber	(633)	(557)	(85)
Outros créditos – câmbio	10.704	30	(38)
Diversos	-	3	24
Outros valores e bens	(3)	(3)	23
Outros valores a receber	152	162	31
Aumento / (diminuição) do passivo circulante:	(19.167)	(946)	7.274
Ordens de pagamento em moedas estrangeiras	(6.076)	(1.876)	7.015
Obrigações cambiais	(13.523)	(16)	(46)
Obrigações fiscais e previdenciárias	243	436	30
Obrigações com o pessoal	(82)	(33)	50
Outras obrigações	271	543	225
Atividades de Investimentos:	(37)	(98)	(28)
Adições em imobilizados e intangíveis	(37)	(98)	(28)
Atividades de Financiamento:	-	(57)	(4)
Dividendos pagos antecipadamente	-	(57)	(4)
Total dos Efeitos de Caixa (8.345)	(441)	7.586	
Variação de Caixa, Bancos e Fundos de Liquidez Imediata:	(8.345)	(441)	7.586
Saldo no início do semestre / exercício	28.717	20.813	13.227
Saldo no final do semestre / exercício	20.372	20.372	20.813

