

# NOVO MUNDO CORRETORA DE CÂMBIO S.A.

CNPJ(MF) nº 08.609.934/0001-37

## Relatório da Administração

Senhores acionistas, a Diretoria da Novo Mundo Corretora de Câmbio S/A, em cumprimento às disposições legais e estatutárias apresenta aos acionistas as Demonstrações Financeiras relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2018, bem como as Notas Explicativas e o Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Financeiras. O plano de negócios definido pela Administração foi aprovado pelo Banco Central do Brasil quando da aprovação para a constituição da Corretora e é acompanhado periodicamente pela Administração. São Paulo, 02 de janeiro de 2019

A Diretoria

BALANÇOS PATRIMONIAIS ENCERRADOS EM (Valores em R\$ mil)			
	N E	31/12/18	31/12/17
<b>ATIVO</b>			
<b>CIRCULANTE</b>		<b>13.297</b>	<b>9.683</b>
Disponibilidades	3.h	8.735	7.516
Outros Créditos	4	4.432	2.131
Carteira de câmbio		3.537	1.834
Rendas a receber		280	68
Diversos		615	233
(Provisão outros créditos liquidação duvidosa)		-	(4)
<b>Outros Valores e Bens</b>		<b>130</b>	<b>36</b>
Despesas antecipadas		130	36
<b>NÃO CIRCULANTE</b>		<b>670</b>	<b>529</b>
Investimentos		49	200
Outros investimentos		49	200
<b>Imobilizado de Uso</b>	3.d	<b>598</b>	<b>328</b>
Outras imobilizações de uso		1.211	925
(Depreciações acumuladas)		(613)	(597)
<b>Intangível</b>	3.d	<b>23</b>	<b>1</b>
Ativos Intangíveis		63	36
(Amortização acumulada)		(40)	(35)
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>13.967</b>	<b>10.212</b>
<b>PASSIVO</b>			
	N E	31/12/18	31/12/17
<b>CIRCULANTE</b>		<b>10.231</b>	<b>6.152</b>
<b>Relações Interdependências</b>		<b>1.202</b>	<b>709</b>
Recursos em trânsito de terceiros		1.202	709
<b>Outras Obrigações</b>	4	<b>9.029</b>	<b>5.443</b>
Carteira de câmbio		6.565	3.172
Fiscais e previdenciárias		577	444
Diversas		1.887	1.827
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>3.736</b>	<b>4.060</b>
Capital:			
De Domiciliados no país	5.a	1.700	1.700
Reservas de lucros	5.c	2.036	2.360
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>13.967</b>	<b>10.212</b>

DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS			
	2ºSemest- tre/18	31/12/18	31/12/17
<b>Receitas de Intermediação Financeira</b>	<b>8.244</b>	<b>16.272</b>	<b>16.596</b>
Resultado de operações de câmbio	8.244	16.272	16.596
<b>Despesas da Intermediação Financeira</b>	<b>-</b>	<b>3</b>	<b>(4)</b>
Provisão créditos de liquidação duvidosa	-	3	(4)
<b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>	<b>8.244</b>	<b>16.275</b>	<b>16.592</b>
<b>Outras Receitas/Despesas Operacionais</b>	<b>(8.926)</b>	<b>(16.546)</b>	<b>(15.850)</b>
Receitas de prestação de serviços	2.197	3.429	2.554
Despesas de pessoal	(5.255)	(9.180)	(6.597)
Outras despesas administrativas	(5.196)	(9.453)	(11.230)
Despesas tributárias	(634)	(1.151)	(1.080)
Outras receitas operacionais	3	5	552
Outras despesas operacionais	(41)	(196)	(49)
<b>Resultado Operacional</b>	<b>(682)</b>	<b>(271)</b>	<b>742</b>
<b>Resultado Não Operacional</b>	<b>-</b>	<b>30</b>	<b>-</b>
<b>Resultado Antes da Tributação sobre o Lucro e Participações</b>	<b>(682)</b>	<b>(241)</b>	<b>742</b>
<b>Imposto de Renda e Contribuição Social</b>	<b>163</b>	<b>(43)</b>	<b>(354)</b>
Provisão para imposto de renda	90	(18)	(184)
Provisão para contribuição social	73	(25)	(170)
<b>Lucro Líquido (Prejuízo) Exercício/Semestre</b>	<b>(519)</b>	<b>(284)</b>	<b>388</b>
Nº de ações .....	441.000	441.000	441.000
<b>Lucro/(Prejuízo) por ação.....R\$</b>	<b>- 1,18</b>	<b>- 0,64</b>	<b>0,88</b>
<b>Demonstração do Resultado Abrangente</b>			
<b>Resultado do Semestre/Exercício</b>	<b>(519)</b>	<b>(284)</b>	<b>388</b>
<b>Resultado Abrangente Total</b>	<b>(519)</b>	<b>(284)</b>	<b>388</b>

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO					
	Capital Realizado	Reserva Legal	Reservas Especiais de Lucros	Lucros/Prejuízos Acumulado	Total
<b>Saldos no Início do Semestre em 01/07/18</b>	<b>1.700</b>	<b>55</b>	<b>2.285</b>	<b>235</b>	<b>4.275</b>
Dividendos intermediários	-	-	(20)	-	(20)
Lucro líquido/(prejuízo) do semestre	-	-	-	(519)	(519)
Destinações:	-	-	(284)	284	-
Reserva especial de lucros	-	-	(284)	284	-
<b>Saldos no Fim do Exercício em 31/12/18</b>	<b>1.700</b>	<b>55</b>	<b>1.981</b>	<b>-</b>	<b>3.736</b>
<b>Mutações do Semestre:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(304)</b>	<b>(235)</b>	<b>(539)</b>
<b>Saldos no Início do Exercício em 01/01/18</b>	<b>1.700</b>	<b>55</b>	<b>2.305</b>	<b>-</b>	<b>4.060</b>
Dividendos intermediários	-	-	(40)	-	(40)
Lucro líquido/(prejuízo) do exercício	-	-	-	(284)	(284)
Destinações:	-	-	(284)	284	-
Reserva especial de lucros	-	-	(284)	284	-
<b>Saldos no Fim do Exercício em 31/12/18</b>	<b>1.700</b>	<b>55</b>	<b>1.981</b>	<b>-</b>	<b>3.736</b>
<b>Mutações do Exercício:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(324)</b>	<b>-</b>	<b>(324)</b>
<b>Saldos no Início do Exercício em 01/01/17</b>	<b>1.700</b>	<b>35</b>	<b>2.237</b>	<b>-</b>	<b>3.972</b>
Reversão de reservas	-	-	(300)	300	-
Dividendos intermediários	-	-	-	(300)	(300)
Lucro líquido/(prejuízo) do exercício	-	-	-	388	388
Destinações:	-	20	368	(388)	-
Reserva legal	-	20	-	(20)	-
Reserva especial de lucros	-	-	368	(368)	-
<b>Saldos no Fim do Exercício em 31/12/17</b>	<b>1.700</b>	<b>55</b>	<b>2.305</b>	<b>-</b>	<b>4.060</b>
<b>Mutações do Exercício:</b>	<b>-</b>	<b>20</b>	<b>68</b>	<b>-</b>	<b>88</b>

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA PELO MÉTODO INDIRETO			
	2ºSemest- tre/18	31/12/18	31/12/17
<b>Fluxos de caixa das atividades operacionais</b>			
Lucro líquido/(prejuízo) semestre/exercício	(519)	(284)	388
Depreciações e amortizações	68	117	112
Perdas em investimentos	-	151	-
Provisão créditos de liquidação duvidosa	2	1	-
Provisão de impostos no resultado	(163)	43	354
	(612)	28	854
<b>Varição de Ativos e Obrigações</b>	<b>(552)</b>	<b>1.629</b>	<b>(960)</b>
(Aumento) redução de outros créditos	1.260	(1.941)	213
(Aumento)redução de outros valores e bens	(49)	(94)	-
Aumento(redução) relações interfinanceiras	(629)	493	(40)
Aumento (redução) em outras obrigações	(1.017)	3.494	(658)
IRPJ e contribuição social pagos	(117)	(323)	(475)
<b>Caixa líquido proveniente das atividades operacionais</b>	<b>(1.164)</b>	<b>1.657</b>	<b>(106)</b>
<b>Fluxos de caixa das atividades de investimento</b>			
Alienções de: Imobilizado de uso	-	71	-
Inversões em: Imobilizado de uso	(122)	(443)	(18)
Inversões líquidas no intangível	(26)	(26)	-
<b>Caixa líquido usado nas atividades de investimento</b>	<b>(148)</b>	<b>(398)</b>	<b>(18)</b>
<b>Fluxos de caixa das atividades de financiamento</b>			
Dividendos/Lucros pagos	(20)	(40)	(300)
<b>Caixa líquido usado nas atividades de financiamento</b>	<b>(20)</b>	<b>(40)</b>	<b>(300)</b>
<b>Aumento líquido de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>(1.332)</b>	<b>1.219</b>	<b>(424)</b>
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre/exercício	10.067	7.516	7.940
Caixa e equivalentes de caixa no fim do semestre/exercício	8.735	8.735	7.516

### NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS (R\$ Mil)

**1. Contexto Operacional:** Em Ata de Assembléia Geral de Constituição realizada em 30/10/2006, foi constituída a empresa, iniciando suas atividades em dezembro de 2006, 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. **2. Apresentação das Demonstrações Contábeis:** As demonstrações contábeis são de responsabilidade da Administração e 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 COSIF e do CPC, quando aplicável. Estas informações contábeis foram aprovadas pela Diretoria da Corretora em 31/01/2019. **3. Resumo das Principais Práticas Contábeis:** a) **Auração 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. 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) **Permanente:** • 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 segundo parâmetros e taxas estabelecidos pela legislação tributária, sendo de 20% a.a. para "Sistema de Processamento de Dados e Sistema de Transportes" 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 e segundo parâmetros e taxas estabelecidos pela legislação tributária à 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 IRPJ e CSLL:** A provisão para o IRPJ 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 CSLL está sendo calculada à alíquota de 20%, após efetuados os ajustes determinados pela legislação fiscal. 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) **Caixa e equivalente de caixa:** Caixa e equivalente 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.

	31/12/2018	31/12/2017
Disponibilidades	8.735	7.516
Caixa	1.811	3.222
Depósitos Bancários	3.627	1.991
Disponibilidades em moedas estrangeiras	3.297	2.303
<b>Total Caixa e equivalente de caixa</b>	<b>8.735</b>	<b>7.516</b>

**4. Composição de Saldos Relevantes**

	31/12/2018	31/12/2017
<b>Ativo Circulante:</b> Carteira de câmbio	<b>3.537</b>	<b>1.834</b>
Câmbio comprado a liquidar	2.256	826
Direito sobre vendas de câmbio	3.564	2.167
(-) Operação de câmbio de liquidação pronta	(2.283)	(1.159)
Rendas a receber	280	68
Corretagem de câmbio a receber	280	68
Diversos	615	233
Adiantamentos e antecipações	39	30
Adiantamentos para conta imobilizações	79	79
Impostos e contribuições a compensar	281	58
Devedores por depósito em garantia	21	21
Devedores diversos - país	195	45
<b>Passivo Circulante:</b> Outras Obrigações		
Carteira de câmbio	6.565	3.172
Câmbio vendido a liquidar	3.530	2.140
Obrigações por compras de câmbio	2.268	826
Obrigações por vendas realizadas	767	206
Fiscais e previdenciárias	577	444
Impostos e contribuições a recolher	577	444
Diversas	1.887	1.827
Obrigações para compra de bens e direitos	3	37
Provisão para pagamentos a efetuar	1.245	825
Credores diversos - País	639	965

**5. Patrimônio Líquido:** a) **Capital Social:** O capital social é de R\$ 1.700, dividido em 441.000 ações ordinárias nominativas, sem valor nominal. Totalmente integralizadas na data do balanço, por acionistas domiciliados no país. b) **Dividendos:** Do lucro líquido apurado no fechamento de balanço do exercício, serão destinados 5% para a constituição do Fundo de Reserva Legal até que este alcance 20% do capital social; 25% para dividendos aos acionistas; e, o saldo, se houver, terá a aplicação que lhe destinar a Assembléia Geral, por proposta da Diretoria, observadas as disposições legais atinentes à matéria. No exercício encerrado em 31/12/18, foram distribuídos dividendos no montante de R\$ 40(R\$ 300 em 2017). c) **Reservas de Lucros:** As reservas de lucros são constituídas no final do exercício social. No exercício encerrado em 31/12/2018: • Foi revertido de reservas especiais de lucros o montante de R\$ 40 para pagamento de dividendos. • Foi revertido de reservas especiais de lucros o montante de R\$ 284 para absorção do saldo de prejuízos acumulados no exercício. No exercício encerrado em 31/12/2017: • Foi destinado saldo de lucros acumulados no montante de R\$ 20

### RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES

**Opinião:** Examinamos as demonstrações contábeis da Novo Mundo Corretora de Câmbio S/A que compreendem o balanço patrimonial em 31/12/18 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa correspondente ao exercício e semestre findos naquela data, assim como o resumo das principais práticas contábeis e demais notas explicativas. Em nossa opinião, as demonstrações contábeis referidas acima apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Novo Mundo Corretora de Câmbio S/A em 31/12/18, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa correspondente ao exercício e semestre findos naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis