



ARC CORRETORA DE CÂMBIO, ASSOCIADOS GOUVEIA, CAMPEDELLI S.A. - CNPJ/MF 04.684.647/0001-30

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Senhores acionistas: Em cumprimento às disposições legais, submetemos à apreciação de V.Sas. as Demonstrações Contábeis referentes ao período findo em 31 de dezembro de 2022 e em 31 de dezembro de 2021, juntamente com o parecer, emitido sem ressalvas, de nossos auditores independentes Andreoli & Associados Auditores Independentes S/S. A Instituição gerencia seus riscos em consonância com as disposições regulamentares do Banco Central do Brasil. **Mensagem da administração:** Ao final do 2º semestre de 2022, temos um cenário ameno em relação ao contágio da COVID-19, o mundo ainda se depara com problemas, destacando a desaceleração chinesa, causadora de falta de insumos e mercadorias, e a guerra causada pela invasão da Ucrânia pela Rússia, o que gera aumento de preços e a redução do poder compra da população mundial. No Brasil, a mudança da gestão pública apresenta um cenário de incertezas. Atualmente o país ainda apresenta alto nível de desemprego, que atinge mais de 8,7 milhões de pessoas. Embora os índices de inflação tenham melhorado em relação a 2021, o país ainda está longe de apresentar sinais de estabilidade política e

econômica. Seguem abaixo algumas informações relevantes do semestre: **Distribuição de Dividendos** - A empresa mantém distribuição constante de dividendos, de forma mensal e extraordinária, com valores acima do estabelecido no estatuto social. **COVID-19** - Com o objetivo de mitigar o máximo o risco de contaminação dos colaboradores e prestadores de serviços manteve as medidas protetivas adotadas, seguindo as recomendações e determinações do governo, órgãos de saúde e protocolos sanitários. Fornecendo álcool em gel e máscaras aos colaboradores e trabalho Home Office para algumas áreas. **Investimento em qualificação:** Obtenção do Selo de Conformidade ABRACAM. **Selo ABRACAM de Conformidade** foi concebido pela Associação Brasileira de Câmbio com a missão de uniformizar as melhores práticas e procedimentos aplicados pelos agentes atuantes no mercado cambial, possibilitando assim maior transparência, robustez e economia para as instituições e seus clientes. Uma das etapas para obtenção do Selo de conformidade é a **Certificação de Câmbio ABRACAM** que é um exame destinado aos profissionais que trabalham ou desejam

ingressar no mercado de câmbio, que comprova o conhecimento adquirido nos treinamentos sobre questões legais e regulatórias do mercado de câmbio e sobre a sistemática nacional de Prevenção à Lavagem de dinheiro e ao Financiamento ao Terrorismo (PLD/FT). Principais indicadores econômicos apresentados nas Demonstrações do Resultado dos períodos findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021, foram:

Principais indicadores econômicos:	2022	2021	Variação
Receitas de operações de câmbio	4.883	3.809	28,20%
Rendas de títulos e valores mobiliários	28	20	40,00%
Receitas totais	4.911	3.829	28,26%
Lucro Líquido	2.443	1.754	39,28%

Demais informações necessárias para análises estão contidas nas notas explicativas. Estas a disposição para demais esclarecimentos.

Demonstrações Contábeis do 2º Semestre de 2022 e dos Exercícios findos em 31 de Dezembro de 2022 e 2021 (Valores Expressos Em Milhares De Reais)

ATIVO	31.12.2022		31.12.2021		PASSIVO		31.12.2022		31.12.2021	
	2º Semestre de 2022	Exercício de 2022	Exercício de 2021	2º Semestre de 2022	Exercício de 2022	Exercício de 2021	2º Semestre de 2022	Exercício de 2022	Exercício de 2021	
Ativo circulante	4.555	3.243	3.829	Passivo circulante:	2.096	1.349	1.349	1.349	1.349	
Disponibilidades (nota 3.a)	4.002	2.621	2.621	Outras obrigações	2.096	1.349	1.349	1.349	1.349	
Títulos e valores mobiliários	389	195	195	Câmbio a liquidar	-	1	21	21	21	
Carteira própria (nota 3.b)	389	195	195	Sociais e estatutárias	1.590	800	800	800	800	
Outros créditos:	164	382	382	Fiscais e previdenciárias	310	376	376	376	376	
Rendas a receber (nota 3.j)	154	375	375	Provisão para pagamentos a efetuar	195	152	152	152	152	
Impostos a compensar	10	7	7	Patrimônio líquido:	2.610	1.988	1.988	1.988	1.988	
Outros valores e bens	-	45	45	Capital social	700	700	700	700	700	
Permanente:	151	94	94	De domiciliados no país	700	700	700	700	700	
Imobilizado de uso	151	94	94	Reservas de lucros	1.939	1.309	1.309	1.309	1.309	
Outras imobilizações (nota 3.c)	371	278	278	Reserva legal	140	140	140	140	140	
(-) Depreciações acumuladas	(220)	(184)	(184)	Reservas especiais	1.799	1.169	1.169	1.169	1.169	
Total do ativo	4.706	3.337	3.337	Ajustes TVM. ao valor de mercado	(29)	(21)	(21)	(21)	(21)	
				Total do passivo	4.706	3.337	3.337	3.337	3.337	

Demonstração do Fluxo de Caixa

Fluxo de caixa das atividades operacionais	2º Semestre de 2022		Exercício de 2022		Exercício de 2021	
	2022	2022	2022	2021	2021	2021
Lucro (prejuízo) do semestre/exercício antes dos ajustes	1.096	2.443	2.443	1.754	1.754	1.754
Ajustes ao lucro	1.130	2.457	2.457	1.621	1.621	1.621
Depreciações e amortizações	-	15	15	35	35	29
Ajustes TVM e instrumentos financeiros derivativos	-	32	32	(8)	(8)	(62)
Ajustes de exercícios anteriores	-	(13)	(13)	-	-	-
A - Geração bruta de caixa	1.130	2.457	2.457	1.702	1.702	1.702
Variáveis nos ativos e passivos	1.130	2.457	2.457	1.702	1.702	1.702
Aumento/diminuição das outras obrigações	-	(778)	(778)	(43)	(43)	263
Aumento/diminuição de títulos e valores mobiliários	-	(141)	(141)	(194)	(194)	(71)
Aumento/diminuição de outros créditos	-	807	807	219	219	(287)
Aumento/diminuição de outros valores e bens	-	67	67	45	45	(42)
B - Caixa líquido proveniente das atividades operacionais	(45)	27	27	(137)	(137)	(137)
Fluxo de caixa das atividades de investimento	(65)	(93)	(93)	(64)	(64)	(64)
Aumento de Imobilizado	-	(65)	(65)	(93)	(93)	(64)
C - Caixa líquido proveniente/utilizado nas atividades de investimentos	(65)	(93)	(93)	(64)	(64)	(64)
Fluxo de caixa das atividades de financiamento	(680)	(1.010)	(1.010)	(600)	(600)	(600)
Dividendos creditados	-	(680)	(680)	(1.010)	(1.010)	(600)
D - Caixa líquido proveniente/utilizado nas atividades de financiamento	(680)	(1.010)	(1.010)	(600)	(600)	(600)
Geração líquida de caixa (A + B + C + D)	340	1.381	1.381	920	920	920
(+) - Saldo inicial de caixa	3.662	2.621	2.621	1.702	1.702	1.702
(-) - Saldo final de caixa	4.002	4.002	4.002	2.621	2.621	2.621
Aumento/Diminuição do Saldo de Caixa	340	1.381	1.381	920	920	920

Discriminação	2º Semestre de 2022		Exercício de 2022		Exercício de 2021	
	2022	2022	2022	2021	2021	2021
Receitas de intermediação financeira	2.276	4.911	3.829	2.276	4.911	3.829
Resultado de operações c/ títulos e valores mobiliários	13	28	20	13	28	20
Resultado de operações de câmbio	2.263	4.883	3.809	2.263	4.883	3.809
Resultado bruto de interm financeira	2.276	4.911	3.829	2.276	4.911	3.829
Outras receitas/despesas operacionais	(442)	(852)	(747)	(442)	(852)	(747)
Receitas de prestação de serviços	2.060	3.884	3.145	2.060	3.884	3.145
Despesas de pessoal	(1.354)	(2.469)	(2.109)	(1.354)	(2.469)	(2.109)
Outras despesas administrativas	(783)	(1.471)	(1.399)	(783)	(1.471)	(1.399)
Despesas tributárias	(280)	(574)	(452)	(280)	(574)	(452)
Outras receitas operacionais	43	60	71	43	60	71
Outras despesas operacionais	(128)	(262)	(3)	(128)	(262)	(3)
Resultado operacional	1.834	4.059	3.082	1.834	4.059	3.082
Resultado não operacional	-	1	(25)	-	1	(25)
Resultado antes da tributação sobre o lucro	1.834	4.060	3.057	1.834	4.060	3.057
Imposto de renda e contribuição social	(738)	(1.617)	(1.303)	(738)	(1.617)	(1.303)
Lucro líquido do semestre/exercício	1.096	2.443	1.754	1.096	2.443	1.754
Lucro líquido por ação	1,57	3,49	2,51	1,57	3,49	2,51

Descrição	2º Semestre de 2022		Exercício de 2022		Exercício de 2021	
	2022	2022	2022	2021	2021	2021
Lucro líquido do semestre/exercício	1.096	2.443	1.754	1.096	2.443	1.754
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-	-	-
Resultado abrangente do semestre/exercício	1.096	2.443	1.754	1.096	2.443	1.754

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

1. CONTEXTO OPERACIONAL: A ARC Corretora de Câmbio, Associados Gouveia, Campedelli S.A., constituída em 26.10.2000, com autorização do Banco Central do Brasil para o início das atividades em 06.06.2001, DOU 12.06.2001. Vem operando, desde então, no mercado financeiro com Corretagens de Câmbio. A Corretora, para fins operacionais, está enquadrada no Segmento 4 (S4) pela definição da Resolução 4.553/17 do Conselho Monetário Nacional/Banco Central do Brasil. **2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS:** As Demonstrações Contábeis da ARC Corretora de Câmbio, Associados Gouveia, Campedelli S.A. foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com a Lei das Sociedades por Ações, em consonância com as normas do Conselho Monetário Nacional (CMN) e do Banco Central do Brasil (BCB), incluindo a Resolução CMN nº 4910, de 23.05.2021 e as Resoluções BCB nº 2, de 12.08.2020 e BCB nº 130, de 20.08.2021 e da Comissão de Valores Mobiliários (CVM), as quais incluem práticas e estimativas contábeis. Algumas normas e interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) foram aplicadas na apresentação das Demonstrações Contábeis de 31.12.2022, já aprovadas pelo Conselho Monetário Nacional sendo: - CPC 01 (R1) - Redução ao valor recuperável de ativos - Resolução CMN nº 3.565/08; - CPC 02 (R2) - Efeitos das mudanças nas taxas de câmbio e conversão de demonstrações contábeis - Resolução CMN nº 4.524/16; - CPC 03 (R2) - Demonstrações dos Fluxos de Caixa - Resolução CMN nº 3.604/08; - CPC 04 (R1) - Ativo Intangível - Resolução CMN nº 4.534/18; - CPC 05 (R1) - Divulgação sobre Partes Relacionadas - Resolução CMN nº 3.750/09; - CPC 10 (R1) - Pagamento Baseado em Ações - Resolução CMN nº 3.989/11; - CPC 23 - Políticas Contábeis, Mudança de Estimativas e Retificação de Erro - Resolução CMN nº 4.007/11; - CPC 24 - Eventos Subsequentes - Resolução CMN nº 3.973/11; - CPC 25 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes - Resolução CMN nº 3.823/09; - CPC 26 (R1) - Ativo Imobilizado - Resolução CMN nº 4.535/16; - CPC 33 (R1) - Benefícios a Empregados - Resolução CMN nº 4.877/20; - CPC 41 - Resultado por ação - Resolução CMN nº 3.959/19; - CPC 46 - Mensuração do Valor Justo - Resolução CMN nº 4.748/19. **3. RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS:** a) **Disponibilidades em Moedas Estrangeiras** - Representadas pelos valores convertidos as taxas cambiais em 31.12.2022, sendo R\$ 2.538 em depósitos em moedas estrangeiras no Bancoendimento menos as ordens recebidas a liquidar em moedas estrangeiras de R\$ (2.538) mantidas em contrapartida como redutora no próprio ativo circulante e R\$ 41 em disponibilidades em moedas estrangeiras em espécie. b) **Carteira de Títulos e Valores Mobiliários** - Está registrada ao custo diminuído das perdas verificadas durante o 2º semestre de 2022 totalizando R\$ 389, de acordo com os índices contratuais e/ou relatórios remetidos pela instituição emissora dos títulos. c) **Ativo Permanente** - Está contabilizado ao custo e as depreciações/amortizações foram efetuadas pelo método linear, de acordo com a legislação. Foram utilizados os percentuais de 20% a.a. para Sistema de Processamento de Dados e 10% a.a. para as demais contas do imobilizado. d) **Provisão de 13º Salário** - Constituída à razão de 1/12 avos com base na remuneração mensal percebida pelos empregados. e) **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, inclusive também os encargos sociais correspondentes. f) **Provisão para Impostos e Contribuições Sociais** - O imposto de Renda e a Contribuição Social foram calculadas com base no lucro tributável de cada mês/período ajustado nos termos da legislação pertinente. g) **Capital Social** - O Capital Social está representado por 700.000 (setecentos mil) ações distribuídas em 350.000 (trezentas e cinquenta mil) ações ON e 350.000 (trezentas e cinquenta mil) ações PN, totalmente subscritas e integralizadas na data do balanço por acionistas domiciliados no País. h) **Remuneração de Capital Próprio** - No semestre findo não foram distribuídos juros sobre o Capital Próprio conforme faculta o Artigo 9º da Lei 9.249/95. i) **Ativo e Passivo Circulante, Realizável e Exigível a Longo Prazo** - Os ativos são reconhecidos pelos valores de realização incluindo os rendimentos, as variações monetárias auferidas e os passivos demonstrados por valores conhecidos ou calculáveis, incluindo, quando aplicável, os encargos e as variações monetárias incorridas. j) **Receitas e Despesas** - O resultado das operações de compra e venda de títulos de valores mobiliários são apurados mensalmente, de acordo com os extratos de aplicações e rendimentos auferidos emitidos pelos bancos emissores e nos resgates das operações. As demais receitas e despesas estão registradas segundo o regime de competência. **4. CONSTITUIÇÃO DA RESERVA LEGAL E DISTRIBUIÇÃO DO RESULTADO:** A Reserva Legal já constituída à razão de 5% do lucro líquido apurado em cada exercício, atingindo em 31.12.2021 o valor de R\$ 140, ou seja, 20% do capital social, conforme previsto na legislação societária. O Lucro de R\$ 1.096 apurado no 2º semestre de 2022 resta a disposição dos Acionistas para deliberação na próxima AGO. **5. RISCOS, GERENCIAMENTO DE CAPITAL E SOCIOAMBIENTAL:** Atendendo às exigências requeridas pelo BCB de "transparência" e "informação ao público", temos as seguintes informações: **5.1. Gerenciamento de Riscos** - Resolução 4.557 de 23.02.2017. Em atendimento ao art. 32º - **Risco Operacional** - Resolução 4.557/2017, são realizados testes definidos nas políticas e matrizes de controle operacionais para mitigar os riscos da Corretora, caso tenhamos a ocorrência, para o art. 25º - **Risco de Mercado** - A corretora adotou procedimento de acompanhamento diário visando monitorar a flutuação da carteira com realização de teste de estresse art. 21º - **Risco de Crédito** - Diariamente são avaliados os saldos bancários e os emittentes (contraparte) das aplicações financeiras, se ocorrerem, moedas estrangeiras existentes em estoque e a liquidação da compra/venda de moeda estrangeira, e o art. 37º - **Risco de Liquidez** - Diariamente o Gestor através de controle observa capacidade de honrar os compromissos da instituição junto aos credores. **5.2. Gerenciamento de Capital:** Em observação ao Art. 2º da Resolução nº 4.557/2017, a Corretora adotou acompanhamento dos limites estabelecidos pelo BCB através das projeções de resultado das atividades e do Patrimônio Líquido com o mecanismo proativo de realização do teste de estresse. **5.3. Gerenciamento Socioambiental:** O gerenciamento socioambiental requerido pela Resolução 4.945/21 foi atendido pela instituição que adotou políticas e procedimentos baseados em alguns princípios como presteza e cortesia, tratamento digno e respeito, segurança e qualidade de vida no trabalho, propiciando excelência e crescimento profissional, apoiando iniciativas externas de entidades vinculadas a preservação dos recursos naturais e educacionais e atuando com responsabilidade social, agindo com transparência, ética e moral em

relação a 2021, o Brasil ainda está longe de apresentar sinais de estabilidade política e econômica. No entanto, nossa empresa obteve resultados satisfatórios, destaque para o aumento nas viagens e consequentes vendas para Turismo. Diante do contexto acima, no 2º sem de 2022 a receita da ARC com turismo apresentou um aumento de 84,87% quando comparado com o mesmo período de 2021, resultado dos desempenhos positivos nas vendas de papel moeda e cartões pré-pagos. Já a receita de posição própria com remessas e recebimentos do exterior foi sensivelmente reduzida pela redução na movimentação nos portos que caiu no 2º sem 2022, apresentando uma leve redução de - 1,65% quando comparado com o mesmo período de 2021.

	2º sem 2022	2º sem 2021	%
Turismo (espécie/cartões pré-pagos)	511.843,10	278.860,51	84,87
Posição própria (remessas - entradas e saídas)	1.542.552,05	1.568.355,43	1,65
Total	2.054.395,15	1.847.215,94	11,22

Com o objetivo de mitigar ao máximo o risco de contaminação dos colaboradores e prestadores de serviços a ARC manteve as medidas, recomendações e determinações do governo, órgãos de saúde e protocolos sanitários. Ajustamos os horários de atendimento, fornecemos álcool em gel e máscaras aos colaboradores e utilizamos o trabalho Home Office quando necessário. Ao final do 2º sem de 2022, pode-se afirmar que não houve grandes impactos da Covid, e atravessamos esse período dentro da normalidade com o cumprimento de todas nossas obrigações.

Santos, 31 de dezembro de 2022

Diretoria	
MAURÍCIO SINIGOI CAMPOS - Diretor	JOSÉ GOUVEIA CAMPOS - Diretor
CARLOS ALBERTO DE SOUZA - Contador - CRC 1SP - 178.715/0-0	

Relatório dos Auditores Independentes

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 de fato na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluímos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a respeito. **4. 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 da 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. **5. 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 realizada 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 expressar nossa opinião sobre a eficácia dos controles internos da Corretora. • Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração. • Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade 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 continuidade operacional 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.

Santos, 22 de fevereiro de 2023

ANDREOLI & ASSOCIADOS AUDITORES INDEPENDENTES S/S - CRC2SP017977/0-1
WALTER ARNALDO ANDREOLI - Contador - CRC1SP040608/0-0 - Sócio Responsável
LUIZ CARLOS FAUZA ANTÔNIO - Contador - CRC1SP065377/0-0 - Sócio Responsável

