



# **Demonstrações Financeiras do Consolidadas do Conglomerado Prudencial**

TransferWise Brasil Corretora de Câmbio Ltda.

31 de dezembro de 2021

## ÍNDICE

Relatório da Administração.....	3
Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras.....	4
Balancos Patrimoniais.....	8
Demonstrações dos Resultados.....	9
Demonstrações dos Resultados Abrangentes.....	10
Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido.....	11
Demonstrações dos Fluxos de Caixa.....	12
Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras	
1. Contexto Operacional	13
2. Apresentação das Demonstrações Financeiras Consolidadas do Conglomerado Prudencial	13
3. Principais Políticas Contábeis	13
4. Caixa e equivalentes de Caixa	14
5. Carteira de Câmbio	15
6. Outros Ativos Financeiros	15
7. Diversos	15
8. Ativos e Passivos Fiscais	16
9. Outros Ativos	16
10. Provisão para Pagamentos a Efetuar	17
11. Valores a pagar a Sociedades ligadas	17
12. Receita Intermediação Financeira	17
13. Despesas com Pessoal	18
14. Despesas Administrativas	19
15. Despesas Tributárias	19
16. Despesas com provisões	20
17. Outras Receitas/Despesas Operacionais Líquidas	20
18. Partes Relacionadas	20
20. Provisão para Contingências	21
21. Resultados recorrentes e não recorrentes	21
22. Gerenciamento de riscos e de capital	21
23. Limites Operacionais	23

## Senhores Sócios:

Em cumprimento às disposições legais e estatutárias, submetemos à apreciação de V.Sas., as demonstrações financeiras consolidadas do conglomerado prudencial da TransferWise Brasil Corretora de Câmbio Ltda., relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021, acompanhadas das notas explicativas e relatório dos auditores independentes.

## Patrimônio Líquido e Resultado

Em 31 de dezembro de 2021, o patrimônio líquido atingiu o montante de R\$ 29.220.732. O resultado apresentado no exercício findo em 31 de dezembro de 2021 foi lucro de R\$ 8.218.091.

## Ativos e Passivos

Em 31 de dezembro de 2021, os ativos totais atingiram o valor de R\$ 74.059.336. Desse montante, destacamos R\$ 64.770.641 são representados por caixas e equivalentes.

## Outras Informações

A política de atuação do conglomerado prudencial TransferWiseBrasil Corretora De Câmbio Ltda. na contratação de serviços não relacionados à auditoria externa de seus auditores independentes se fundamenta em normas brasileiras e internacionais de auditoria, que preservam a independência do auditor. Essa fundamentação prevê o seguinte: (i) o auditor não deve auditar o seu próprio trabalho, (ii) o auditor não deve exercer funções gerenciais no seu cliente, (iii) o auditor não deve promover os interesses de seu cliente, e (iv) necessidade de aprovação de quaisquer serviços pelo Comitê de Auditoria. O conglomerado prudencial TransferWise Brasil Corretora De Câmbio Ltda. informa que no exercício findo de 31 de dezembro de 2021, não foram prestados pela Grant Thornton Auditores Independentes e outras firmas-membro outros serviços profissionais de qualquer natureza, que não enquadrados como serviços de auditoria independente.

Ademais, o conglomerado prudencial TransferWise Brasil Corretora De Câmbio Ltda confirma que a Grant Thornton Auditores Independentes confirma que sua administração dispõe de procedimentos, políticas e controles para assegurar a sua independência, que incluem a avaliação sobre os trabalhos prestados, abrangendo qualquer serviço que não seja de auditoria externa. Referida avaliação se fundamenta na regulamentação aplicável e nos princípios aceitos que preservam a independência do auditor, acima mencionados.

Colocamo-nos à disposição para os esclarecimentos que se fizerem necessários.

São Paulo, 25 de março de 2022

Os Administradores

# Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras consolidadas do conglomerado prudencial

---

**Grant Thornton Auditores Independentes**

Av. Eng. Luís Carlos Berrini, 105 - 12º andar Itaim Bibi, São Paulo (SP) Brasil

T +55 11 3886-5100

Aos Sócios e Administradores da  
**TransferWise Brasil Corretora de Câmbio Ltda.**  
São Paulo – SP

## Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras consolidadas do conglomerado prudencial da TransferWise Brasil Corretora de Câmbio Ltda. (“Sociedade”), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações consolidadas do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis. Essas demonstrações financeiras de propósito especial foram elaboradas de acordo com os procedimentos específicos estabelecidos pela Resolução nº 4.280, de 31 de outubro de 2013, do Conselho Monetário Nacional (CMN) e regulamentações complementares do Banco Central do Brasil (BACEN), descritos na Nota Explicativa nº 2 – “Apresentação das demonstrações financeiras” e Nota Explicativa nº 3 – “Principais práticas contábeis”.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras consolidadas do conglomerado prudencial acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira consolidada do conglomerado prudencial da TransferWise Brasil Corretora de Câmbio Ltda. em 31 de dezembro de 2021, o desempenho consolidado de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa consolidados para o exercício findo nessa data, de acordo com as disposições para elaboração das demonstrações financeiras consolidadas do conglomerado prudencial prevista pela Resolução nº 4.280 de 31 de outubro de 2013, do CMN e regulamentações complementares do BACEN, para elaboração dessas demonstrações financeiras consolidadas de propósito especial, conforme descrito na Nota Explicativa nº 2 – “Apresentação às demonstrações financeiras” e Nota Explicativa nº 3 – “Resumo das principais práticas contábeis”.

## 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 financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial”. Somos independentes em relação a Sociedade e sua controlada, 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.

## Ênfase – Base de elaboração das Demonstrações financeiras Consolidadas do Conglomerado Prudencial

Chamamos a atenção para a Nota Explicativa nº 2 – “Apresentação das Demonstrações financeiras” e Nota Explicativa nº 3 – “Principais Práticas Contábeis” que divulgam que as demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial foram elaboradas pela Administração da Sociedade para cumprir os requisitos da Resolução nº 4.280, do CMN e regulamentações complementares do BACEN. Consequentemente, o nosso relatório sobre essas demonstrações financeiras consolidadas do conglomerado prudencial foi elaborado, exclusivamente para cumprimento desses requisitos específicos e, dessa forma, pode não ser adequado para outros fins. Nossa opinião não está modificada com relação a esse assunto.

## Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial e o relatório do auditor

A Administração da Sociedade é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras consolidadas do conglomerado prudencial 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 financeiras consolidadas do conglomerado prudencial, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras 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 este respeito.

## Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras consolidadas do conglomerado prudencial

A Administração da Sociedade é responsável pela elaboração e adequada apresentação das referidas demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial de acordo com a Resolução nº 4.280, do CMN, e regulamentações complementares do BACEN, cujos principais critérios e práticas contábeis estão descritos na Nota Explicativa nº 2 – “Apresentação das Demonstrações financeiras” e Nota Explicativa nº 3 – “Principais Práticas Contábeis” às referidas demonstrações financeiras, e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração das referidas demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial, a Administração é responsável pela avaliação da capacidade da Sociedade continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a Administração pretenda liquidar a Sociedade ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Sociedade e sua controlada são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras consolidadas do conglomerado prudencial.

## Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras consolidadas do conglomerado prudencial

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras consolidadas do conglomerado prudencial, 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 detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são 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 consolidadas.

Como parte de uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, levando em consideração a NBC TA 800 (Condições Especiais de Auditoria de Demonstrações financeiras de acordo com Estruturas Conceituais de Contabilidade para Propósitos Especiais), exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras consolidadas, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos 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;
- Obtemos 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 Sociedade;
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração;
- Concluimos 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 capacidade de continuidade operacional da Sociedade. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras consolidadas ou incluir modificação em nossa opinião, 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 Sociedade a não mais se manter em continuidade operacional;
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras consolidadas, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras 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 das entidades ou atividades de negócio do grupo para expressar uma opinião sobre as demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria do grupo e, conseqüentemente, pela opinião de auditoria.

Comunicamo-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, 25 de março de 2022



Ricardo Gusmão de Rezende  
CT CRC 1SP-275.006/O-1

Grant Thornton Auditores Independentes  
CRC 2SP-025.583/O-1

## Balancos Patrimoniais

Valores expressos em reais – R\$

	Nota	Dez/21	Dez/20
<b>Ativo Circulante</b>		<b>74.059.336</b>	<b>1.144.844</b>
<b>Disponibilidades</b>			
Depósitos Bancários	4	64.770.641	1.127.442
<b>Instrumentos Financeiros</b>			
Carteira De Câmbio	5	6.410.478	-
Outros Ativos Financeiros	6	2.481	-
Diversos	7	2.373.011	-
<b>Outros</b>			
Ativos Fiscais	8	7.236	-
Outros Ativos	9	495.489	17.402
<b>Total do Ativo</b>		<b>74.059.336</b>	<b>1.144.844</b>
<b>Passivo Circulante</b>		<b>44.838.604</b>	<b>1.548.819</b>
<b>Depósitos e Demais Instrumentos Financeiros</b>			
Carteira de Câmbio	5	2.162.253	-
Outros Passivos Financeiros	6	36.174.886	-
<b>Outras Obrigações</b>			
Passivos Fiscais	8	5.603.653	105.768
Provisão para pagamentos	10	897.812	438.288
<b>Empréstimos</b>			
Partes Relacionadas		-	1.004.763
<b>Patrimônio Líquido</b>		<b>29.220.732</b>	<b>(403.975)</b>
Capital Social	12	20.903.975	1.500.000
Opções de compra de ações		2.002.641	-
Lucros (Prejuízos) Acumulados		6.314.116	(1.903.975)
<b>Total do Passivo</b>		<b>74.059.336</b>	<b>1.144.844</b>

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.



## Demonstrações dos Resultados

Valores expressos em reais – R\$

	Nota	2º Semestre 2021	Exercício 2021	Exercício 2020
<b>Receitas Intermediação Financeira</b>				
Rendas de Câmbio	13	23.261.324	39.970.885	-
Rendas de Corretagens de Câmbio	13	1.796.597	1.966.179	-
Rendas por Serviços de Pagamentos	13	312	312	-
<b>Resultado Bruto Por Intermediação Financeira</b>		<b>25.058.233</b>	<b>41.937.376</b>	-
<b>Outras Receitas /Despesas Operacionais</b>				
Despesas com Pessoal	14	(2.512.333)	(4.088.412)	(671.492)
Despesas Gerais e Administrativas	15	(5.613.243)	(8.553.133)	(1.078.970)
Despesas Tributárias	16	(4.012.489)	(6.106.603)	(159.968)
Despesas com Provisões	17	(2.114.452)	(2.114.452)	-
Outras Receitas (Despesas) Operacionais Líquidas	18	(3.191.976)	(3.292.107)	6.454
<b>Resultado Operacional</b>		<b>7.613.740</b>	<b>17.782.669</b>	<b>(1.903.975)</b>
<b>Resultado Antes do Imposto de Renda e da Contribuição Social</b>		<b>7.613.740</b>	<b>17.782.669</b>	<b>(1.903.975)</b>
Imposto de Renda	19	(2.517.774)	(5.302.988)	-
Contribuição Social	19	(2.583.262)	(4.261.590)	-
<b>Lucro (Prejuízo) do semestre/exercício</b>		<b>2.512.704</b>	<b>8.218.091</b>	<b>(1.903.975)</b>
<b>Resultado Líquido por Ação</b>		<b>0,13</b>	<b>0,43</b>	-

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Demonstrações dos Resultados Abrangentes

Valores expressos em reais – R\$

	2º Semestre 2021	Exercício 2021	Exercício 2020
<b>Resultado Líquido do Semestre</b>	<b>2.512.704</b>	<b>8.218.091</b>	<b>(1.903.975)</b>
(+/-) Outros Resultados Abrangentes	-	-	-
<b>Resultado Abrangente do Semestre</b>	<b>2.512.704</b>	<b>8.218.091</b>	<b>(1.903.975)</b>

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido

Valores expressos em reais – R\$

	Capital Social	Contratos de Opções de Compra de Ações	Prejuízos/Lucro Acumulados	Total
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2020</b>	<b>1.500.000</b>	-	<b>(1.903.975)</b>	<b>(403.975)</b>
Capital Social	19.403.975	-	-	19.403.975
Transações Acionistas	-	2.002.641	-	2.002.641
Prejuízo do Período	-	-	8.218.091	8.218.091
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>20.903.975</b>	<b>2.002.641</b>	<b>7.113.387</b>	<b>28.020.002</b>
<b>Saldos em 30 de junho de 2021</b>	<b>20.903.975</b>	<b>2.002.641</b>	<b>3.801.412</b>	<b>24.705.387</b>
Capital Social	-	-	-	-
Transações Acionistas	-	2.002.641	-	2.002.641
Prejuízo do Período	-	-	2.512.703	2.512.703
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>20.903.975</b>	<b>2.002.641</b>	<b>6.314.115</b>	<b>29.220.731</b>

## Demonstrações dos fluxos de caixa

Valores expressos em reais

	2º Semestre 2021	Exercício 2021	Exercício 2020
<b>Fluxo De Caixa Das Atividades Operacionais</b>			
Lucro do Semestre antes do IR	7.613.740	17.782.668	(1.903.975)
<b>Com o caixa gerado pelas atividades operacionais:</b>			
Ganhos renda fixa	764.528	764.528	-
Juros	51.260	101.790	4.763
Variação cambial	(10.440.866)	(10.013.863)	-
Variação monetária ativa	10	10	-
Provisões	111.811	111.811	-
Contratos de opções de ações	2.002.641	2.002.641	-
<b>Resultado Ajustado</b>	<b>103.123</b>	<b>10.749.585</b>	<b>(1.899.212)</b>
<b>Atividades Operacionais</b>			
Instrumentos Financeiros	13.801.081	29.124.166	-
Outras Obrigações	3.366.541	5.957.409	544.056
Outros Ativos	1.087.292	(485.323)	(17.402)
<b>Atividades de financiamentos</b>			
Capital Social	-	19.403.975	1.500.000
Empréstimos pagos/adquiridos	(3.601.851)	(1.106.613)	1.000.000
<b>Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamentos</b>	<b>14.756.187</b>	<b>63.643.199</b>	<b>1.127.442</b>
<b>Aumento no Caixa E Equivalentes De Caixa</b>	<b>14.756.187</b>	<b>63.643.199</b>	<b>1.127.442</b>
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre	50.014.454	1.127.442	-
Caixa e equivalentes de caixa no fim do semestre	64.770.641	64.770.641	1.127.442

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

## 1. Contexto Operacional

As Demonstrações Financeiras Consolidadas do Conglomerado Prudencial TransferWise Brasil Corretora de Câmbio Ltda. (Conglomerado), que compreendem a consolidação de balanços da Wise Brasil Corretora de Câmbio Ltda. ("Corretora" e instituição-líder) e sua coligada Wise Brasil Pagamentos Ltda. ("Instituição de Pagamentos"), estão sendo apresentadas exclusivamente com o objetivo de fornecer, por meio de uma única demonstração contábil (Resolução 4280, Art 1º), informações relativas à totalidade das atividades financeiras.

A Wise Brasil Corretora de Câmbio Ltda. ("Wise" ou "Sociedade"), situada na Avenida Paulista, 2537, 10 andar, conj. 102, Bela Vista, São Paulo, constituída em 6 de março de 2020 na forma de sociedade limitada, atua no mercado de corretagem de câmbio, regulamentado pelo Banco Central do Brasil (Bacen), sendo suas operações voltadas, principalmente, para a corretagem de câmbio. Seu objetivo é a prática de operações ativas e passivas inerentes às corretoras de câmbio, de acordo com os regulamentos do Banco Central do Brasil - BACEN a ela aplicáveis e com as disposições legais e regulamentos em vigor. A Wise Brasil Pagamentos Ltda. ("Wise" ou "Sociedade"), constituída em 26 de janeiro de 2021 na forma de sociedade limitada, atua no mercado como instituição de pagamento.

Em 31 de dezembro de 2020, a Sociedade apresentava o patrimônio líquido negativo em R\$ 403.975 em decorrência aos investimentos iniciais de constituição e custo para homologação pelo Bacen durante o processo de inspeção para liberação da autorização para operar no mercado de câmbio. Durante esse processo de inspeção, a Sociedade não pôde realizar aporte de capital. Por estar em fase pré-operacional, sem a geração de receita e com despesas operacionais, a Wise apresentou um prejuízo no exercício de 2020. Em fevereiro de 2021, ocorreu o aumento de capital no montante de R\$ 17.403.975 e em 31 de dezembro de 2021 a Sociedade apresenta o patrimônio líquido em R\$ 29.220.732.

Em 26 de janeiro de 2021, o Bacen concedeu a autorização para funcionamento a Wise Brasil Corretora de Câmbio Ltda. As operações de câmbio tiveram início em março de 2021 para as transações do Brasil para o exterior e início em setembro de 2021 para as transações do exterior para o Brasil. Em novembro de 2021, a Wise Brasil Pagamentos Ltda. iniciou suas atividades.

## 2. Apresentação das Demonstrações Financeiras Consolidadas do Conglomerado Prudencial

As demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial foram elaboradas com a finalidade específica de atender as determinações do Conselho Monetário Nacional (CMN) e do BACEN, de acordo com os procedimentos estabelecidos pela Resolução nº 4.280/2013 e não se confundem com as demonstrações financeiras individuais para fins gerais, que são objeto de outros normativos do BACEN.

Essas demonstrações financeiras consolidadas do conglomerado prudencial abrangem as demonstrações financeiras da Wise Brasil Corretora de Câmbio Ltda. e da Wise Brasil Pagamentos Ltda., conforme determinam a Resolução nº 4.280/2013 do CMN e Resolução BCB Nº 168/2021 do BACEN, que, dentre outras coisas, requerem que a consolidação das entidades integrantes do conglomerado, sob qualquer forma, assumam ou retenham substancialmente riscos e benefícios, sendo que ambas foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo BACEN.

A Administração autorizou a emissão das demonstrações financeiras em 24 de março de 2022.

## 3. Principais Políticas Contábeis

### a) Moeda Funcional e Moeda de Apresentação

As demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial estão apresentadas em Reais, moeda funcional e de apresentação da TransferWise Brasil Corretora de Câmbio Ltda. A taxa utilizada para conversão de ativos e passivos financeiros em moeda estrangeira é a da data de fechamento.

Os efeitos da variação cambial sobre as operações de moeda estrangeira estão distribuídos nas linhas das demonstrações do resultado conforme a natureza das respectivas contas patrimoniais.



## b) Apuração do Resultado

O resultado é apurado de acordo com o regime de competência, que estabelece que as receitas e despesas devem ser incluídas na apuração dos resultados dos períodos em que ocorrerem, sempre simultaneamente quando se correlacionarem, independentemente de recebimento ou pagamento.

## c) Ativos e Passivos Circulantes

São demonstrados pelos valores de realização e/ou exigibilidade, incluindo os rendimentos, encargos e variações monetárias auferidos e/ou incorridos até a data do balanço, calculados "pro rata" dia e, quando aplicável, o efeito dos ajustes para reduzir o custo de ativos ao seu valor de mercado ou de realização.

Os saldos realizáveis e exigíveis em até 12 meses são classificados no ativo e passivo circulantes, respectivamente. Os títulos classificados como títulos para negociação, independentemente da sua data de vencimento, estão classificados integralmente no curto prazo.

## d) Despesas Antecipadas

São contabilizadas as aplicações de recursos em pagamentos antecipados cujos benefícios ou prestação de serviços ocorrerão em exercícios seguintes e são apropriadas ao resultado, de acordo com a vigência dos respectivos contratos.

## e) 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 sendo calculada à alíquota de 15%, no 1º Semestre e 20% no 2º Semestre, conforme Medida Provisória 1.034/2021, após efetuados os ajustes determinados pela legislação fiscal.

## f) Resultado recorrente e não recorrente

Resultado não recorrente é o resultado que esteja relacionado com as atividades atípicas da instituição e não esteja previsto para ocorrer com frequência nos exercícios futuros. O resultado recorrente corresponde às atividades típicas da instituição e tem previsibilidade de ocorrer com frequência nos exercícios futuros

## g) Lucro por ação

O lucro por ação é calculado com base na quantidade de ações em circulação no encerramento do exercício.

## h) Operações de câmbio

São demonstradas pelos valores de realização, incluindo os rendimentos (em base "pro rata" dia), as variações cambiais auferidas, e provisão para perdas, quando aplicável.

## 4. Caixa e equivalentes de Caixa

---

	31/12/2021	31/12/2020
Depósitos Bancários Sem Conta Reserva (i)	64.714.927	362.110
Bancos-Depósitos Em Moedas Estrangeiras	55.714	-
Aplicações Financeiras	-	765.332
<b>Total</b>	<b>64.770.641</b>	<b>1.127.442</b>

(i) Refere-se a depósito de valores em instituições financeiras.



## 5. Carteira de Câmbio

Os ativos e passivos das operações de câmbio estão representados conforme quadro abaixo:

	31/12/2021	31/12/2020
<b>Ativo</b>		
Direito Sobre Venda De Cambio	2.189.832	-
Cambio Comprado A Liquidar	4.220.646	-
<b>Total</b>	<b>6.410.478</b>	-
<b>Passivo</b>		
Obrigações Por Vendas Realizadas	2.162.253	-
<b>Total</b>	<b>2.162.253</b>	-

## 6. Outros Ativos Financeiros

	31/12/2021	31/12/2020
<b>Ativo</b>		
Devedores Diversos	2.481	-
<b>Total</b>	<b>2.481</b>	-
<b>Passivo</b>		
Credores Diversos (i)	35.859.222	-
Receita Diferida	315.664	-
<b>Total</b>	<b>36.174.886</b>	-

(i) Refere-se substancialmente a saldo de operações de câmbio

## 7. Diversos

	31/12/2021	31/12/2020
Devedores Diversos – País	2.373.011	-
<b>Total</b>	<b>2.373.011</b>	-

## 8. Ativos e Passivos Fiscais

	31/12/2021	31/12/2020
<b>Ativo</b>		
Outros Impostos e Contribuições a Recuperar	7.236	-
<b>Total</b>	<b>7.236</b>	-
<b>Passivo</b>		
Impostos e Contribuições Sobre o Lucro		
PIS A Recolher	48.026	-
COFINS A Recolher	295.544	-
ISS A Recolher	369.429	-
Provisão Para Imposto De Renda	1.336.700	-
Provisão Para Contribuição Social	1.387.047	-
Impostos E Contribuições sobre salários		
INSS A Recolher	89.019	41.540
FGTS A Recolher	29.211	14.005
IRRF A Recolher - Folha De Pagamento	81.799	42.526
Impostos sobre serviços de terceiros		
IRRF A Recolher – Terceiros	2.438	956
PIS - COFINS - CSLL Retidos A Recolher	8.754	6.674
Outros		
IOF a Recolher	1.926.364	-
Provisão de Tributos A Recolher	29.322	-
PIS a Recolher	-	16
Cofins a Recolher	-	51
<b>Total</b>	<b>5.603.653</b>	<b>105.768</b>

## 9. Outros Ativos

	31/12/2021	31/12/2020
Antecipações Salariais	-	-
Adiantamento De Férias	1.603	-
Despesas Antecipadas	-	-
Vale Refeição e Alimentação	19.888	-
Assistência Médica e Odontológica	64.862	-
Propaganda e Publicidade	286.458	-
Processamento de Dados	71.667	-
Seguros	-	-
Responsabilidade Civil	32.359	-
Outros	-	-
Adiantamento a Fornecedores	16.045	17.402
Adiantamentos a Funcionários	2.607	-
<b>Total</b>	<b>495.489</b>	<b>17.402</b>



## 10. Provisão para Pagamentos a Efetuar

	31/12/2021	31/12/2020
Fornecedores Nacionais	559.107	292.309
Provisão Para Férias	169.071	108.777
Provisão INSS Para Férias	44.297	28.500
Provisão FGTS Para Férias	13.526	8.702
Provisões Cíveis	10.000	-
Outras Provisões	101.811	-
<b>Total</b>	<b>897.812</b>	<b>438.288</b>

## 11. Valores a pagar a Sociedades ligadas

	31/12/2021	31/12/2020
Mútuos – Partes Relacionadas	-	1.000.000
Juros sobre Mútuos – Partes Relacionadas	-	4.763
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>1.004.763</b>

O saldo constante em 31 de dezembro de 2020 corresponde ao empréstimo realizado em 10 de novembro de 2020, quitado no decorrer do 1º semestre de 2021. Foi realizada uma nova operação representada pelo contrato firmado com a TransferWise Ltd em 2 de fevereiro de 2021, com vencimento para 365 dias, quitado no 2º semestre de 2021, antes do vencimento. A taxa de juros do referido empréstimo era de 3,5% a. a.

## Patrimônio Líquido

### a) Capital Social

Em 23 de fevereiro de 2021, após a liberação da autorização para operar no mercado de câmbio, por meio de reunião do Conselho, deliberou-se um aporte de capital de R\$ 17.403.975, que se fez necessário para atender às exigências regulatórias brasileiras e às normas do Comitê de Supervisão Bancária (BCBS) da Basiléia. O valor foi devidamente homologado pelo Bacen em 8 de março de 2021.

Em 30 de junho de 2021, o capital social, totalmente subscrito e integralizado do conglomerado prudencial é de R\$ 20.903.975 representado pelo valor nominal unitário de R\$ 1,00, domiciliado no exterior, sendo 20.714.935 quotas no Reino Unido e 189.040 quotas nos Estados Unidos.

## 12. Receita Intermediação Financeira

	2º Semestre 2021	Exercício 2021	Exercício 2020
Receita de Serviços	23.261.324	39.970.885	-
Receita de Corretagem de câmbio	1.796.598	1.966.179	-
Receita por Serviços de Pagamentos	312	312	-
<b>Total</b>	<b>25.058.233</b>	<b>41.937.376</b>	<b>-</b>

### 13. Despesas com Pessoal

	2º Semestre 2021	Exercício 2021	Exercício 2020
Pro Labore	411.908	477.710	-
Outras Despesas Com Dirigentes E Conselho De Administração	8.451	8.451	-
Salários	1.177.951	2.135.142	372.154
DSR S/ Remunerações	1.318	1.318	-
Licença Remunerada	1.778	1.778	-
Indenizações	18.133	18.133	-
Gratificações E Prêmios	2.222	2.222	-
Bônus	57.269	61.669	-
Auxílio Creche	(4.182)	6.797	-
Cursos E Treinamentos	16.205	16.272	-
Seguros De Empregados	42.607	69.094	7.131
Vale Alimentação	51.382	70.954	-
Vale Refeição	77.832	123.780	33.930
Provisão Para Ferias	153.585	327.242	121.574
Provisão INSS Para Ferias	25.449	15.797	28.499
Provisão FGTS Para Ferias	7.771	4.824	8.702
Provisão Para 13º. Salário	88.068	172.035	92.452
Provisão INSS Para 13º. Salário	22.026	34.343	-
Provisão FGTS Para 13º. Salário	6.725	11.174	7.050
Assistência Médica	319.343	496.680	-
Assistência Odontológica	26.492	32.997	-
<b>Total</b>	<b>2.512.333</b>	<b>4.088.412</b>	<b>671.492</b>

## 14. Despesas Administrativas

	2º Semestre 2021	Exercício 2021	Exercício 2020
Advogados	201.864	294.954	3.000
Auditoria	3.410	66.409	-
Assessoria	-	-	44.315
Consultoria	357.900	709.083	204.732
Contabilidade	540.676	797.445	168.093
Treinamento De Pessoal	-	400	-
Saúde E Medicina Do Trabalho	418	700	882
Processamento De Dados	74.838	504.838	-
Outros Serviços Profissionais Prestados PJ	900.969	1.843.859	651.348
Pesquisa E Desenvolvimento	72.977	72.977	-
Outros Serviços Profissionais Prestados PJ - Administrativo	-	500	-
Outras Contribuições	28.200	33.100	-
Aluguel - Bens Imóveis	121.595	143.601	-
Licença De Uso De Software Ou Processamento De Dados	18.398	30.664	-
Manutenção De Software	64.500	122.000	-
Propaganda E Publicidade	378.104	399.546	-
Bens De Pequeno Valor Unitário	8.746	8.746	1.448
Correios	-	3.465	41
Comissões E Despesas Bancárias	266	415	39
Multas Incurridas	9.858	10.796	-
Despesas De Cobrança - Administradoras De Cartão De Crédito	1.799	1.866	-
Outras Despesas Financeiras	(63.356)	1.481	4.763
Descontos Concedidos	703.136	966.601	-
Juros Incurridos	114.559	114.560	309
Confraternizações	61.657	61.657	-
Outras Despesas Operacionais	1.547.859	1.898.600	-
Comissões e Corretagens	3.185	3.185	-
Fretes e Carretos	1.967	1.967	-
Destruição ou Incineração	70	70	-
Entregas	360	360	-
Gráficas	459.288	459.288	-
<b>Total</b>	<b>5.613.243</b>	<b>8.553.133</b>	<b>1.078.970</b>

## 15. Despesas Tributárias

	2º Semestre 2021	Exercício 2021	Exercício 2020
COFINS - Receita Prestação De Serviços	1.419.952	2.082.062	-
PIS - Receita Da Prestação De Serviços	230.742	338.335	-
ISS - Receita Da Prestação De Serviços	1.774.939	2.602.579	-
Encargos Sociais - Previdência Social	421.168	700.173	123.336
Encargos Sociais - FGTS	140.001	240.968	30.263
PIS Sobre Receitas Financeiras	-	4.946	66
COFINS Sobre Receitas Financeiras	-	30.439	406
IRRF Sobre Remessa Ao Exterior	17.954	21.057	-
Taxa de Fiscalização de Estabelecimentos	-	533	170
Impostos sobre Operações Financeiras	6.532	83.482	5.727
Demais Impostos, Taxas E Contribuições - Estadual	1.201	2.029	-
<b>Total</b>	<b>4.012.489</b>	<b>6.106.603</b>	<b>159.968</b>

## 16. Despesas com provisões

	2º Semestre 2021	Exercício 2021	Exercício 2020
Provisão De Contingência	10.000	10.000	-
Provisão Benefícios Trabalhistas	2.002.641	2.002.641	-
Outras Provisões	101.811	101.811	-
<b>Total</b>	<b>2.114.452</b>	<b>2.114.452</b>	-

## 17. Outras Receitas/Despesas Operacionais Líquidas

	2º Semestre 2021	Exercício 2021	Exercício 2020
Aplicações Financeiras	-	(677)	-
Variação Monetária Ativa	(10)	(10)	-
Prêmios De Seguros - Reponsabilidade Civil	86.320	128.510	-
Despesas Com Material De Escritório	344	875	200
Despesas Com Outros Materiais De Consumo	644	3.144	1.000
Viagens E Representações - Estacionamento	555	555	-
Viagens E Representações - Passagem	833	833	-
Viagens E Representações - Transporte	2.762	2.762	75
Viagens E Representações - Passagem - Internacional	24.212	24.212	-
Viagens E Representações - Refeição	15.956	24.313	2.153
Viagens E Representações - Outras Despesas	5.232	6.243	-
Outras Despesas Operacionais	3.055.128	3.101.347	-
Outras Despesas Com Licença De Direito e Uso	-	-	258
<b>Total</b>	<b>3.191.976</b>	<b>3.292.107</b>	<b>3.686</b>

## 18. Imposto de Renda e Contribuição Social

	2º Semestre 2021	Exercício 2021	Exercício 2020
<b>Lucro Antes do IRPJ e CSLL</b>	<b>8.323.914</b>	<b>18.581.941</b>	-
Adições Permanentes	47.082	49.113	-
Adições Temporárias	2.114.452	3.170.181	-
Amortização Despesas Pré-Operacionais	366.352	493.284	-
Base de Cálculo	10.119.095	21.307.950	-
<b>CSLL</b>	<b>2.583.262</b>	<b>4.261.590</b>	-
<b>IRPJ</b>	<b>2.517.774</b>	<b>5.302.988</b>	-

## 19. Partes Relacionadas

### a) Transações com Partes Relacionadas

A TransferWise Brasil Corretora de Câmbio Ltda., que possui participação da Transferwise LTD e Transferwise INC, tem suas operações e remuneração de serviços com partes relacionadas realizadas no curso normal dos negócios e em condições de comutatividade, incluindo taxas de juros, prazos e garantias.



## 20. Provisão para Contingências

Os valores das contingências são avaliados de acordo com as análises do valor potencial de perda para as ações individualmente, considerando o parecer de consultores jurídicos externos, responsáveis por classificar as ações de acordo com a expectativa de insucesso. Os processos contingentes avaliados como de risco de perda possível são reconhecidos contabilmente.

Os processos classificados com perda possível em 31 de dezembro de 2021 são:

Escritório	Objeto	Valor
Mattos Filho Advogados	Ação inibitória e indenizatória proposta	10.000
Mattos Filho Advogados	Agravo de instrumento	*
<b>Total</b>		<b>10.000</b>

\* Não possível estimá-lo no atual estágio do litígio.

## 21. Resultados recorrentes e não recorrentes

De acordo com a Resolução BCB no 2/2020 (Artigo 34) e política de avaliação e mensuração de eventos não recorrentes da Instituição, apresentamos abaixo os resultados recorrentes e não recorrentes dos períodos:

Nosso resultado contábil em 31 de dezembro de 2021 foi de R\$ 8.218.091, sendo o resultado recorrente R\$ 8.218.091. Não houve resultado não recorrente para o período.

## 22. Gerenciamento de riscos

Assumir riscos de forma organizada e alinhada à missão da empresa é fundamental para o sucesso da Wise no longo prazo. À medida que a Wise Brasil expande sua operação também considera a tomada de riscos de forma consciente e disciplinada. A gestão de risco independente, a conformidade e os processos de auditoria interna com o nível certo de responsabilidade ao nível da gestão são cruciais para os interesses e preocupações dos nossos clientes e outras partes interessadas. Portanto, mantêm-se os quatro princípios chave de gestão de riscos que são: i) Assumir riscos conscientemente, ii) Assumir somente os riscos que entende, iii) A gestão de riscos é transparente com definições claras de responsabilidades e iv) tem uma equipe de liderança que é responsável pelos riscos assumidos. O objetivo de uma Estratégia de Gestão de Riscos é a manutenção do risco da empresa e dos seus elementos-chave. A estratégia é conduzida e adotada pela Equipe de Gestão de Riscos, e especifica um estado-alvo para o adequado gerenciamento e um conjunto de objetivos para realizar e manter esse estado.

As estruturas de Gerenciamento de Riscos, Capital e Controles Internos da Wise Brasil são adequadas aos requisitos regulatórios brasileiros, principalmente aqueles definidos pela Resolução 4.557/17 do Conselho Monetário Nacional (CMN), de acordo com a complexidade demandada pelos riscos inerentes aos processos que se enquadra, sendo uma Instituição enquadrada no Segmento 4 (S4), nos termos do art. 2, § 3 da Resolução Nº 4.553/2017 do CMN. Somado a isso, a Wise Brasil ainda segue os requisitos definidos no ERMF (Enterprise Risk Management Framework) global da Wise Plc, que se reporta ao FCA (Financial Conduct Authority).

Desde a obtenção de sua licença de Corretora de Câmbio e Instituição de Pagamentos, a Wise Brasil vem implantando estrutura independente de gerenciamento integrado de riscos e capital, utilizando-se de políticas e procedimentos alinhados às melhores práticas de mercado, monitorando os riscos Operacional, Mercado, Liquidez, Crédito, Capital, ESG e *Compliance*. Adicionalmente, segue implementando procedimentos de Controles Internos e Auditoria Interna segmentados das áreas de negócio para manter a robustez e a independência da segunda e terceira linhas de defesa.

Atualmente a Wise Brasil conta com 2 diretores estatutários, sendo o Diretor Financeiro (CFO) e o Diretor de Riscos (CRO), este segundo com responsabilidade estatutária pelas áreas de Gestão de Riscos e interinamente pela área de *Compliance*, enquanto o Diretor de *Compliance* (CCO), contratado em Junho de 2021, aguarda aprovação junto ao Banco Central do Brasil. Cada um dos executivos possui claras atribuições de papéis, responsabilidades e requisitos de independência. Atualmente, a instituição segue a Declaração de Apetite por Riscos (RAS) aprovada pela Wise Plc, que continua sendo adaptada à operação brasileira e terá uma versão local apresentada e aprovada nos próximos meses no Comitê de Riscos e Auditoria Interna, que, junto do Comitê de *Compliance*, compõem os principais comitês de governança da instituição.



A seguir são apresentados os riscos gerenciados pela Wise Brasil:

a) Risco de Mercado: a Wise Brasil é impactada pelo Risco de Mercado principalmente pela natureza de suas transações, que estão sujeitas a oscilações de preços de diferentes moedas (Risco Cambial). Há também risco decorrente de investimentos em títulos públicos do governo brasileiro, preferencialmente com prazos de vencimento inferior a um ano. No momento atual, assume-se a estratégia de diariamente zerar as posições cambiais de forma a minimizar a exposição a este risco de maneira gradual. A instituição não possui estoque físico de moedas estrangeiras, pois não possui em seu portfólio a venda deste tipo de ativo, o que facilita a execução de fechamento da exposição diária. O monitoramento diário do risco de mercado, realizado de forma online, utiliza procedimentos internos e ferramentas externas com o intuito de obter uma análise completa dos riscos assumidos. Devido à natureza dos produtos oferecidos pela Wise Brasil, e por enquadrar-se no segmento S4, não se faz necessária a apuração do risco de variação das taxas de juros em instrumentos classificados na carteira bancária (IRRBB).

b) Risco Operacional: o monitoramento contínuo do risco operacional auxilia a Wise Brasil a manter sua operação disponível a todos os clientes, 24 horas por dia, 7 dias por semana. Para isso, se faz necessário mapear e identificar todos os riscos e controles internos da instituição para, posteriormente, realizar o processo de avaliação de riscos (RCSA - *Risk and Control Self Assessment*), que permite a equipe de Riscos avaliar dados qualitativos e quantitativos na sua tomada de decisão.

c) Risco de Liquidez: somados às Políticas de Gestão de Risco de Liquidez e de Gestão de Capital, estão descritos os procedimentos de gerenciamento e monitoramento de capital em fase de implantação: i) Liquidez de Curto Prazo, tendo em conta metodologia similar ao LCR, levará em consideração os Ativos de Alta Liquidez, ("HQLA") comparados às obrigações de curto prazo após possível impacto nas receitas da instituição, ii) Verificação da exposição cambial diária, com apuração do Valor em Risco (Var Cambial), iii) Posição de investimentos diária e análise de concentração e iv) Projeção de resultados para os cenários esperado e estressado, no período de três anos, considerando impactos de diversas categorias de riscos oriundas de cenários internos e externos da Wise. Isso com o objetivo de avaliar a capacidade da Wise Brasil de manter sua adequação de capital no longo prazo e elaborar plano de contingência de liquidez para que, caso necessário, seja acionado e garanta a continuidade da operação.

d) Risco de Crédito: é importante ressaltar que a Wise Brasil não possui portfólio de crédito --não efetua empréstimos a seus clientes, pessoas físicas ou jurídicas--, estando desenquadrada aos requerimentos da Resolução 2.682 do Conselho Monetário Nacional. Os riscos de contraparte aos que a Wise Brasil está sujeita são oriundos do relacionamento com outras instituições financeiras em território brasileiro, onde constam as contas correntes em moeda estrangeira (CCME), conta corrente em Reais e os possíveis investimentos realizados pela instituição.

e) Gerenciamento de Capital: para o primeiro semestre de operação da instituição, foram adequados os procedimentos de avaliação de capital mínimo regulatório, Patrimônio de Referência (PR), Ativos Ponderados pelo Riscos (RWA), e outros reportes prudenciais. Simultaneamente, estão sendo revistos os procedimentos que garantam uma estrutura mínima de: i) Políticas e estratégias para o gerenciamento de capital, claramente documentadas, que estabeleçam procedimentos destinados a manter o PR, o Nível I e o Capital Principal; ii) Sistemas, rotinas e procedimentos para o gerenciamento de capital; iii) Avaliação dos impactos no capital dos resultados do programa de testes de estresse; iv) Plano de capital; v) Plano de contingência de capital; vi) Avaliação da adequação do capital e vii) Relatórios gerenciais tempestivos para a diretoria da instituição e o comitê de riscos.

f) Gerenciamento de Risco Social, Ambiental e Climático: a Wise Brasil possui Política de Responsabilidade Socioambiental (PRSA) aprovada desde o início de suas atividades no Brasil, alinhadas aos requerimentos da Resolução CMN 4.327/14. Está em andamento a avaliação das adequações necessárias ao disposto nos Artigos 38-A, 38-B e 38-C, inseridos recentemente à Resolução 4.557/17.

g) Risco de *Compliance*: O risco de *Compliance* é gerenciado pelo time de *compliance* Latam, baseado no Brasil. O objetivo da equipe de *Compliance* é assegurar a aderência às normas legais e regulamentares, às políticas internas e às boas práticas de mercado, a melhoria contínua do sistema de controles internos e a mitigação de riscos relacionados aos negócios da TransferWise, principalmente os riscos de imagem, legal, de conformidade, regulatório e operacional.

A estrutura de *Compliance* da Wise é independente - reporta-se à Diretora Executiva da companhia - e faz parte da estrutura de gerenciamento de riscos da TransferWise, correspondendo à segunda linha de defesa.

h) Controles Internos: a Wise Brasil está em processo de implantação dos procedimentos de Controles Internos aderentes à Resolução nº 2.554/98 e à Circular 3.467/96, ambas do CMN. Os testes de controles internos da instituição ainda estão em fase de planejamento devido a alguns fatores, tais como i) baixo volume de informações a serem testadas, uma vez que a Wise Brasil iniciou suas atividades no mês de janeiro de 2021; ii) mapeamento das atividades e fluxos operacionais em andamento e iii) estruturação da área de Gestão de Riscos, responsável pelos controles internos.



i) Análise de sensibilidade: a Wise Brasil não possui estimativas nos ativos e passivos que possam ter alterações significativas, com exceção ao Patrimônio Líquido, que ao final do ano será reduzido após o pagamento de dividendos à casa matriz, que, ainda assim mantendo as reservas legais no país, impactarão positivamente o capital social.

### 23. Limites operacionais

Os limites mínimos de patrimônio líquido compatível com o grau de risco decorrente da exposição das financeiras (Acordo da Basileia) e limites máximos de diversificação de risco e aplicação de recursos no ativo permanente são apurados conforme critérios estabelecidos pela Resolução nº 2.723/00 do C.M.N. Em Dezembro de 2021, os limites operacionais foram devidamente atendidos, com confortável margem reportada entre o patrimônio de referência e o mínimo exigido para o RWA, conforme demonstrado na tabela a seguir:

PRINCIPAIS INDICADORES DE RISCOS - DEZEMBRO/2021 - TABELA OVA	
Categorias de Risco	Valores
Risco Operacional (RWAOPAD)	BRL81,450,697.41
Risco de Mercado (RWACAM + RWAJUR)	BRL0.00
Risco de Crédito	BRL15,837,931.95
<b>RWA</b>	<b>BRL97,288,629.37</b>
<b>Capital Social</b>	<b>BRL20,104,704.80</b>
<b>Patrimônio de Referência Exigido para o RWA</b>	<b>BRL7,783,090.35</b>
<b>Patrimônio de Referência</b>	<b>BRL29,220,733.50</b>
<b>Margem do PR</b>	<b>BRL21,437,643.15</b>
<b>Limite de Imobilização</b>	<b>BRL14,610,366.75</b>
<b>Ativo Permanente</b>	<b>BRL0.00</b>
<b>Margem de Imobilização</b>	<b>BRL14,610,366.75</b>
<b>Razão de Alavancagem</b>	<b>-</b>
<b>Índice de Basileia</b>	<b>30.04%</b>

\* \* \*

MAURICIO ROSSINI CESAR  
ADMINISTRADOR  
CPF 166.295.308-96

EDSON MENEZES DE ARAUJO  
CONTADOR  
CRC: 255.075/O-1