



**Magliano S.A. Corretora de Câmbio e Valores  
Mobiliários**

Demonstrações Financeiras acompanhadas do  
Relatório do Auditor Independente

Em 31 de dezembro de 2020

## **Magliano S.A. Corretora de Câmbio e Valores Mobiliários**

### **Índice**

	<b>Página</b>
Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras	2
Demonstrações financeiras	6
Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras para o semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2020	12

## **Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras**

Aos:

Administradores e Acionistas da

**Magliano S.A. Corretora de Câmbio e Valores Mobiliários**

São Paulo - SP

### **Opinião**

Examinamos as demonstrações financeiras da Magliano S.A. Corretora de Câmbio e Valores Mobiliários (“Corretora”), que compreendem o balanço patrimonial, em 31 de dezembro de 2020, e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Corretora, em 31 de dezembro 2020, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil – BACEN.

### **Base para opinião**

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. 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 Corretora, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião.

### **Ênfases**

#### **Cisão parcial da Corretora**

Conforme nota explicativa nº 1, em 30 de abril de 2020 foi deliberada a cisão parcial da Corretora, com versão de parcela de seu patrimônio para uma nova sociedade a ser denominada RMagli Participações Ltda., mediante redução de capital da Corretora no valor de R\$ 4.

**Transferência de controle acionário**

Conforme nota explicativa nº 21.3, a Corretora está em processo de troca do controle acionário, aguardando aprovação pelo Banco Central do Brasil - BACEN.

Nossa opinião não contém ressalva relacionada a esses assuntos.

**Incerteza relevante relacionada com a continuidade operacional**

A Corretora tem apresentado prejuízos recorrentes nos últimos exercícios, com sucessivos aportes de capital realizados por seus acionistas. Conforme mencionado nas notas explicativas nº 1 e 21.3 às demonstrações financeiras, a Corretora está em processo de troca do controle acionário, aguardando aprovação pelo BACEN. Sendo assim, a recuperação de seus resultados e, por consequência, sua rentabilidade, estará sujeita aos planos e estratégias a serem definidos pela nova administração da Corretora. Nossa opinião não contém ressalva relacionada a esse assunto.

**Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras**

A administração é responsável pela elaboração das 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 Corretora 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 Corretora ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Corretora são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

## **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras**

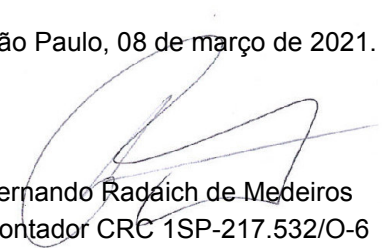
Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estejam livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas, 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 nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Corretora;
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração;
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, identificamos alguns elementos que em conjunto, proporcionam incerteza relevante em relação a capacidade da Corretora continuar operando, conforme descrito anteriormente no parágrafo “Incerteza relevante relacionada com a continuidade operacional”. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Corretora a 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 deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 08 de março de 2021.

A handwritten signature in black ink, appearing to be "Fernando Radaich de Medeiros", is written over the typed name and title.

Fernando Radaich de Medeiros  
Contador CRC 1SP-217.532/O-6

RSM Brasil Auditores Independentes – Sociedade Simples  
CRC 2SP-030.002/O-7

**MAGLIANO S/A. CORRETORA DE CÂMBIO E VALORES MOBILIÁRIOS**

CNPJ(MF) 61.723.847/0001-99

**BALANÇO PATRIMONIAL ENCERRADO EM**

Valores em R\$ mil

<b>A T I V O</b>	<b>NE</b>	<b>31/12/20</b>	<b>31/12/19</b>
<b>CIRCULANTE</b>		<b>1.931</b>	<b>6.680</b>
<b>CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b>	<b>4</b>	<b>1.875</b>	<b>5.984</b>
DISPONIBILIDADES		1.875	179
<b>APLICAÇÕES INTERFIN. DE LIQUIDEZ</b>	<b>5</b>	<b>-</b>	<b>5.805</b>
Aplicações no mercado aberto		-	5.805
<b>OUTROS CRÉDITOS</b>		<b>54</b>	<b>690</b>
Rendas a receber	<b>7</b>	-	667
Negociação e intermediação de valores	<b>8</b>	-	1
Diversos	<b>9</b>	54	23
(Provisão para outros créditos liquidação duvidosa)		-	(1)
<b>OUTROS VALORES E BENS</b>		<b>2</b>	<b>6</b>
Despesas antecipadas		2	6
<b>NÃO CIRCULANTE</b>		<b>2.495</b>	<b>2.839</b>
<b>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>		<b>2.351</b>	<b>2.622</b>
<b>TVM E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS</b>	<b>6</b>	<b>2.351</b>	<b>2.301</b>
Carteira própria		2.351	2.301
<b>OUTROS CRÉDITOS</b>	<b>9</b>	<b>-</b>	<b>321</b>
Diversos		-	321
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>10</b>	<b>90</b>	<b>131</b>
Outras imobilizações de uso		2.966	3.310
(Depreciações acumuladas)		(2.876)	(3.179)
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>11</b>	<b>54</b>	<b>86</b>
Ativos Intangíveis		183	183
(Amortização acumulada)		(129)	(97)
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>4.426</b>	<b>9.519</b>

A DIRETORIA

REINALDO DANTAS

Contador CRC 1SP 110330/O-6

*As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.*

**MAGLIANO S/A. CORRETORA DE CÂMBIO E VALORES MOBILIÁRIOS**

CNPJ(MF) 61.723.847/0001-99

**BALANÇO PATRIMONIAL ENCERRADO EM**

Valores em R\$ mil

<b>PASSIVO</b>	<b>NE</b>	<b>31/12/20</b>	<b>31/12/19</b>
<b>CIRCULANTE</b>		<b>546</b>	<b>1.056</b>
<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES</b>		<b>546</b>	<b>1.056</b>
Fiscais e previdenciárias (demais)	<b>12</b>	405	254
Negociação e intermediação de valores	<b>8</b>	26	459
Diversas	<b>13</b>	115	343
<b>NÃO CIRCULANTE</b>		<b>-</b>	<b>321</b>
<b>EXIGÍVEL A LONGO PRAZO</b>		<b>-</b>	<b>321</b>
<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES</b>		<b>-</b>	<b>321</b>
Diversas - Passivo contingente	<b>13 / 14</b>	-	321
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>3.880</b>	<b>8.142</b>
Capital:	<b>15</b>	<b>38.668</b>	<b>38.672</b>
De Domiciliados no país		38.672	38.672
(Redução de Capital)		(4)	-
Ajustes de avaliação patrimonial		(16)	10
(Prejuízos acumulados)		(34.772)	(30.540)
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>4.426</b>	<b>9.519</b>

**A DIRETORIA****REINALDO DANTAS**  
Contador CRC 1SP 110330/O-6*As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.*



**MAGLIANO S/A. CORRETORA DE CÂMBIO E VALORES MOBILIÁRIOS**

CNPJ(MF) 61.723.847/0001-99

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO EM**

Valores em R\$ mil

<b>DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO</b>	<b>NE</b>	<b>2º-SEM-20</b>	<b>31/12/20</b>	<b>31/12/19</b>
<b>RECEITAS DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>51</b>	<b>163</b>	<b>605</b>
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		51	163	614
Resultado com instrumentos financeiros derivativos		-	-	(9)
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>51</b>	<b>163</b>	<b>605</b>
<b>OUTRAS RECEITAS/ DESPESAS OPERACIONAIS</b>		<b>(1.341)</b>	<b>(4.395)</b>	<b>(7.482)</b>
Receitas de prestação de serviços	<b>18.a</b>	-	114	4.395
Despesas de pessoal	<b>18.b</b>	(1.144)	(2.312)	(6.638)
Outras despesas administrativas	<b>18.c</b>	(902)	(2.778)	(5.799)
Despesas tributárias	<b>18.d</b>	(60)	(200)	(585)
Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa		-	6	(1)
Provisão (Reversão) de provisões operacionais		-	-	67
Outras receitas operacionais	<b>18.e</b>	765	801	1.099
Outras despesas operacionais		-	(26)	(20)
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>		<b>(1.290)</b>	<b>(4.232)</b>	<b>(6.877)</b>
<b>RESULTADO NÃO OPERACIONAL</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4</b>
<b>RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>16</b>	<b>(1.290)</b>	<b>(4.232)</b>	<b>(6.873)</b>
<b>(PREJUÍZO) LÍQUIDO DO EXERCÍCIO/SEMESTRE</b>		<b>(1.290)</b>	<b>(4.232)</b>	<b>(6.873)</b>
Nº de ações .....		<b>18.398.232</b>	<b>18.398.232</b>	<b>18.398.232</b>
(Prejuízo) por ação.....R\$		<b>-0,07</b>	<b>-0,23</b>	<b>-0,37</b>

A DIRETORIA

REINALDO DANTAS

Contador CRC 1SP 110330/O-6

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**MAGLIANO S/A. CORRETORA DE CÂMBIO E VALORES MOBILIÁRIOS**

CNPJ(MF) 61.723.847/0001-99

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE EM**

Valores em R\$ mil

<b>DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE</b>	<b>2º-SEM-20</b>	<b>31/12/20</b>	<b>31/12/19</b>
<b>RESULTADO LÍQUIDO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO</b>	<b>(1.290)</b>	<b>(4.232)</b>	<b>(6.873)</b>
<b>RESULTADO ABRANGENTE</b>	<b>(21)</b>	<b>(26)</b>	<b>6</b>
Ajustes que serão transferidos para resultados:			
Ajuste TVM	<u>(21)</u>	<u>(26)</u>	<u>6</u>
<b>RESULTADO ABRANGENTE TOTAL</b>	<b>(1.311)</b>	<b>(4.258)</b>	<b>(6.867)</b>

A DIRETORIA

**REINALDO DANTAS**

Contador CRC 1SP 110330/O-6

*As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.*

**MAGLIANO S/A. CORRETORA DE CÂMBIO E VALORES MOBILIÁRIOS**

CNPJ(MF) 61.723.847/0001-99

**DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO**

Valores em R\$ mil

Semestre de 01/07/20 a 31/12/20

	CAPITAL REALIZADO	AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL	LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS	TOTAL
SALDOS NO INÍCIO DO SEMESTRE EM 01/07/20	38.668	5	(33.482)	5.191
Ajustes ao valor de mercado - TVM e Derivativos		(21)	-	(21)
Prejuízo líquido do semestre			(1.290)	(1.290)
SALDOS NO FIM DO SEMESTRE EM 31/12/20	38.668	(16)	(34.772)	3.880
MUTAÇÕES DO SEMESTRE:	-	(21)	(1.290)	(1.311)

Exercício de 01/01/20 a 31/12/20

	CAPITAL REALIZADO	AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL	LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS	TOTAL
SALDOS NO INÍCIO DO EXERCÍCIO EM 01/01/20	38.672	10	(30.540)	8.142
Ajustes ao valor de mercado - TVM e Derivativos		(26)	-	(26)
Redução de capital	(4)		-	(4)
Prejuízo líquido do exercício			(4.232)	(4.232)
SALDOS NO FIM DO SEMESTRE EM 31/12/20	38.668	(16)	(34.772)	3.880
MUTAÇÕES DO EXERCÍCIO:	(4)	(26)	(4.232)	(4.262)

Exercício de 01/01/19 a 31/12/19

	CAPITAL REALIZADO	AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL	LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS	TOTAL
SALDOS NO INÍCIO DO EXERCÍCIO EM 01/01/19	36.472	4	(23.667)	12.809
Ajustes ao valor de mercado - TVM e Derivativos		6	-	6
Aumento de capital	2.200		-	2.200
Prejuízo líquido do exercício			(6.873)	(6.873)
SALDOS NO FIM DO EXERCÍCIO EM 31/12/19	38.672	10	(30.540)	8.142
MUTAÇÕES DO EXERCÍCIO:	2.200	6	(6.873)	(4.667)

A DIRETORIA

REINALDO DANTAS

Contador CRC 1SP 110330/O-6

*As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.*

**MAGLIANO S/A. CORRETORA DE CÂMBIO E VALORES MOBILIÁRIOS**

CNPJ(MF) 61.723.847/0001-99

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA (Método Indireto)**

Valores em R\$ mil

<b>Demonstração dos Fluxos de Caixa pelo Método Indireto</b>	<b>2º-SEM-20</b>	<b>31/12/20</b>	<b>31/12/19</b>
<b>Fluxo de caixa das atividades operacionais</b>			
Prejuízo líquido do semestre/exercício	(1.290)	(4.232)	(6.873)
Depreciações/amortizações/perdas valor recuperável	36	73	131
Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa	-	(6)	1
Provisão (Reversão) de provisões operacionais	-	-	(67)
	<u>(1.254)</u>	<u>(4.165)</u>	<u>(6.808)</u>
<b>Varição de Ativos e Obrigações</b>			
(Aumento) redução em TVM e instrumentos financeiros derivativos	153	61	9.135
(Aumento) redução de outros créditos	(32)	(76)	9.265
(Aumento) redução de outros valores e bens	5	964	11.905
Aumento (redução) em outras obrigações	4	4	64
	176	(831)	(12.099)
<b>Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades operacionais</b>	<b><u>(1.101)</u></b>	<b><u>(4.104)</u></b>	<b><u>2.327</u></b>
<b>Fluxo de caixa das atividades de investimento</b>			
Alienações de:			
Imobilizado de uso	-	-	89
Inversões em:			
Imobilizado de uso	-	(1)	-
<b>Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de investimento</b>	<b>-</b>	<b>(1)</b>	<b>89</b>
<b>Fluxo de caixa das atividades de financiamento</b>			
Recebimento pela integralização de capital	-	-	2.200
Pagamentos pela redução de capital	-	(4)	-
<b>Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de financiamento</b>	<b>-</b>	<b>(4)</b>	<b>2.200</b>
<b>Aumento líquido (Redução líquida) de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b><u>(1.101)</u></b>	<b><u>(4.109)</u></b>	<b><u>4.616</u></b>
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre/exercício	2.976	5.984	1.368
Caixa e equivalentes de caixa no fim do semestre/exercício	1.875	1.875	5.984

A DIRETORIA

REINALDO DANTAS

Contador CRC 1SP 110330/O-6

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

# MAGLIANO S.A. CORRETORA DE CÂMBIO E VALORES MOBILIÁRIOS

Notas explicativas às demonstrações financeiras

No semestre findo em 31 de dezembro de 2020

E exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

## 1. Contexto operacional

A Magliano S.A. Corretora de Câmbio e Valores Mobiliários (“Corretora”), foi constituída em 15 de outubro de 1968, por seu sócio fundador Raymundo Magliano, o qual era corretor membro da Bolsa Oficial de Valores de São Paulo, desde 1927 recebendo o título membro de nº 1 quando da transformação para Bolsa de Valores de São Paulo. Ao longo desses 93 anos de atuação no mercado financeiro, a Corretora por meio de seus fundadores e acionistas, procurou elevar cada vez mais o nível de profissionalismo, transparência e divulgação do mercado de valores mobiliários. A Corretora busca o constante aperfeiçoamento e expansão no mercado de valores mobiliários por meio dos diversos programas de divulgação e promoção junto ao público.

A Corretora tem por objeto social operar em bolsa de valores, de mercadorias e de futuros, negociar e distribuir títulos e valores mobiliários, por conta própria ou de terceiros, e exercer a intermediação em operações de câmbio e demais atividades permitidas e regulamentadas pelo Banco Central do Brasil (BACEN) e pela Comissão de Valores Mobiliários (CVM).

Em julho de 2018 firmamos o acordo operacional com a GUIDE INVEST, realizamos a primeira operação de migração da carteira de clientes, e que foi considerada positiva tanto pela Magliano Corretora como pela Guide Invest. Em 12 de setembro de 2019, a Magliano Corretora assinou a segunda parte da operação com a Guide Invest, já prevista no Acordo Operacional anterior. Para essa segunda operação, a carteira remanescente de clientes e os fundos/clubes/carteiras foram migrados para a Guide Invest no segundo semestre de 2019.

Com a migração da segunda operação, todas as atividades operacionais geradora de caixa foram migradas para a Guide Invest. A Magliano Corretora atualmente encontra-se sem atividade operacional geradora de receita, porém cumpre rigorosamente com suas obrigações acessórias junto aos reguladores, com o propósito de que esteja apta à realização da alienação da sua estrutura remanescente.

## **MAGLIANO S.A. CORRETORA DE CÂMBIO E VALORES MOBILIÁRIOS**

**Notas explicativas às demonstrações financeiras**

**No semestre findo em 31 de dezembro de 2020**

**E exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019**

**(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)**

### **Continuidade operacional**

Conforme informações veiculadas em diversas mídias, em julho de 2020 a Corretora foi adquirida pela empresa Neon Pagamentos (“NEON”), uma fintech voltada ao segmento financeiro e de capitais, que conta com potenciais investidores, que apesar de tão pouco tempo de criação, conta com uma base de clientes na ordem de 9 milhões de contas digitais. Esse número representa 3 vezes o número de investidores vinculados a B3 atualmente. A filosofia da NEON em atender as camadas C e D da sociedade agradou aos sócios da Corretora, que vislumbrou a possibilidade de ver um antigo sonho ter continuidade. O sócio majoritário RAYMUNDO MAGLIANO FILHO, que quando presidente da antiga BOVESPA, implantou o programa “BOLSA VAI ATE VOCÊ”, visitando na ocasião diversas fábricas e locais públicos com o intuito de levar conhecimento, educação e acesso ao ambiente de negociação, quebrando a mística de que a “BOLSA é um local para poucos”. Neste sentido, a continuidade operacional da Corretora está sujeita aos planos e estratégias a serem definidos pela nova administração da Corretora, sendo que, o processo de transferência do controle acionário está em processo de verificação por parte do BACEN, conforme descrito na nota explicativa nº 21.3.

### **Evento:**

Em 30 de abril de 2020 houve a cisão parcial da Corretora, com acervo líquido à nova Sociedade a ser constituída, reduzindo o capital social de R\$ 38.672 para R\$38.668, sendo que o montante de R\$ 4 foi destinado para a nova Sociedade constituída denominada “RMagli Participações Ltda.”.

## **2. Base de elaboração e apresentação das demonstrações financeiras**

As demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN), com observância às disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações, associadas às normas consubstanciadas no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro (COSIF) e normatizações do Conselho Monetário Nacional (“CMN”), quando aplicáveis, em conformidade com a Resolução CMN nº 4.720/19 e da Circular BACEN nº 3.959/19.

## **MAGLIANO S.A. CORRETORA DE CÂMBIO E VALORES MOBILIÁRIOS**

### **Notas explicativas às demonstrações financeiras**

**No semestre findo em 31 de dezembro de 2020**

**E exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019**

**(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)**

As demonstrações financeiras incluem estimativas e premissas, como a mensuração de provisões para créditos de liquidação duvidosa, estimativas do valor justo de determinados instrumentos financeiros, provisão para contingências, estimativas da vida útil de determinados ativos, perdas por redução ao valor recuperável, “impairment” de títulos e valores mobiliários classificados nas categorias títulos disponíveis para venda e títulos para negociação, ativos não financeiros e outras similares. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.

As demonstrações financeiras estão sendo apresentadas em Real, que é a moeda funcional da Corretora. Todas as informações apresentadas em real foram convertidas em reais mil, exceto quando indicado de outra forma.

As demonstrações financeiras foram elaboradas com base no custo histórico e, quando aplicável, houve mensuração a valor justo, conforme descrito nas principais práticas contábeis a seguir.

A emissão das demonstrações financeiras foi autorizada pela diretoria da Corretora em 08 de março de 2021.

### **3. Resumo das principais práticas contábeis adotadas**

#### **a) Apuração de resultado**

O regime de apuração do resultado é o de competência.

#### **b) Disponibilidades**

As disponibilidades são representadas por recursos em moeda nacional, que são utilizados para gerenciamento de seus compromissos de curto prazo, apresentando risco insignificante de mudança de valor justo.

#### **c) Aplicações interfinanceiras de liquidez**

São registradas pelo valor de aquisição e acrescidas dos rendimentos auferidos até a data do balanço.

## MAGLIANO S.A. CORRETORA DE CÂMBIO E VALORES MOBILIÁRIOS

Notas explicativas às demonstrações financeiras

No semestre findo em 31 de dezembro de 2020

E exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

### d) Títulos e valores mobiliários

Os títulos e valores mobiliários são classificados em suas respectivas categorias de acordo com a intenção da Administração: em negociação, disponíveis para venda e mantidos até o vencimento.

Os títulos classificados na categoria “para negociação”, são apresentados no ativo circulante e avaliados pelo valor de mercado. Os classificados na categoria “disponíveis para venda” são avaliados pelo valor de mercado e os classificados na categoria “mantidos até o vencimento” são contabilizados pelo custo de aquisição, acrescido dos rendimentos contratados.

Os ajustes ao valor de mercado dos títulos classificados na categoria “para negociação” são contabilizados em contrapartida à conta de receita ou despesa do período.

Os ajustes ao valor de mercado dos títulos classificados na categoria “disponíveis para venda” são contabilizados em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido, deduzido dos efeitos tributários e na venda definitiva dos títulos, estes ajustes são transferidos para as respectivas contas de resultado do período.

### e) Negociação e intermediação de valores

É demonstrada pelo saldo das operações de compra ou venda de títulos e valores a receber realizadas na B3 S.A. Brasil, Bolsa, Balcão, por conta de clientes, pendentes de liquidação dentro dos prazos regulamentares ou de vencimento dos contratos.

### f) Imobilizado de uso

O imobilizado de uso está contabilizado ao custo de aquisição e a depreciação foi calculada pelo método linear, com base em parâmetros e taxas estabelecidos pela legislação tributária, sendo de 20% a.a. para “Sistema de Processamento de Dados e Transportes”; e, 10% a.a. para as demais contas. O intangível está representado por “Software” sendo amortizado a taxa de 20% a.a.



## **MAGLIANO S.A. CORRETORA DE CÂMBIO E VALORES MOBILIÁRIOS**

**Notas explicativas às demonstrações financeiras**

**No semestre findo em 31 de dezembro de 2020**

**E exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019**

**(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)**

### **g) Demais ativos circulantes e não circulantes**

Os demais ativos são registrados pelos valores de realização, incluindo os rendimentos e as variações monetárias auferidas.

### **h) Demais passivos circulantes e não circulantes**

São demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos, variações monetárias e/ou cambiais incorridas até a data dos balanços;

As provisões são reconhecidas no balanço quando. Há 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.

### **i) 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 a 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.

Não foram reconhecidos créditos sobre prejuízos fiscais ou adições temporárias em atendimento à Resolução 3.059/02 do BACEN.

### **j) Ativos e passivos contingentes e obrigações legais**

As contingências ativas e passivas e obrigações legais, fiscais e previdenciárias são avaliadas, reconhecidas e demonstradas de acordo com os critérios definidos na Resolução nº 3.823/09 do CMN.

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.

## MAGLIANO S.A. CORRETORA DE CÂMBIO E VALORES MOBILIÁRIOS

### Notas explicativas às demonstrações financeiras

No semestre findo em 31 de dezembro de 2020

E exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

As obrigações legais, fiscais e previdenciárias são demandas judiciais onde estão sendo contestadas a legalidade e a constitucionalidade de alguns tributos (impostos e contribuições). Estão reconhecidos e provisionados, independentemente, da avaliação das chances de êxito no curso do processo judicial.

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.

#### k) Resultado por Ações

Calculado com base na quantidade de ações em circulação na data do balanço.

#### 4. Caixa e equivalentes de caixa

	<u>31/12/20</u>	<u>31/12/19</u>
Disponibilidades	<u>1.875</u>	<u>179</u>
Caixa	-	4
Depósitos bancários	1.836	130
Reservas livres	39	45
<b>Aplicações interfinanceiras de liquidez</b>	<b>-</b>	<b>5.805</b>
Notas do Tesouro Nacional	-	5.805
<b>Total caixa e equivalente de caixa</b>	<b><u>1.875</u></b>	<b><u>5.984</u></b>

#### 5. Aplicações interfinanceiras de liquidez - compromissadas

	<u>31/12/20</u>	<u>31/12/19</u>
Notas do Tesouro Nacional (NTN)	-	<b>5.806</b>
(-) Rendas a apropriar	-	(1)
	<u>-</u>	<u>5.805</u>

As operações compromissadas no mercado financeiro, mediante lastro com títulos de renda fixa, são registrados como vendas a liquidar, posição bancada, e pelo seu valor de liquidação, retificado pelo valor das rendas a apropriar.

## MAGLIANO S.A. CORRETORA DE CÂMBIO E VALORES MOBILIÁRIOS

Notas explicativas às demonstrações financeiras

No semestre findo em 31 de dezembro de 2020

E exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 6. Títulos e valores mobiliários

Os títulos e valores mobiliários estão classificados em “Títulos Disponíveis para Venda”, demonstrados a:

	Vencimento	31/12/20		31/12/19	
		Valor do custo	Valor de mercado	Valor do custo	Valor de mercado
<b>Longo Prazo</b>					
Carteira Própria		2.367	2.351	2.291	2.301
Letras Financeiras do Tesouro (LFT)	01/09/2025	2.367	2.351	2.291	2.301
<b>Total</b>		<b>2.367</b>	<b>2.351</b>	<b>2.291</b>	<b>2.301</b>

Em 31 de dezembro de 2020, foram registrados ajustes ao valor de mercado sobre os títulos classificados na categoria de títulos disponíveis para venda no montante de R\$ (16) (R\$ 10 em 31 de dezembro de 2019) e foram reconhecidos em contrapartida no patrimônio líquido.

Durante os exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019, respectivamente, não houve reclassificação entre as categorias de títulos e valores mobiliários.

Os títulos públicos estão custodiados no Sistema Especial de Liquidação e Custódia (SELIC).

Durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2020, a Corretora não realizou transações com instrumentos financeiros derivativos. No exercício encerrado em 31 de dezembro de 2019 estas operações geraram uma perda no montante de R\$ 8.

Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019, a Corretora não possui posição em margem de garantia.

### 7. Rendas a receber

	31/12/20	31/12/19
Venda da carteira de clientes (i)	-	667
	-	667

(i) Em 31 de dezembro de 2019, referia-se a valores a receber da Guide Corretora de Investimentos, relativos à venda de carteira de clientes.

## MAGLIANO S.A. CORRETORA DE CÂMBIO E VALORES MOBILIÁRIOS

### Notas explicativas às demonstrações financeiras

No semestre findo em 31 de dezembro de 2020

E exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

#### 8. Negociação e intermediação de valores

	Créditos		Obrigações	
	31/12/20	31/12/19	31/12/20	31/12/19
Devedores/credores - conta liquidação pendentes	-	-	26	459
Obrigações p/ neg. intermediação de títulos	-	1	-	-
	<u>-</u>	<u>1</u>	<u>26</u>	<u>459</u>

As negociações e intermediações de valores correspondem às operações financeiras realizadas na B3 S.A. Brasil, Bolsa Balcão especificamente as operações efetuadas nos três últimos pregões a serem liquidadas em D+1 e D+2.

#### 9. Outros créditos - diversos

	31/12/20	31/12/19
<b>Circulante</b>		
Adiantamentos para pagamentos de nossa conta	32	7
Impostos e contribuições a compensar	22	-
Impostos a recuperar	-	9
Valores a regularizar	-	6
Pagamentos a Ressarcir	-	1
	<u>54</u>	<u>23</u>
<b>Não circulante</b>		
Devedores por depósito em garantia (a)	-	321
	<u>-</u>	<u>321</u>

(a) Devedores por depósito em garantia: encontram-se pendentes de julgamento, perante o judiciário, ações promovidas pela Corretora questionando a legalidade de diversos tributos, tendo sido constituídas as provisões necessárias; porém na deliberação da AGE de 30/04/2020 este processo foi transferido conforme redução de capital de acervo cindido sobre a cisão parcial da Corretora (ver Ne 1 - Evento).

#### 10. Imobilizado de uso

	Taxa deprec.	31/12/20		Imobilizado líquido	31/12/19
		Custo corrigido	Depreciação acumulada		Imobilizado líquido
Instalações	10%	258	(251)	7	12
Móveis e equipamentos de uso	10%	1.192	(1.136)	56	75
Sistema de comunicação	10%	238	(238)	-	3
Sist. processamento de dados	20%	1.267	(1.242)	25	39
Sist. de segurança	10%	11	(9)	2	2
		<u>2.966</u>	<u>(2.876)</u>	<u>90</u>	<u>131</u>

# MAGLIANO S.A. CORRETORA DE CÂMBIO E VALORES MOBILIÁRIOS

## Notas explicativas às demonstrações financeiras

No semestre findo em 31 de dezembro de 2020

E exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 11. Intangível

	31/12/20		31/12/19	
	Custo corrigido	Amortização acumulada	Intangível líquido	Intangível líquido
Software	183	(129)	54	86
	<u>183</u>	<u>(129)</u>	<u>54</u>	<u>86</u>

Outros ativos intangíveis correspondem às licenças e direitos de uso de softwares diversos adquiridos, quando passou a vigorar a Carta Circular nº 3.357 que restringiu o registro destes valores no ativo diferido.

### 12. Fiscais e previdenciárias

Curto prazo	31/12/20	31/12/19
IRRF sobre folha de pagamento	27	108
INSS	38	89
FGTS	4	5
COFINS	-	28
PIS	-	5
IRRF sobre renda fixa	329	-
Demais impostos e contribuições	7	19
	<u>405</u>	<u>254</u>

As obrigações fiscais e previdenciárias referem-se aos impostos e contribuições sobre o lucro e as retenções sobre fornecedores, clientes e terceiros a serem recolhidos de acordo com os prazos previstos nas legislações vigentes.

### 13. Obrigações diversas

Curto prazo	31/12/20	31/12/19
Provisão trabalhista	78	210
Provisões administrativas	15	124
Credores diversos	22	9
	<u>115</u>	<u>343</u>
Longo prazo	31/12/20	31/12/19
Provisão para passivos contingentes (a)	-	321
	<u>-</u>	<u>321</u>

(a) Os processos judiciais em curso foram objeto de constituição da provisão para contingências (Nota Explicativa nº 14 - contingências).

## MAGLIANO S.A. CORRETORA DE CÂMBIO E VALORES MOBILIÁRIOS

Notas explicativas às demonstrações financeiras

No semestre findo em 31 de dezembro de 2020

E exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 14. Contingências

#### 14.1. Contingências prováveis

Os processos judiciais que foram objeto de constituição de provisão para contingências, no valor de R\$ 321 saldo em 31 de dezembro de 2019, foram baixados no primeiro semestre de 2020 conforme deliberação da AGE de 30/04/2020, este processo foi transferido na redução de capital do acervo cindido sobre a cisão parcial da Corretora (ver Ne 1 - Evento).

A movimentação da provisão está demonstrada a seguir:

	31/12/20	31/12/19
	Valor (R\$)	Valor (R\$)
Saldo em exercício anterior	321	369
Adições	-	-
Baixas (a)	(325)	(67)
Atualizações monetárias	4	19
Saldo no período	-	321

(a) Na deliberação da AGE de 30/04/2020 este processo foi transferido conforme redução de capital de acervo cindido sobre a cisão parcial da Corretora (ver Ne 1 - Evento).

#### 14.2 Contingências possíveis

A Corretora não era parte em ações de natureza cível, fiscal e trabalhista envolvendo riscos de perda classificados pela Administração como possíveis, com base na avaliação de seus consultores jurídicos.

### 15. Patrimônio Líquido

#### a) Capital social

O capital social é de R\$ 38.688 (R\$ 38.672 em 2019), divididos em 18.398.232 ações, sendo 9.199.116 ações ordinárias e 9.199.116 ações preferenciais, todas nominativas e sem valor nominal. As ações preferenciais não têm direito a voto, mas têm prioridade no reembolso do capital.

Em 30 de abril de 2020 houve a cisão parcial da Corretora, com acervo líquido à nova Sociedade a ser constituída, reduzindo o capital social de R\$38.672 para R\$38.668, sendo que o montante de R\$ 4 foi destinado para a nova Sociedade constituída denominada “RMagli Participações Ltda.”

## MAGLIANO S.A. CORRETORA DE CÂMBIO E VALORES MOBILIÁRIOS

### Notas explicativas às demonstrações financeiras

No semestre findo em 31 de dezembro de 2020

E exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

Em 22 de julho de 2019 foi deliberado aumento capital social de R\$36.472 para R\$ 38.672, mediante a emissão de 1.729.989 novas ações ordinárias e 1.729.989 novas ações preferenciais, totalizando o montante de R\$ 2.200. Este processo foi homologado pelo Banco Central do Brasil em 07 de agosto de 2019.

#### 16. Demonstração do cálculo de Imposto de Renda e Contribuição Social e composição das contas de resultado

Descrição	IRPJ de 31/12/20	CSSL de 31/12/20	IRPJ de 31/12/19	CSSL de 31/12/19
<b>Resultado antes dos impostos</b>	<b>(4.232)</b>	<b>(4.232)</b>	<b>(6.873)</b>	<b>(6.873)</b>
<b>Adições</b>				
Desp. refeição/cartão cred. diretores	2	2	45	45
Depreciação veículos	-	-	46	46
Doações indedutíveis	20	20	27	27
Doações filantrópicas - excesso de limite	5	5	16	16
Demais benefícios e gratificações a Diretores	60	-	161	-
Outras despesas não dedutíveis	23	23	6	6
Atualização de passivos fiscais contingentes	5	5	19	19
Outras provisões temporárias	-	-	1	1
<b>Exclusões</b>				
Reversão de provisões de devedores duvidosos	(5)	(5)	-	-
Atualização de depósitos judiciais	(5)	(5)	(19)	(19)
Apropriação de gastos com diferidos	(55)	(55)	-	-
Reversão contribuição social contingente	-	-	(67)	(67)
Reversão provisão Áudio Visual Funcine	-	-	(55)	(55)
<b>Prejuízo fiscal do período</b>	<b>(4.182)</b>	<b>(4.242)</b>	<b>(6.693)</b>	<b>(6.854)</b>

Em 31 de dezembro de 2020 a Corretora apresentava prejuízos fiscais no montante de R\$ 34.715 (R\$ 30.533 em 31 de dezembro de 2019), e base negativa da contribuição social no montante de R\$ 35.042 (R\$30.800 em 31 de dezembro de 2019), não reconhecidos em suas demonstrações financeiras em virtude da ausência de histórico de rentabilidade exigidos pela Resolução 3.355/06.

#### 17. Transações com partes relacionadas

##### Remuneração do pessoal-chave da Administração

A remuneração total do pessoal-chave da Administração para o exercício encerrado em 31 de dezembro de 2020 foi de R\$ 765 (R\$ 1.773 em 31 de dezembro de 2019), a qual é considerada benefício de curto prazo.

## MAGLIANO S.A. CORRETORA DE CÂMBIO E VALORES MOBILIÁRIOS

### Notas explicativas às demonstrações financeiras

No semestre findo em 31 de dezembro de 2020

E exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

#### 18. Demonstração do resultado

##### a) Receitas de prestação de serviços

São representadas por:

	<u>2º semestre/20</u>	<u>31/12/20</u>	<u>31/12/19</u>
Administração de fundos de investimentos/ taxa performance	-	113	2.806
Comissões de colocação de títulos	-	1	72
Corretagem de operações em bolsa	-	-	551
Serviços de custódia	-	-	938
Outros serviços	-	-	28
	<u>-</u>	<u>114</u>	<u>4.395</u>

##### b) Despesas de pessoal

São representadas por:

	<u>2º semestre/20</u>	<u>31/12/20</u>	<u>31/12/19</u>
Despesas de honorários	(417)	(765)	(1.773)
Despesas de benefícios	(242)	(558)	(1.038)
Despesas de encargos sociais	(197)	(384)	(1.325)
Despesas de proventos	(288)	(603)	(2.496)
Despesas de remuneração de estagiários/ treinamentos	-	(2)	(6)
	<u>(1.144)</u>	<u>(2.312)</u>	<u>(6.638)</u>

##### c) Outras despesas administrativas

São representadas por:

	<u>2º semestre/20</u>	<u>31/12/20</u>	<u>31/12/19</u>
Despesas de aluguel	(84)	(331)	(562)
Despesas de comunicação	(100)	(282)	(522)
Despesas de processamento de dados	(226)	(456)	(1.528)
Despesas de promoções e relações públicas	(5)	(7)	(89)
Despesas do sistema financeiro	(39)	(85)	(257)
Despesas de serviços técnicos especializados	(272)	(1.176)	(2.075)
Outras despesas administrativas	(140)	(368)	(635)
Despesas de amortização e depreciação	(36)	(73)	(131)
	<u>(902)</u>	<u>(2.778)</u>	<u>(5.799)</u>



## MAGLIANO S.A. CORRETORA DE CÂMBIO E VALORES MOBILIÁRIOS

Notas explicativas às demonstrações financeiras

No semestre findo em 31 de dezembro de 2020

E exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

### d) Despesas tributárias

São representadas por:

	<u>2º semestre/20</u>	<u>31/12/20</u>	<u>31/12/19</u>
Despesas de ISS	-	(2)	(135)
Despesas de COFINS	(33)	(43)	(244)
Despesas de PIS	(5)	(7)	(40)
Outras despesas tributárias	(22)	(148)	(166)
	<u>(60)</u>	<u>(200)</u>	<u>(585)</u>

### e) Outras receitas operacionais

São representados por:

	<u>2º semestre/20</u>	<u>31/12/20</u>	<u>31/12/19</u>
Atualização de depósitos judiciais	-	5	19
Ajustes de liquidação financeira	92	93	7
Venda de carteira de clientes	670	670	1.066
Outras	3	33	7
	<u>765</u>	<u>801</u>	<u>1.099</u>

## 19. Gerenciamento de risco

### 19.1. Estrutura de gerenciamento de risco

A avaliação dos riscos é fundamental para a tomada de decisão na Corretora. Por isso, a Corretora conta com uma estrutura de Gerenciamento de Riscos, que é constituída de acordo com a natureza e o grau de complexidade dos negócios e atividades desenvolvidas e ainda possui 3 comitês não estatutários (Gestão de Risco e de Capital, Sistema de Controles Internos e de Compliance) que reportam a administração. As principais políticas e códigos da Corretora estão disponíveis através da rede mundial de computadores no endereço [www.magliano.com.br](http://www.magliano.com.br).

### 19.2. Estrutura de gerenciamento de riscos operacionais

A Corretora tem aperfeiçoado continuamente seus sistemas tecnológicos voltados ao controle e prevenção de riscos, visando reduzir possíveis perdas, por meio do acompanhamento constante de suas operações.

**Notas explicativas às demonstrações financeiras**

**No semestre findo em 31 de dezembro de 2020**

**E exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019**

**(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)**

Os riscos inerentes à atividade são analisados e administrados diretamente pela diretoria acompanhando o controle dos fatores de exposição a riscos de mercado, crédito e institucionais.

### **19.3. Estrutura de gerenciamento de riscos de mercado**

É definido como a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da flutuação dos valores de mercado de posições detidas pela Corretora. A Corretora possui políticas e estratégias para o gerenciamento do risco de mercado baseadas nas diretrizes do Comitê de Basileia, estando em conformidade com a Resolução CMN nº 4.557/2017.

O gerenciamento do risco de mercado consiste em um conjunto de instrumentos para a identificação, mensuração, a avaliação, o monitoramento e o controle do risco, com uma clara definição de responsabilidades, níveis de alçada e de reporte.

### **19.4. Estrutura de gerenciamento de risco de liquidez**

Risco de liquidez pode ser entendido como a possível incapacidade de a Corretora honrar suas obrigações, causada pela ocorrência de desequilíbrios entre a entrada e saída de recursos no fluxo de caixa.

A Corretora gerência o risco de liquidez por meio do permanente monitoramento do fluxo de caixa esperado, definição de níveis mínimos de liquidez, de um plano de contingência, da delegação de responsabilidades, de níveis de alçada e de reporte. Este gerenciamento é baseado nas diretrizes do Comitê de Basileia, estando em conformidade com a Resolução CMN nº 4.557/2017.

### **19.5. Estrutura de gerenciamento de risco de crédito**

Conforme a Resolução CMN nº 4.557/2017, a Corretora considera risco de crédito “a possibilidade de ocorrência de perdas associadas ao não cumprimento pelo tomador ou contraparte de suas respectivas obrigações financeiras nos termos pactuados, à desvalorização de contrato de crédito decorrente da deterioração na classificação de risco do tomador, à redução de ganhos ou remunerações, às vantagens concedidas na renegociação e aos custos de recuperação”.

Na Corretora, o gerenciamento do risco de crédito consiste na avaliação e no monitoramento de forma contínua da qualidade das operações de crédito, objetivando manter as exposições em níveis considerados aceitáveis pela Alta Administração.

## **MAGLIANO S.A. CORRETORA DE CÂMBIO E VALORES MOBILIÁRIOS**

**Notas explicativas às demonstrações financeiras**

**No semestre findo em 31 de dezembro de 2020**

**E exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019**

**(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)**

### **19.6. Estrutura de gerenciamento de capital**

Entende-se como gerenciamento de capital, no âmbito da Corretora, o processo contínuo de monitoramento e controle de capital mantido pela Corretora, capaz de suportar riscos não sistêmicos. A avaliação da necessidade de capital para fazer face aos riscos que a Corretora está sujeita, é monitorado pelo comitê formado pelas áreas de *Compliance*, Controladoria, Custódia e sob Supervisão do Diretor de operações.

Essas avaliações consideram os objetivos estratégicos da Corretora conforme cenários pré-avaliados. No gerenciamento de capital, a Corretora mantém uma postura prospectiva, antecipando a necessidade de capital, e poderá a qualquer tempo convocar os acionistas a realizarem aportes ou reestabelecer planejamento estratégico de curto prazo, decorrente de possíveis alterações nas condições do mercado.

### **19.7. Relatórios de risco de mercado de riscos operacionais**

Os relatórios com as descrições das estruturas de gerenciamento dos riscos de mercado e dos riscos operacionais encontram-se disponíveis na Sede da Corretora situada na Avenida Angélica, 2.491 - Consolação, 6º andar, São Paulo - SP.

## **20. Limites operacionais (Acordo de Basileia)**

Em 31 de dezembro de 2020, a Corretora encontrava-se 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.

## MAGLIANO S.A. CORRETORA DE CÂMBIO E VALORES MOBILIÁRIOS

### Notas explicativas às demonstrações financeiras

No semestre findo em 31 de dezembro de 2020

E exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

O índice de Basileia da Corretora em 31 de dezembro de 2020 é de 30,36% (50,47% em 31 de dezembro de 2019):

	31/12/20	31/12/19
Parcela de risco de crédito	39	45
Parcelas de risco de mercado	0,21	0,71
Parcela de risco operacional	968	1.307
Patrimônio de Referência Exigido (PRE)	1.008	1.353
Patrimônio de Referência (PR)	3.825	8.532
Fator de risco sobre o PR %	8%	8,625%
Fator de risco sobre o PR \$	306	683
Índice de Basileia (% fator de risco/PRE)	30,36%	50,47%

## 21. Outras informações

### 21.1. Outros serviços prestados pelos auditores independentes

Em atendimento à Resolução nº 3.198 do Conselho Monetário Nacional, a Instituição, no semestre, somente contratou a RSM Brasil Auditores Independentes para a prestação de serviços de auditoria externa, não tendo a referida empresa prestado qualquer outro tipo de serviço a Instituição. A política adotada atende aos princípios que preservam a independência do auditor, de acordo com os critérios internacionalmente aceitos, quais sejam, o auditor não deve auditar o seu próprio trabalho, nem exercer funções gerenciais no seu cliente ou promover os interesses deste.

### 21.2. COVID-19

Em 31 de dezembro de 2019, a Organização Mundial de Saúde (OMS) emitiu o primeiro alerta de uma nova doença que estariam ocorrendo devido a um novo Coronavírus (COVID-19).

Esse evento acabou afetando a economia mundial e, certamente, poderá gerar impactos que devem ser refletidos, em alguma extensão, nas demonstrações financeiras das empresas brasileiras.

Nesse momento, a Administração ainda não pôde mensurar os efeitos econômicos decorrentes da propagação do Coronavírus (COVID-19).

## **MAGLIANO S.A. CORRETORA DE CÂMBIO E VALORES MOBILIÁRIOS**

**Notas explicativas às demonstrações financeiras**

**No semestre findo em 31 de dezembro de 2020**

**E exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019**

**(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)**

### **21.3. Troca do controle acionário da Corretora**

Conforme mencionando na nota explicativa nº 1, a Corretora passou o controle acionário para a empresa NEON, e aguarda a aprovação do Banco Central do Brasil. A NEON por sua vez pretende desenvolver e oferecer produtos e serviços para sua atual base de clientes. Por essência a NEON é uma empresa digital e pretende colocar à disposição do mercado o que há de mais moderno, seguro e confiável de forma totalmente digital.

---

A Diretoria

---

Reinaldo Dantas  
Contador CRC 1 SP 110330/O-6