

INTERCAM CORRETORA DE CÂMBIO LTDA.

CNPJ: 34.265.629/0001-85



Relatório da Diretoria

A Diretoria da Intercam Corretora de Câmbio Ltda., em cumprimento às disposições legais e estatutárias, apresenta as Demonstrações Financeiras relativas aos semestres findos em 30 de junho de 2019 e 2018, bem como o Relatório dos Auditores Independentes.

Balancos Patrimoniais encerrados em 30 de Junho de 2019 e 2018 - Valor em R\$ mil

ATIVO	NE	30/06/19	30/06/18	PASSIVO	NE	30/06/19	30/06/18
Circulante		8.697	10.033	Circulante		4.062	5.535
Disponibilidades	3.i	2.212	526	Relações Interdependências		857	190
TVM e Instrumentos Financeiros Derivativos		4.342	4.753	Recursos em trânsito de terceiros		857	190
Carteira própria		3.432	4.753	Outras Obrigações	5	3.205	5.345
Outros Créditos	5	2.986	4.706	Carteira de câmbio		1.256	3.691
Carteira de câmbio		520	2.601	Fiscais e previdenciárias		433	325
Rendas a receber		1.980	1.717	Diversas		1.516	1.329
Diversos		488	388	Não Circulante		1.718	1.227
Outros Valores e Bens		65	48	Exigível a Longo Prazo		1.718	1.227
Outros valores e bens		-	48	Outras Obrigações	5	1.718	1.227
Despesas antecipadas		65	48	Fiscais e previdenciárias		491	-
Não Circulante		2.474	3.652	Diversas		1.227	1.227
Realizável a Longo Prazo		1.374	2.401	Patrimônio Líquido		5.291	6.923
Financeiros Derivativos		-	1.027	Capital:	6.a	4.200	4.200
Carteira própria		-	1.027	De Domiciliados no país		4.200	4.200
Outros Créditos	5	1.374	1.374	Reservas de lucros		2.678	2.946
Diversos		1.374	1.374	Ajustes de avaliação patrimonial		(114)	(223)
Imobilizado de Uso		1.085	1.251	Lucros ou (prejuízos) acumulados		(1.373)	-
Outras imobilizações de uso		2.320	2.263			-	-
(Depreciações acumuladas)		(1.235)	(1.012)			-	-
Intangível		15	-			-	-
Ativos Intangíveis		15	-			-	-
TOTAL DO ATIVO		11.171	13.685	TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		11.171	13.685

Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido - Semestres findos em 30 de Junho de 2019 e 2018 - Valor em R\$ mil

	Semestre de 01/01/19 a 30/06/19				
	Capital Realizado	Reserva Legal	Reservas Especiais de Lucros	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Lucros ou Prejuízos Acumulados
Saldos no Início do Semestre em 01/01/19	4.200	141	2.805	(161)	268
Amortização de prejuízos	-	-	-	(268)	-
Ajustes ao valor de mercado - TVM e Derivativos	-	-	-	47	47
Lucro líquido/(prejuízo) do semestre	-	-	-	-	(1.373)
Saldos no Fim do Semestre em 30/06/19	4.200	141	2.537	(114)	5.391
Mutações do Semestre:	-	-	(268)	47	(1.051)

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis em 30 de Junho de 2019 e 2018 - Valor em R\$ mil

mercado em contrapartida ao resultado do período. • **Títulos Disponíveis para Venda:** Títulos e Valores Mobiliários e instrumentos Financeiros Derivativos, que não se enquadram como para negociação nem como mantidos até o vencimento, ajustados pelo valor de mercado em contrapartida a conta destacada do Patrimônio Líquido, pelo valor líquido dos efeitos tributários.

• **Títulos Mantidos até o Vencimento:** Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos, com a intenção e capacidade financeira para sua manutenção em carteira até o vencimento, são avaliados pelos custos de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado do período. **d) Demais ativos circulantes e realizáveis a longo prazo:** São apresentados pelo valor de realização, incluindo quando aplicável, as variações monetárias, bem como os rendimentos auferidos até a data do balanço. **e) Imobilizado de Uso e Intangível:** • Imobilizado de uso - São registrados pelo custo de aquisição e a depreciação foi calculada pelo método linear, com base em taxas que levam em consideração a vida útil e econômica dos bens, sendo de 20% a.a. para "Sistema de Processamento de Dados e Transportes" e de 10% a.a. para os demais contatos. • Intangível: está representado por "Software" sendo amortizado a alíquota de 20% ao ano. **f) Passivos circulantes e exigíveis a longo prazo:** Demais passivos circulantes e exigíveis a longo prazo - São demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos, variações monetárias e/ou cambiais incorridas até a data dos balanços. Provisões - Uma provisão é reconhecida no balanço quando a Corretora possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado onde é provável que um recurso econômico seja requerido para saldar a obrigação e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido. **g) Provisão para Imposto de renda e Contribuição Social:** A provisão para o imposto de renda é constituída à alíquota de 15% do lucro tributável, acrescida de adicional de 10% sobre os lucros que excederem R\$ 240 no ano. E, a provisão para contribuição social está sen-

Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Contábeis

contábeis e 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 de ler o Relatório da Administração, o fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com o nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, 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 este respeito. **Responsabilidades da administração e da governança pelas 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 autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil - Bacen. **Base para opinião:** Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossa responsabilidade, em conformidade com tais normas, está descrita 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. **Outras informações que acompanham as demonstrações**

Demonstração dos Resultados - Semestres findos em 30 de Junho de 2019 e 2018 - Valor em R\$ mil

	1º-Sem-19	1º-Sem-18
Receitas de Intermediação Financeira	1.724	2.097
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	131	167
Resultado de operações de câmbio	1.593	1.930
Resultado Bruto da Intermediação Financeira	1.724	2.097
Outras Receitas/Despesas Operacionais	(3.097)	(2.036)
Receitas de prestação de serviços	5.648	5.512
Despesas de pessoal	(3.504)	(3.280)
Outras despesas administrativas	(3.942)	(3.801)
Despesas tributárias	(1.069)	(622)
Outras receitas operacionais	175	170
Outras despesas operacionais	(405)	(15)
Resultado Operacional	(1.373)	61
Resultado não Operacional	-	(21)
Resultado antes da Tributação sobre o Lucro e Participações	(1.373)	40
Imposto de Renda e Contribuição Social	-	(21)
Provisão para imposto de renda	-	(13)
Provisão para contribuição Social	-	(8)
Lucro Líquido (Prejuízo) do Exercício/Semestre	(1.373)	19
Nº de cotas:	35.000	35.000
Lucro/(Prejuízo) por mil cotas R\$	(38,24)	0,00

Demonstração do Resultado Abrangente - Semestres findos em 30 de Junho de 2019 e 2018 - Valor em R\$ mil

	1º-Sem-19	1º-Sem-18
Resultado do Semestre/Exercício	(1.373)	19
Resultado Abrangente	47	9
Ajustes de Avaliação Patrimonial	47	9
Resultado Abrangente Total	(1.326)	28

a) calculada à alíquota de 15% (20% em 2018), após efetuados os ajustes determinados pela legislação fiscal. **b) Contingências:** Os passivos contingentes são reconhecidos quando, baseado na opinião de assessores jurídicos, for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa, gerando uma provável saída de recursos para a liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os ativos contingentes são reconhecidos quando a administração possui total controle da situação ou quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, sobre as quais não cabem mais recursos. **i) Caixa e equivalente de caixa:** Caixa e equivalente de caixa são representados por disponibilidades em moeda nacional e estrangeira; e, por aplicações em cotas de fundos de investimento, cujo vencimento das operações na data da efetiva aplicação seja igual ou inferior a 90 dias e apresentem risco insignificante de mudança de valor justo, que são utilizados pela Corretora para gerenciamento de seus compromissos de curto prazo.

4. Títulos e Valores Mobiliários: a) Os títulos e valores mobiliários classificados como **Títulos para Negociação**, estão assim demonstrados:

	30/06/2019	30/06/2018
Carteira Própria	-	-
Cotas de Fundos de Investimentos	1.962	3.940
Cotas de Fundos de Investimentos	1.962	3.940
b) Os títulos e valores mobiliários classificados como Títulos Disponíveis para Venda , estão assim demonstrados:		
Carteira Própria	-	-
Certificado de Depósitos Bancários	1.095	1.574
Certificado de Depósitos Bancários	1.095	1.574

5. Composição de Saldos Relevantes

	30/06/2019		30/06/2018	
	Valor de Custo	Valor de Mercado	Valor de Custo	Valor de Mercado
Ativo Circulante				
Outros Créditos				
Carteira de Câmbio	520	2.601	-	-
Câmbio comprado a liquidar	422	2.286	-	-
Direitos sobre venda de câmbio	772	1.987	-	-
(-) Adiantamentos em moeda nacional	(674)	(1.672)	-	-
Rendas a receber	1.980	1.717	-	-
Corretagem de câmbio a receber	1.980	1.717	-	-
Diversos	488	388	-	-
Adiantamentos e antecipações	40	100	-	-
Impostos a compensar	447	263	-	-
Devedores diversos - País	1	25	-	-
Ativo não Circulante				
Outros Créditos				
Diversos	1.374	1.374	-	-
Devedores p/ depósitos em garantia	1.374	1.374	-	-

Demonstração dos Fluxos de Caixa pelo Método Indireto Semestres findos em 30 de Junho de 2019 e 2018 - Valor em R\$ mil

	1º-Sem-19	1º-Sem-18
Fluxos de caixa das atividades operacionais		
Lucro líquido/(prejuízo) do semestre e exercício	(1.373)	19
Depreciações e amortizações	113	94
Provisão de impostos no resultado	-	21
Variação de Ativos e Obrigações	(1.260)	134
(Aumento) redução em TVM e instrumentos financeiros derivativos	893	(141)
(Aumento) redução de outros créditos	477	(2.643)
(Aumento) redução de outros valores e bens	(65)	(40)
(Aumento) redução em relações interfinanceiras	857	190
(Aumento) redução em outras obrigações	735	3.785
Imposto de renda e contribuição social pagos	-	(21)
Caixa líquido proveniente das atividades operacionais	1.637	1.264
Fluxos de caixa das atividades de investimento		
Inversões em uso:		
Imobilizado de uso	(15)	(1.084)
Intangível	(13)	-
Caixa líquido usado nas atividades de investimento	(28)	(1.084)
Aumento líquido de caixa e equivalentes de caixa	1.609	180
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre/exercício	603	346
Caixa e equivalentes de caixa no fim do semestre/exercício	2.212	526

Passivo Circulante

	30/06/2019	30/06/2018
Outras Obrigações		
Carteira de Câmbio	1.256	3.691
Câmbio vendido a liquidar	832	1.973
Obrigações por compras de câmbio	424	2.271
Adiantam. s/contratos de câmbio	-	(558)
Obrigações sobre vendas de câmbio realizadas	-	5
Fiscais e previdenciárias	433	325
Impostos e contribuições s/lucros a pagar	-	21
Impostos e contribuições a recolher	433	304
Diversas	1.516	1.329
Provisão p/pagos a efetuar	632	529
Cretores diversos - País	884	800
Passivo não Circulante		
Outras Obrigações		
Fiscais e previdenciárias	491	-
Impostos e contribuições a recolher	491	-
Diversas	1.227	1.227
Provisão p/ passivos contingentes (ver NE 8)	1.227	1.227

6. Patrimônio Líquido: a) Capital Social: O capital social de R\$ 4.200, está representado por 35.000 cotas, com valor nominal de R\$120,00 cada uma, totalmente subscritas e integralizadas na data do balanço, por acionistas domiciliados no país. **b) Reservas de Lucros:** A destinação dos lucros é feita no encerramento do exercício social. **c) Dividendos:** Nos semestres encerrados em 30 de junho de 2019 e 2018 não foram distribuídos dividendos aos sócios da Corretora. **7. Juros de Capital Próprio:** Nos semestres encerrados em 30 de junho de 2019 e 2018 não foram pagos juros sobre capital próprio, conforme faculta o artigo 9º da Lei nº 9.249/95. **8. Contingências:** No semestre encerrado em 30 de junho de 2019, a Corretora possui processos tributários com probabilidade de perda provável no montante de R\$ 1.227 (R\$ 1.227 em 2018), que foram provisionados na rubrica "Outros Obrigações - Diversas". Os passivos contingentes referentes a processos judiciais e administrativos de natureza tributária, trabalhista e cível classificados, com base na opinião dos assessores jurídicos, como risco de perda possível não são reconhecidos contabilmente. No semestre encerrado em 30 de junho de 2019, havia processos trabalhistas com probabilidade de perda possível no montante de R\$ 200, e processos tributários com probabilidade de perda possível no montante de R\$ 655,9. **9. Gerenciamento da Estrutura de Capital:** Visando o atendimento à Resolução nº 4.557 de 23/02/2017, do Banco Central do Brasil, a instituição, adotou uma política de gerenciamento de capital que constitui um conjunto de princípios, procedimentos e instrumentos que asseguram a adequação de capital da instituição de forma tempestiva, abrangente e compatível com os riscos incorridos pela instituição de acordo com a natureza e complexidade dos produtos e serviços oferecidos a seus clientes. **10. Risco Operacional e Risco de Mercado:** Conforme determinado pela Resolução nº 4.557 de 23/02/2017, editada pelo CMN/BACEN, as estruturas de risco operacional e risco de mercado foram implantadas de forma compatível com a natureza das operações, complexidade dos produtos e serviços oferecidos e de acordo com os níveis de exposição a risco. **11. Ouvidoria:** O componente organizacional de ouvidoria encontra-se em funcionamento e a sua estrutura atende às disposições estabelecidas por meio da Resolução CMN 4.433, de 23 de julho de 2015.

DIRETORIA
ELOI DANTAS DOS SANTOS - Diretor
JAIME DANTAS DOS SANTOS - Diretor
REINALDO DANTAS - Contador CRC-ISP 110330/0-6

dimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressar 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, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levar a dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Corretora. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nosso relatório, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Corretora não mais se manter em continuidade operacional. • Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada. Comunicamos-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos. São Paulo, 26 de agosto de 2019.
Veneziani Auditores Independentes
CRC 2SP1374/0-1
Alcido Takachi Itikawa - Contador CRC 1SP088652/0-9