



RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Ilmos. Senhores - Diretores e Acionistas da
OZ CORRETORA DE CÂMBIO S.A.
São Paulo SP

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da **OZ CORRETORA DE CÂMBIO S.A.** (“Sociedade”) que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício e semestre findos naquela data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras referidas acima apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **OZ CORRETORA DE CÂMBIO S.A.** em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício e semestre findos naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis as instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

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”. Somos independentes em relação à “Sociedade”, 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 financeiras 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 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, 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 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 financeiras

A administração da “Sociedade” é responsável pela elaboração e adequada apresentação dessas demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil - Bacen e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a “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” são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, 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.

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, 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 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” não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

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 de deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 04 de abril de 2024.

VENEZIANI AUDITORES INDEPENDENTES
CRC 2SP013744/O-1

SIDNEY REY
VENEZIANI:18929346804

Assinado de forma digital por SIDNEY
REY VENEZIANI:18929346804
Dados: 2024.04.04 16:23:43 -03'00'

SIDNEY REY VENEZIANI
CONTADOR CRC 1SP061028/O-1

VALDECIR DE
OLIVEIRA:12310489808

Assinado de forma digital por
VALDECIR DE OLIVEIRA:12310489808
Dados: 2024.04.04 15:00:11 -03'00'

VALDECIR DE OLIVEIRA
CONTADOR CRC 1SP174801/O-1

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023
(Valores em Reais mil)**

1 CONTEXTO OPERACIONAL

A OZ CORRETORA DE CÂMBIO SA, constituída em 26/06/2000, foi autorizada a operar pelo Banco Central do Brasil em 06/09/2000, com prazo de duração indeterminado. A sociedade tem por objeto social exclusivo a intermediação em operações de câmbio e a prática de operações no mercado de câmbio, e vem operando regularmente no mercado financeiro.

2 APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras são de responsabilidade da Administração, que em atendimento ao disposto no artigo 7º, da Resolução CMN nº 4.720 de 30 de maio de 2019, declara de forma explícita e sem reserva, que as Demonstrações Financeiras estão em conformidade com a regulamentação emanada do CMN e do BCB, bem como, que é responsável pelo conteúdo dos documentos contidos neste arquivo, e por consequência, pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotada no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorções. Foram elaboradas a partir das práticas contábeis adotadas no Brasil, as quais abrangem a legislação societária, associadas às normas e instruções do BACEN, consubstanciadas no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (COSIF) e do Comitê de Procedimentos Contábeis (CPC), quando aplicável.

A autorização para conclusão destas demonstrações financeiras e sua divulgação a terceiros, foi dada pela Diretoria da Corretora em 29 de março de 2024

3 RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

a) Apuração de resultado

As receitas e despesas são reconhecidas pelo regime de competência.

b) Estimativas contábeis

Na preparação das demonstrações foram utilizadas estimativas contábeis que se basearam em fatores objetivos e subjetivos e levaram em consideração o julgamento da Administração para determinação do valor adequado a ser registrado nas demonstrações. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores divergentes devido à subjetividade inerentes ao processo de sua determinação. A Corretora revisa as estimativas e premissas pelo menos semestralmente.

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023
(Valores em Reais mil)**

c) 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.

d) 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 de 10% a.a. para as demais contas.
- **Intangível** - São registrados os direitos adquiridos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da Corretora ou exercidos com essa finalidade. São representados por softwares, registrados pelo custo de aquisição e amortizados pelo método linear, com base na vida útil estimada, a taxa de 20% a.a.

e) 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.

f) Provisão para Imposto de renda e Contribuição social

O encargo do imposto de renda é calculado sob o regime de lucro real, à alíquota de 15% do lucro tributável, acrescida de 10% sobre o lucro que exceder R\$ 240 no ano.

A contribuição social sobre o lucro conforme a Lei nº 14.183/2021, é calculada à alíquota de:

- 15% do período de 01/01/2021 até 30/06/2021
- 20% do período de 01/07/2021 até 31/12/2021
- 15% do período de 01/01/2022 até 31/07/2022
- 16% do período de 01/08/2022 até 31/12/2022
- Retornando para 15% a partir de 01/01/2023

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023
(Valores em Reais mil)**

g) 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.

h) Provisão para créditos de liquidação duvidosa

A provisão para créditos de liquidação duvidosa foi constituída no montante de R\$ 2 (R\$ 3 em 31 de dezembro de 2022), sendo julgada suficiente para absorver as eventuais perdas na realização dos créditos, estimada com base na análise das operações em aberto, dos riscos específicos e globais de cada carteira, bem como as diretrizes do Banco Central do Brasil.

i) Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa são representados por disponibilidades em moeda nacional e estrangeiras, cujo vencimento das operações na data de efetiva aplicação seja igual ou inferior a 90 dias e apresentam risco insignificante de mudança de valor justo, que são utilizados pela Corretora para gerenciamento de seus compromissos de curto prazo.

| | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|--|-------------------|-------------------|
| Disponibilidades | 15.442 | 2.236 |
| Caixa | 33 | 53 |
| Depósitos Bancários | 14 | 101 |
| Reservas livres | 12.832 | 1.735 |
| Disponibilidades em moedas estrangeiras | 2.563 | 347 |
| Total Caixa e equivalentes de caixa | 15.442 | 2.236 |

OZ CORRETORA DE CÂMBIO SA

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022 E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 (Valores em Reais mil)

4 COMPOSIÇÃO DE SALDOS RELEVANTES

| | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|--|---------------|--------------|
| Ativo Circulante | | |
| Instrumentos Financeiros | | |
| Rendas a receber | 163 | 210 |
| Comissões a receber | 1 | 2 |
| Corretagens de câmbio a receber | 162 | 208 |
| Outros Ativos | | |
| Outros créditos - Diversos | 1.716 | 1.578 |
| Adiantamentos e antecipações | 14 | 10 |
| Adiantamentos p/ pagamento nossa conta | 36 | - |
| Impostos e contribuições a compensar | 26 | 141 |
| Pagamentos a ressarcir | - | 106 |
| Devedores p/ Depósitos em Garantia | 1.633 | 365 |
| Devedores diversos - País | 7 | 956 |
| Ativo Não Circulante | | |
| Provisão de perdas esperadas associadas a outros créditos | - | (3) |
| Outros Créditos Liquid.Duvidosos | - | (3) |
| Passivo Circulante | | |
| Instrumentos Financeiros | | |
| Relações interdependências | 2.482 | 341 |
| Recurso em trânsito de terceiros | 2.482 | 341 |
| Outros Passivos | | |
| Fiscais e previdenciárias | 337 | 237 |
| Impostos a recolher sobre o lucro | 27 | - |
| Impostos e contribuições a recolher | 310 | 237 |
| Diversas | 12.157 | 2.565 |
| Provisão p/pagtos. a efetuar | 312 | 648 |
| Credores diversos - País | 11.845 | 1.917 |

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023
(Valores em Reais mil)**

5 PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a) Capital Social

O capital social de R\$ 5.000 (R\$ 3.500 em 2022) está representado por 4.133.086 (1.985.318 em 2022) ações nominativas, divididas em 2.066.543 (992.659 em 2022) ordinárias e 2.066.543 (992.659 em 2022) preferenciais, sem valor nominal; parcialmente integralizadas na data do balanço, por acionistas domiciliados no país.

Em 27 de junho de 2023 foi deliberado o aumento do capital social de R\$ 3.500 para R\$ 4.000, mediante a emissão de 751.656 novas ações, sendo 375.828 ordinárias e 375.828 preferenciais,

Em outubro de 2023 foi deliberado o aumento de capital social de R\$ 4.000 para R\$ 5.000 mediante a emissão de 1.396.112 novas ações, sendo 698.056 ordinárias e 698.056 preferenciais. O montante de R\$ 500 está pendente de integralização.

b) Reservas de Lucros

Do lucro líquido apurado no balanço de fechamento do exercício, serão destinados 5% para a constituição do Fundo de Reserva Legal até que este alcance 20% do capital social; 50% para dividendos aos acionistas; e, o saldo, se houver, terá a aplicação que lhe destinar a Assembleia Geral, por proposta da Diretoria, observado as disposições legais atinentes à matéria.

OZ CORRETORA DE CÂMBIO SA

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022 E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 (Valores em Reais mil)

6 DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS

| | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|---|----------------|----------------|
| Outras despesas administrativas | (9.494) | (7.893) |
| Despesas com água, energia e gás | (4) | (5) |
| Despesas de aluguéis | (371) | (304) |
| Despesas de comunicações | (36) | (47) |
| Despesas com manutenção e conservação | (3) | (10) |
| Despesas de material | (19) | (14) |
| Despesas com processamento de dados | (2.383) | (1.394) |
| Despesas relações públicas e publicidade | (17) | (133) |
| Despesas de propaganda e publicidade | (115) | (15) |
| Despesas de seguro | (17) | (17) |
| Despesas com serviços financeiros | (728) | (841) |
| Despesas com serviços de terceiros | (52) | (46) |
| Despesas com comissão | (4.611) | (3.985) |
| Despesas com serviços técnicos especializados | (613) | (608) |
| Despesas com transportes | (63) | (187) |
| Despesas com condomínio | (65) | (112) |
| Despesas com amortização e depreciação | (206) | (66) |
| Outras despesas administrativas | (191) | (109) |

7 CONTINGÊNCIAS

A Corretora é parte envolvida em processos em andamento, e está discutindo essas questões na esfera judicial. As provisões para as eventuais perdas decorrentes desses processos são estimadas e atualizadas pela administração, amparada pela opinião de seus consultores legais externos. No exercício encerrado em 31 de dezembro de 2023 havia um montante de depósito judicial no valor de R\$ 1.633 (R\$ 658 em 31 de dezembro de 2022) de processo com risco de perda possível.

8 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.

9 GERENCIAMENTO DE RISCOS

Gestão de risco operacional:

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023
(Valores em Reais mil)**

– Foram desenvolvidas ações visando à implementação de estrutura de gerenciamento de risco operacional, em conformidade com a Resolução nº 4.557 de 23/02/2017, que alcançam o modelo de gestão, o conceito, as categorias e política de risco operacional, os procedimentos de documentação e armazenamento de informações, e os relatórios de gerenciamento do risco operacional.

Gestão de risco de mercado:

– O gerenciamento de risco é efetuado de forma centralizada, por área Administrativa que mantém independência com relação à mesa de operações. A Instituição encontra-se apta a atender as exigências da Resolução nº 4.557 de 23/02/2017 que trata da estrutura de gerenciamento do risco de mercado, nos prazos estabelecidos.

10 OUVIDORIA

O componente organizacional de ouvidoria encontra-se em funcionamento e a sua estrutura atende às disposições estabelecidas por meio da Resolução CMN nº 4.860, de 23 de outubro de 2020 do Banco Central do Brasil.

11 LIMITES OPERACIONAIS

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022 a Corretora se encontra enquadrada nos limites de capital e patrimônio compatível com o risco da estrutura dos ativos, conforme normas e instruções estabelecidas pela Resolução nº 2.099/94 e legislação complementar.

O índice de Basileia da Corretora em 31 de dezembro de 2023 é de 12,23 % (6,99% em 31 de dezembro de 2022),

12 RESOLUÇÃO 4.966 ART. 76

A Instituição está em processo de implementação da regulamentação contábil estabelecida nesta resolução.

13 EVENTOS SUBSEQUENTES

Após o encerramento do exercício em 31 de dezembro de 2023 não houve eventos subsequentes relevantes até o encerramento destas demonstrações financeiras.

OZ CORRETORA DE CÂMBIO SA

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023
(Valores em Reais mil)**

ADEZIO OLIVEIRA SOARES

Diretor – Contabilidade

REINALDO DANTAS

Contador CRC-1SP 110330/O-6