



Demonstrações Financeiras do Conglomerado Prudencial

**TRANSFERWISE BRASIL CORRETORA DE CAMBIO
LTDA.**

30 de junho de 2021

ÍNDICE

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

Senhores Sócios:

Em cumprimento às disposições legais e estatutárias, submetemos à apreciação de V.Sas, as demonstrações financeiras da TransferWise Brasil Corretora de Câmbio Ltda., relativas ao semestre findo em 30 de junho de 2021, acompanhadas das notas explicativas e relatório dos auditores independentes.

Patrimônio Líquido e Resultado

Em 30 de junho de 2021, o patrimônio líquido atingiu o montante de R\$ 24.705.387. O resultado apresentado no semestre findo em 30 de junho de 2021 foi lucro de R\$ 5.705.388.

Ativos e Passivos

Em 30 de junho de 2021, os ativos totais atingiram o valor de R\$ 55.527.372. Desse montante, destacamos R\$ 50.014.454 são representados por caixas e equivalentes.

Outras Informações

A política de atuação da TransferWise Brasil Corretora de Câmbio 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.

A TransferWise Brasil Corretora de câmbio informa que no exercício findo de 30 de junho 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, a 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, 26 de agosto de 2021.

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 30 de junho de 2021 e as respectivas demonstrações consolidadas do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre 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”.

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 30 de junho de 2021, o desempenho consolidado de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa consolidados para o semestre 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”.

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 à 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 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. Conseqüentemente, 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 pelas 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 à sua continuidade operacional e ao 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 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;
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à 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, 26 de agosto de 2021



Thiago Benazzi Arteiro
CT CRC 1SP-273.332/O-9

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

Balanco patrimonial

Valores expressos em reais

	Nota	30/06/2021	31/12/2020
Ativo Circulante		55.527.372	1.144.844
Disponibilidades			
Depósitos Bancários	4	50.014.454	1.127.442
Instrumentos Financeiros			
Carteira De Câmbio	5	3.906.312	-
Diversos	6	16.308	-
Outros Ativos Financeiros		281	-
Outros			
Ativos Fiscais	7	1.411.884	
Outros Ativos	8	178.133	17.402
Total do Ativo		55.527.372	1.144.844
Passivo Circulante		30.821.985	1.548.819
Depósitos e Demais Instrumentos Financeiros			
Carteira de Câmbio	5	3.913.275	-
Outros Passivos Financeiros	9	15.759.714	-
Outras Obrigações			
Passivos Fiscais	7	6.943.915	105.768
Provisão para pagamentos	10	654.551	438.288
Empréstimos			
Partes Relacionadas	11	3.550.530	1.004.763
Patrimônio Líquido		24.705.387	(403.975)
Capital Social	12	20.903.975	1.500.000
Lucros (Prejuízos) Acumulados		3.801.412	(1.903.975)
Total do Passivo		55.527.372	1.144.844

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

Demonstração do resultado

Valores expressos em reais

	Nota	30/06/2021	30/06/2020
Receitas Intermediação Financeira			
Rendas de Câmbio	13	16.709.561	-
Rendas de Corretagens de Câmbio	13	169.582	-
Resultado Bruto Por Intermediação Financeira		16.879.143	-
Outras Receitas /Despesas Operacionais			
Despesas com Pessoal	14	(1.576.079)	-
Despesas Gerais e Administrativas	15	(2.939.890)	-
Despesas Tributárias	16	(2.094.114)	(5.748)
Outras Receitas (Despesas) Operacionais Líquidas	17	(100.131)	1.192
Resultado Operacional		10.168.929	(4.556)
Resultado Antes do Imposto de Renda e da Contribuição Social			
Imposto de Renda	18	(2.785.214)	-
Contribuição Social	18	(1.678.328)	-
Lucro (Prejuízo) do semestre		5.705.387	(4.556)
Resultado Líquido por Ação		0,27	-

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

Demonstração do Resultado Abrangente

Valores expressos em reais

	30/06/2021	30/06/2020
Resultado Líquido do Semestre	5.705.387	(4.556)
(+/-) Outros Resultados Abrangentes	-	-
Resultado Abrangente do Semestre	5.705.387	(4.556)

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

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

Valores expressos em reais

	Capital Social	Prejuízos/Lucro Acumulados	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2019	-	-	-
Capital Social	1.500.000	-	1.500.000
Prejuízo do Período	-	(4.556)	(4.556)
Saldos em 30 de junho de 2020	1.500.000	(4.556)	1.495.444
Saldos em 31 de dezembro de 2020	1.500.000	(1.903.975)	(403.975)
Capital Social	19.403.975	-	19.403.975
Lucro do Período	-	5.705.387	5.705.387
Saldos em 30 de junho de 2021	20.903.975	3.801.412	24.705.387

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

Demonstração dos fluxos de caixa

Valores expressos em reais

	30/06/2021	30/06/2020
Fluxo De Caixa Das Atividades Operacionais		
Lucro do Semestre antes do IR	10.168.929	(4.556)
Ajustes Para Reconciliar O Prejuízo Antes Do Imposto De Renda E Da Contribuição Social Com O Caixa Gerado Pelas Atividades Operacionais:		
Juros	50.530	-
Varição Cambial	427.003	-
Resultado Ajustado	10.646.462	(4.556)
Atividades Operacionais		
Instrumentos Financeiros	15.323.366	-
Outros Ativos	2.590.868	-
Outras Obrigações	(1.572.896)	-
Atividades de financiamentos		
Capital Social	19.403.975	1.500.000
Empréstimos	2.495.237	-
Aumento no Saldo De Caixa E Equivalentes De Caixa	48.887.012	1.495.492
Caixa E Equivalentes De Caixa		
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre	1.127.442	-
Caixa e equivalentes de caixa no fim do semestre	50.014.454	1.495.492

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

1. Contexto Operacional

As Demonstrações Financeiras do Conglomerado Prudencial TransferWise Brasil (Conglomerado), que compreendem a consolidação de balanços da TransferWise 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 TransferWise Brasil Corretora de Câmbio Ltda. (“TransferWise” 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, aguardando homologação pelo Banco Central do Brasil (Bacen) para início das suas atividades.

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 TransferWise apresentou um prejuízo no exercício de 2020. Em fevereiro de 2021, conforme descrito na nota explicativa nº 13, ocorreu o aumento de capital no montante de R\$ 17.403.975 e em 30 de junho de 2021, a Sociedade apresenta o patrimônio líquido em R\$ 24.705.387.

Em 26 de janeiro de 2021, o Bacen concedeu a autorização para funcionamento da Sociedade. As operações de câmbio tiveram início em 11 de março de 2021 apenas para as transações do Brasil para o exterior.

2. Apresentação das Demonstrações Financeiras

As demonstrações financeiras 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.

As principais alterações implementadas foram: as contas do Balanço Patrimonial estão apresentadas por ordem de liquidez e exigibilidade; os saldos do Balanço Patrimonial do período estão apresentados comparativamente com os do final do exercício social imediatamente anterior e as demais demonstrações estão comparadas com os mesmos períodos do exercício social anterior para as quais foram apresentadas; e a inclusão da Demonstração do Resultado Abrangente. As alterações implementadas pelas novas normas não impactaram o Lucro Líquido ou o Patrimônio Líquido.

Essas demonstrações financeiras do Conglomerado Prudencial abrangem as demonstrações financeiras da TransferWise Brasil Corretora de Câmbio Ltda e da Wise Brasil Pagamentos Ltda, conforme determinam a Resolução nº 4.280/2013 do CMN e a Circular nº 3.701/2014 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 26 de agosto de 2021.

3. Principais Políticas Contábeis

a) Moeda Funcional e Moeda de Apresentação

As demonstrações financeiras estão apresentadas em Reais, moeda funcional e de apresentação da TransferWise Brasil Corretora de Câmbio. 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%, 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 semestre.

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.

i) Consolidação

Na elaboração das Demonstrações Contábeis do Conglomerado Prudencial foram adotados, quando aplicáveis, os critérios para a consolidação em conformidade com o Cosif, instituído pela Circular Bacen nº 1.273/1987, especificamente em relação às normas do Conglomerado Prudencial.

O valor total do ativo, passivo, patrimônio líquido e o lucro (prejuízo) líquido das entidades que compõem as demonstrações contábeis antes dos ajustes de consolidação estão assim representados:

Objeto	TransferWise Brasil Corretora de Câmbio Ltda	Wise Brasil Pagamentos
Ativo	53.612.089	1.915.283
Passivo	30.817.605	4.380
Patrimônio Líquido	22.794.484	1.910.904
Resultado	5.794.484	(89.096)

4. Caixa e equivalentes de Caixa

	30/06/2021	31/12/2020
Depósitos Bancários Sem Conta Reserva (i)	49.964.749	362.110
Bancos-Depósitos Em Moedas Estrangeiras	49.705	-
Aplicações Financeiras	-	765.332
Total	50.014.454	1.127.442

(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:

	30/06/2021	31/12/2020
Ativo		
Direito Sobre Venda De Cambio	42.742	-
Cambio Comprado A Liquidar	3.863.570	-
Total	3.906.312	-
Passivo		
Obrigações Por Vendas Realizadas	3.913.275	-
Total	3.913.275	-

6. Diversos

	30/06/2021	31/12/2020
Numerários Em Trânsito	15.308	-
Valores A Receber De Sociedades Ligadas	1.000	-
Total	16.308	-

7. Ativos e Passivos Fiscais

	30/06/2021	31/12/2020
Ativo		
IRPJ Recolhido Por Estimativa	880.927	-
CSLL Recolhida Por Estimativa	530.957	-
Total	1.411.884	-
Passivo		
Impostos e Contribuições Sobre o Lucro		
PIS A Recolher	39.417	-
COFINS A Recolher	242.565	-
ISS A Recolher	303.206	-
Provisão Para Imposto De Renda	2.785.214	-
Provisão Para Contribuição Social	1.678.328	-
Impostos E Contribuições sobre salários		
INSS A Recolher	70.790	41.540
FGTS A Recolher	16.208	14.005
IRRF A Recolher - Folha De Pagamento	43.900	42.526
Impostos sobre serviços de terceiros		
IRRF A Recolher – Terceiros	3.702	956
PIS - COFINS - CSLL Retidos A Recolher	9.234	6.674
Outros		
IOF a Recolher	1.609.486	-
Provisão de Tributos A Recolher	109.785	-
PIS a Recolher	4.484	16
COFINS a Recolher	27.596	51
Total	6.943.915	105.768

8. Outros Ativos

	30/06/2021	31/12/2020
Antecipações Salariais		
Adiantamento De 13° Salário	4.505	-
Adiantamento De FGTS Sobre 13° Salário	360	-
Despesas Antecipadas		
Vale Refeição e Alimentação	18.933	-
Assistência Médica e Odontológica	35.018	-
Seguros		
Responsabilidade Civil	110.023	-
Outros		
Adiantamento a Fornecedores	9.294	17.402
Total	178.133	17.402

9. Outros Passivos Financeiros

	30/06/2021	31/12/2020
Credores Diversos	15.518.814	-
Receita Diferida	240.900	-
Total	15.759.714	-

10. Provisão para Pagamentos a Efetuar

	30/06/2021	31/12/2020
Salários A Pagar	5.161	-
Fornecedores Nacionais	489.757	292.309
Provisão Para Ferias	71.938	108.777
Provisão INSS Para Ferias	18.848	28.500
Provisão FGTS Para Ferias	5.755	8.702
Provisão Para 13º Salário	47.013	-
Provisão INSS Para 13º Salário	12.318	-
Provisão FGTS Para 13º Salário	3.761	-
Total	654.551	438.288

11. Valores a pagar a Sociedades ligadas

	30/06/2021	31/12/2020
Mútuos – Partes Relacionadas	3.500.000	1.000.000
Juros sobre Mútuos – Partes Relacionadas	50.530	4.763
Total	3.550.530	1.004.763

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. A taxa de juros do referido empréstimo é de 3,5% a. a.

12. 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 22 de março de 2021, foi deliberado o aporte de capital de R\$ 2.000.000 para a Wise Brasil Pagamentos.

Em 30 de junho de 2021, o capital social, totalmente subscrito e integralizado da TransferWise Brasil Corretora de Câmbio Ltda é de R\$ 18.903.975, representado pelo valor nominal unitário de R\$ 1,00, domiciliado no exterior, sendo 18.714.935 quotas no Reino Unido e 189.040 quotas nos Estados Unidos. E, o capital social, totalmente subscrito e integralizado da Wise Brasil Pagamentos Ltda é de R\$ 2.000.000, representado pelo valor nominal unitário de R\$ 1,00, domiciliado no exterior, que é inteiramente detido no Reino Unido. Sendo assim, totalizam o capital social de R\$ 20.903.975.

13. Receita Intermediação Financeira

	30/06/2021	30/06/2020
Receita de Serviços	16.709.561	-
Receita de Corretagem de câmbio	169.582	-
Total	16.879.143	-

14. Despesas com Pessoal

	30/06/2021	30/06/2020
Pró-Labore	65.801	-
Salários	957.191	-
Bônus	4.400	-
Auxílio Creche	10.979	-
Cursos e treinamentos	68	-
Seguros de Empregados	26.486	-
Vale Alimentação	19.572	-
Vale Refeição	45.948	-
Provisão de Férias	173.656	-
Provisão INSS para Férias	(9.652)	-
Provisão FGTS para Férias	(2.947)	-
Provisão para 13º Salário	83.969	-
Provisão INSS para 13º Salário	12.317	-
Provisão FGTS para 13º Salário	4.448	-
Assistência Médica	177.338	-
Assistência Odontológica	6.505	-
Total	1.576.079	-

15. Despesas Administrativas

	30/06/2021	30/06/2020
Advogados	93.090	-
Auditoria	62.999	-
Consultoria	351.182	-
Contabilidade	256.769	-
Treinamento de Pessoal	400	-
Saúde e Medicina do Trabalho	282	-
Processamento de Dados	430.000	-
Outros Serviços Profissionais Prestados	942.890	-
Outros Serviços Profissionais Prestados - Administrativo	500	-
Contribuições	4.900	-
Aluguel - Bens Imóveis	22.007	-
Licença de Uso de Software ou Processamento de Dados	12.265	-
Manutenção de Software	57.500	-
Propaganda e Publicidade	21.442	-
Correios	3.465	-
Despesas de Cobrança - Administradoras de Cartão De Crédito	67	-
Outras Despesas Operacionais	350.740	-
Comissões e Despesas Bancárias	149	-
Descontos Concedidos	263.465	-
Multas Incorridas	940	-
Juros sobre Mútuo	64.838	-
Total	2.939.890	-

16. Despesas Tributárias

	30/06/2021	30/06/2020
Encargos Sociais - Previdência Social	279.005	-
Encargos Sociais - FGTS	100.968	-
PIS Sobre Receitas Financeiras	4.946	-
COFINS Sobre Receitas Financeiras	30.439	48

IRRF Sobre Remessa Ao Exterior	3.104	-
TFE	533	-
IOF	76.949	5.700
Demais Impostos, Taxas E Contribuições - Estadual	828	-
COFINS	662.111	-
PIS	107.594	-
ISS	827.637	-
Total	2.094.114	5.748

17. Outras Receitas/Despesas Operacionais Líquidas

	30/06/2021	30/06/2020
Prêmios De Seguros - Reponsabilidade Civil	42.189	-
Despesas Com Material De Escritório	532	-
Despesas Com Outros Materiais De Consumo	2.500	-
Viagens E Representações – Refeição	8.358	-
Viagens E Representações - Outras Despesas - 02	1.011	-
Outras Despesas Operacionais	46.218	-
Aplicações Financeiras	(677)	(1.192)
Total	100.131	(1.192)

18. Imposto de Renda e Contribuição Social

	30/06/2021
Lucro Antes do IRPJ e CSLL	10.258.027
Adições Permanentes	2.031
Adições Temporárias	1.055.729
Amortização Despesas Pré-Operacionais	126.932
Base de Cálculo	11.188.855
CSLL	1.678.328
IRPJ	2.785.214

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 são realizadas no curso normal dos negócios e em condições de comutatividade, incluindo taxas de juros, prazos e garantias.

	30/06/2021
Carteira de Câmbio Ativo	3.863.570
Valores A Receber De Sociedades Ligadas	1.000
Carteira de Câmbio Passivo	(1.691.243)
Empréstimos	(3.550.530)
Total	(1.377.203)

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 não são reconhecidos contabilmente.

Os processos classificados com perda possível em 30 de junho de 2021 são:

Escritório	Objeto	Data Distribuição	Valor
Cortez Advogados	Indenização por danos materiais e morais	02/04/2019	203.198
Cortez Advogados	Indenização por danos materiais e morais	23/09/2020	37.790
Cortez Advogados	Indenização por danos materiais e morais	15/12/2020	7.313
Maneira Advogados	Indenização por danos morais	18/03/2021	10.585
Maneira Advogados	Indenização por danos materiais e morais	16/04/2021	13.586
Mattos Filho Advogados	Ação inibitória e indenizatória proposta	13/07/2021	*
Mattos Filho Advogados	Agravo de instrumento	27/07/2021	*
Total			272.475

* 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 junho de 2021 foi de R\$ 5.794.484, sendo o resultado recorrente R\$ 5.794.484. Não houve resultado não recorrente para o período.

22. Gerenciamento de riscos e de capital

Assumir riscos de forma organizada e alinhada à missão da empresa é fundamental para o sucesso da TransferWise no longo prazo. À medida que a TransferWise expande, as operações de negócios irão considerar a tomada de riscos de forma mais 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: A TransferWise i) assume riscos conscientemente, ii) só assume riscos que entende, iii) os riscos são transparentes com responsabilidades claras e iv) tem uma equipe de liderança que é responsável pelos riscos assumidos.

O objetivo de uma Estratégia de Risco é a manutenção do risco da empresa e dos elementos-chave da estrutura de gestão de risco. A estratégia é conduzida e adotada pela Equipe de Gestão de Riscos, e especifica um estado-alvo para o gerenciamento de risco e um conjunto de objetivos para realizar e manter esse estado.

As estruturas de Gerenciamento de Riscos, Capital e Controles Internos da TransferWise 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 TransferWise ainda segue os requisitos definidos no ERMF (Enterprise Risk Management Framework) global da Wise Ltd, que se reporta ao FCA (Financial Conduct Authority).

Desde a obtenção de sua licença de Corretora de Câmbio e Instituição de Pagamentos, a TransferWise 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, Socioambiental 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.

A seguir são apresentados os riscos gerenciados pela Wise Brasil:

a) Risco de Mercado: a TransferWise 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 TransferWise, 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 TransferWise 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 TransferWise 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 TransferWise 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 TransferWise 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 Socioambiental: a TransferWise possui Política de Responsabilidade Socioambiental (PRSA) aprovada desde o início de suas atividades no Brasil, que norteará a implementação dos procedimentos de monitoramento e gestão deste risco específico, aderente à Resolução CMN 4.327/14.

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 TransferWise 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 TransferWise 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 TransferWise 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

O índice de Basileia em 30 de junho 2021, apurado de acordo com o estabelecido nas Resoluções nº 4.192/13 e 4.193/13, concentrou-se em 27,1%.

MAURICIO ROSSINI CESAR
ADMINISTRADOR
CPF 166.295.308-96

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