



Rio de Janeiro, 25 de agosto de 2023

Banco Central do Brasil

Assunto: Envio de Demonstrações Financeiras – Data-Base: 30.06.2023

Servimo-nos da presente para encaminhar a este Banco Central do Brasil os seguintes documentos de que trata a Circular nº 3.964 de 25/09/2019:

- a) Balanço Patrimonial, com data de 30 de junho de 2023;
- b) Demonstração do Resultado, do semestre encerrado em 30 de junho de 2023;
- c) Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido, no 1.0 semestre de 2023;
- d) Demonstrações dos Fluxos de Caixa do 1.o semestre de 2023;
- e) Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis de 30 de junho de 2023;
- f) Parecer dos Auditores Independentes de 30 de junho de 2023;
- g) Relatório da Administração sobre os negócios do 1.o semestre de 2023 e perspectivas para o segundo semestre de 2023;
- h) As demonstrações financeiras foram divulgadas no site www.sensocorretora.com.br
- i) Termo Declaratório

A alta administração se responsabiliza pela veracidade das informações contidas nas demonstrações financeiras e atesta que as mesmas foram elaboradas de acordo com as melhores práticas contábeis adotadas no Brasil e sob o fortalecimento dos seus controles internos, as mesmas refletem a realidade dos seus negócios e estão livres de distorções.

Mario Celso Coutinho de Souza Dias	Ricardo Pinto Nogueira
Presidente	Diretor
 Wellington Ribe	
3	
CRC-RJ 1166	678/O-1

Demonstrações Contábeis

SENSO CORRETORA DE CÂMBIO E VALORES MOBILIÁRIOS S/A.

CNPJ: 17.352.220/0001-87

30 de junho de 2023 com Relatório do Auditor Independente.

Avenida Ataulfo de Paiva, nº 135 – sala 810 – Leblon – Rio de Janeiro / RJ CNPJ Nº 17.352.220/0001-87

Demonstrações contábeis

Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022 (Em milhares de reais, exceto quando especificado)

Índice

Relatório da Administração	3
Relatório do Auditor Independente	4-7
Balanço patrimonial	8
Demonstrações dos resultados dos exercícios	9
Demonstrações dos resultados abrangentes	10
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	11
Demonstrações dos fluxos de caixa	12
Notas explicativas às demonstrações contábeis	13-26

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇAO 30 DE JUNHO DE 2023

Em cumprimento às disposições legais e regulamentares, apresentamos o Relatório da Administração e as Demonstrações Contábeis, relativas ao semestre encerrado em 30 de junho de 2023, acompanhado das respectivas Notas Explicativas e Relatório do Auditor Independente sobre as demonstrações contábeis.

A Senso Corretora agradece a todos os colaboradores que contribuíram para a superação dos obstáculos nesse semestre, que sofreu com as altas taxas de juros, desaceleração da economia e volatilidade elevada, decorrentes das alterações políticas e administrativas refletindo a mudança do governo em janeiro, após uma eleição radicalizada.

Resultado: No semestre encerrado em 30 de junho de 2023 a Senso Corretora apresentou um resultado negativo de R\$ 6.057 mil, impactado por despesas não recorrentes de perda em processo judicial cível, pela desvalorização da carteira de ações e pela redução da receita de corretagem de clientes, justificada pela migração dos investidores para a renda fixa. O patrimônio líquido da Corretora terminou o semestre no nível de R\$ 17,2 milhões, representado por ativos líquidos.

Mercado: A Senso Corretora tem como principais atividades a prestação de serviços de intermediação financeira a terceiros, notadamente a) serviços de corretagem de ações e renda fixa e b) administração de recursos de terceiros, através de carteiras administradas e clubes de investimento. Além dos serviços a clientes a Senso opera com carteira própria de ações.

Perspectivas para os próximos períodos: A Administração espera continuar a prospecção de novos clientes, ampliar o leque de clubes de investimentos oferecidos aos clientes e melhorar a qualidade dos serviços prestados e do acesso às informações pelos clientes. Continuaremos a oferecer aos nossos clientes análises fundamentalistas das principais empresas do Ibovespa, elaboradas por analista com alta experiência, e consideramos um sucesso já consolidado as reuniões virtuais semanais com os clientes, onde são abordados temas do mercado financeiro e de capitais, agronegócio e política. A recuperação do valor das ações ajudaria na rentabilidade da carteira própria.

A Diretoria

AUDIPEC – AUDITORIA E PERÍCIA CONTÁBIL S/S.



Praça Tiradentes, nº 10 – 10º andar s/1001-2 – Centro – Rio de Janeiro – RJ

CEP.: 20.060-070 – Telefax.: 2252.2160, 2252.2169 e 2253.8953

IPEC Site: www.audipecauditoria.com.br / E-mail: audipec@audipecauditoria.com.br

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Ilmos. Srs. Diretores e Acionistas da SENSO CORRETORA DE CÂMBIO E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da Senso Corretora de Câmbio e Valores Mobiliários S.A. ("Companhia"), as quais compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2023 e as respectivas demonstrações 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.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Senso Corretora de Câmbio e Valores Mobiliários S.A. em 30 de junho de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às 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 contábeis". Somos independentes em relação à Companhia, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Etica 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.

Outros Assuntos

As Demonstrações Contábeis correspondentes ao exercício e semestre findos em 31 de dezembro de 2022, apresentadas para fins de comparação por força das normas emanadas do Banco Central do Brasil, foram anteriormente por nós auditadas de acordo com as normas de auditoria vigentes por ocasião da emissão do relatório em 15 de março de 2023, que não conteve nenhuma modificação.

AUDIPEC - AUDITORIA E PERÍCIA CONTÁBIL S/S.



Praça Tiradentes, nº 10 – 10º andar s/1001-2 – Centro – Rio de Janeiro – RJ CEP.: 20.060-070 – Telefax.: 2252.2160, 2252.2169 e 2253.8953

UDIPEC Site: www.audipecauditoria.com.br / E-mail: audipec@audipecauditoria.com.br

Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor

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

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis 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 contábeis, 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 contábeis 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 contábeis

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas 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 contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

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

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

AUDIPEC – AUDITORIA E PERÍCIA CONTÁBIL S/S.



Praça Tiradentes, nº $10 - 10^{\circ}$ andar s/1001-2 — Centro — Rio de Janeiro — RJ CEP.: 20.060-070 — Telefax.: 2252.2160, 2252.2169 e 2253.8953

UDIPEC Site: www.audipecauditoria.com.br / E-mail: audipec@audipecauditoria.com.br

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

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

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:

- a) Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro; planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos; e 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.
- b) 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 Companhia.
- c) Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- d) 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 Companhia. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis 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 Companhia a não mais se manter em continuidade operacional.

AUDIPEC - AUDITORIA E PERÍCIA CONTÁBIL S/S.



Praça Tiradentes, nº 10 – 10º andar s/1001-2 – Centro – Rio de Janeiro – RJ

CEP.: 20.060-070 - Telefax.: 2252.2160, 2252.2169 e 2253.8953

AUDIPEC Site: www.audipecauditoria.com.br / E-mail: audipec@audipecauditoria.com.br

e) Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis 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.

Rio de Janeiro, 24 de agosto de 2023.

AUDIPEC - AUDITORIA E PERÍCIA CONTÁBIL S/S. CRC RJ-N° 0202

> Alexandre de Castro Mello - Contador CRC-RJ Nº 068.302/O-1 -

Av. Ataulfo de Paiva, nº 135 - Sala 810 - Leblon - Rio de Janeiro /RJ CNPJ nº 17.352.220/0001-87

Balanços patrimoniais Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022 (Em milhares de reais)

Nota 30/06/2023 3	1/12/2022
Circulante26.059	36.908
Caixa e equivalentes a caixa 4 8.365	12.478
Depósitos Bancarios 30	35
Reservas Livres 24	59
Aplicações em operações compromissadas 8.311	12.384
Instrumentos financeiros 5 15.427	16.121
Carteira própria 5.453	4.747
Vinculados à prestação de garantias 9.974	11.374
Outros créditos 6 2.267	8.309
Rendas a receber 16	29
Negociação e intermediação de valores 765	6.796
Diversos 1.496	1.494
(Provisão para outros créd. de liquid. duvidosa) (10)	(10)
Não circulante 7 178	185
Investimentos 3	3
Outros investimentos 3	3
Imobilizado de uso 48	58
Ativos imobilizados 413	413
(Depreciação acumulada) (365)	(355)
Intangível 127	124
Ativos intangíveis 312	288
(Amortizações acumuladas) (185)	(164)
Total do ativo 26.237	37.093
Passivo Nota 30/06/2023 3	1/12/2022
Circulante 9.081	13.880
Outras obrigações 8 9.081	13.880
Fiscais e previdenciárias 63	209
Negociação e intermediação de valores 7.351	11.780
Diversas 1.667	1.891
Patrimônio liquido 17.156	23.213
Capital social 9 11.000	11.000
Reserva legal 984	984
Reserva de lucros a realizar 10 -	201
Outras reservas 11.028	11.028
Prejuízo acumulado (5.856)	
Total do passivo e do patrimônio líquido 26.237	37.093

Av. Ataulfo de Paiva, nº 135 - Sala 810 - Leblon - Rio de Janeiro /RJ CNPJ nº 17.352.220/0001-87

Demonstrações dos resultados Em 30 de junho de 2023 e 2022 (Em milhares de reais)

	Nota	1° Sem./2023	1° Sem./2022
Receitas da intermediação financeira		1.066	848
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	12	1.055	889
Resultado com instrumentos financ. derivativos		11	(41)
Despesas da intermediação financeira		(102)	(643)
Operações de empréstimos e repasses		(103)	(644)
Provisões para créditos de liquidação duvidosa		1	1
Resultado bruto da intermediação financeira		964	205
Outras receitas (despesas) operacionais		(7.160)	(2.193)
Receitas de prestação de serviços	13	448	761
Despesas de pessoal	14	(1.450)	(1.324)
Outras despesas administrativas	15	(1.536)	(1.395)
Despesas tributárias	16	(71)	(91)
Outras receitas operacionais		191	27
Outras despesas operacionais	17	(4.742)	(171)
Resultado operacional		(6.196)	(1.988)
Resultado antes da tributação sobre o lucro		(6.196)	(1.988)
Imposto de renda e contrib. social s/ lucro		139	924
Provisão para imposto de renda		85	482
Provisão para contribuição social		54	442
Prejuízo líquido do período		(6.057)	(1.064)
Número de cotas		92.000.000	92.000.000
Prejuízo líquido por ações R\$		(65,83)	(11,56)

Av. Ataulfo de Paiva, nº 135 - Sala 810 - Leblon - Rio de Janeiro /RJ CNPJ nº 17.352.220/0001-87

Demonstrações dos resultados abrangentes Em 30 de junho de 2023 e 2022 (Em milhares de reais, exceto o lucro líquido por cotas)

	1° Sem./2023	1° Sem./2022
Prejuízo líquido do período	(6.057)	(1.064)
Juros sobre o Capital Próprio	-	-
Outros resultados abrangentes Resultado no ajuste de títulos disponíveis para venda	-	-
Resultado abrangente no período	(6.057)	(1.064)

Av. Ataulfo de Paiva, nº 135 - Sala 810 - Leblon - Rio de Janeiro /RJ CNPJ nº 17.352.220/0001-87

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido Em 30 de junho de 2023 e 2022 (Em milhares de reais)

		R	eservas de Lu	cros	Lucros ou		
	Capital Social	Legal	Lucros a Realizar	Outras	Prejuízos Acumulados	Exercício atual	Exercício anterior
Saldos em 31 de dezembro de 2022	11.000	984	201	11.028		23.213	25.803
Prejuízo líquido do período Reversão de reservas	-	-	(201)	-	(6.057) 201	(6.057)	(1.064)
Saldos em 30 de junho de 2023	11.000_	984		11.028	(5.856)	17.156	24.739
Mutações do período	-		(201)		(5.856)	(6.057)	(1.064)
Saldos em 31 de dezembro de 2021	11.000	984	1.712	12.107		25.803	34.253
Prejuízo líquido do período Reversão de reservas	-	-	(1.013)	-	(1.064) 1.013	(1.064)	(2.260)
Saldos em 30 de junho de 2022	11.000	984	699	12.107	(51)	24.739	31.993
Mutações do período	-	-	(1.013)	-	(51)	(1.064)	(2.260)

Total

Av. Ataulfo de Paiva, nº 135 - Sala 810 - Leblon - Rio de Janeiro /RJ CNPJ nº 17.352.220/0001-87

Demonstrações dos fluxos de caixa Em 30 de junho de 2023 e 2022 (Em milhares de reais)

	1º Sem./2023	1° Sem./2022
Fluxos de caixa das atividades operacionais		
Prejuízo líquido do período	(6.057)	(1.064)
Ajustes ao resultado		
Depreciações e amortizações	30	62
Provisão para outros créditos liq. Duvidosa	-	(1)
(Aumento)/Redução em títulos e valores mobiliários	(706)	3.886
(Aumento)/Redução em títulos vinculados a prestação de garantias	1.400	(866)
(Aumento) em rendas a receber	13	11
(Aumento)/Redução em negociação e intermed.de valores	6.031	(844)
(Aumento) em outros créditos	(2)	(251)
Aumento em obrigações fiscais e previdenciárias	(146)	(936)
Aumento em negociação e intermediação de valores	(4.429)	4.332
Aumento em outras obrigações	(224)	100
Caixa líquido (utilizado)/proveniente das atividades operacionais	(4.090)	4.429
Fluxo de caixa das atividades de investimento		
Pagamento pela compra de imobilizado	(24)	(48)
Caixa líquido (utilizado)/proveniente das atividades de investimento	(24)	(48)
Aumento/redução líquido de caixa e equivalentes de caixa	(4.114)	4.381
Modificações em disponibilidades líquidas		
No início do período	12.479	7.745
No final do período	8.365	12.126
Aumento/redução líquido de caixa e equivalentes de caixa	(4.114)	4.381

Notas explicativas às demonstrações contábeis Em 30 de junho de 2023 e 2022

(Em milhares de reais, exceto quando mencionado)

1. Contexto Operacional

A SENSO CCVM S/A tem por objetivo operar em todo mercado de capitais com títulos e valores mobiliários de renda fixa e renda variável e em recinto ou em sistema mantido por Bolsas de Valores, intermediar oferta pública e distribuição de títulos e valores mobiliários no mercado, administração de carteiras, assessoria técnica, e todas as atividades permitidas às Sociedades Corretoras de Valores Mobiliários e Câmbio conforme disposições legais e regulamentares emanadas principalmente do Banco Central do Brasil (BACEN) e da Comissão de Valores Mobiliários (CVM).

2. Apresentação e elaboração das Demonstrações Contábeis

2.1. Base de apresentação

O Real é a moeda funcional da Corretora. As demonstrações contábeis estão apresentadas em milhares de reais e foram arredondadas para o milhar mais próximo, exceto quando indicado de outra forma.

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil associadas às normas e instruções do Banco Central do Brasil (BACEN) e em consonância com o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF, instituído pelo BACEN.

As demonstrações contábeis do primeiro semestre em 30 de junho de 2023 foram aprovadas pela administração em 22 de agosto de 2023 e estão sendo apresentadas em comparação ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022.

As demonstrações contábeis estão apresentadas comparativamente em observância aos termos da Resolução BCB 2/20, observando que:

- i) o Balanço Patrimonial ao final do período corrente está comparado com o Balanço Patrimonial do final do exercício social imediatamente anterior; e
- ii) as demais demonstrações contábeis estão comparadas com os mesmos períodos do exercício social anterior para as quais foram apresentadas.

A Administração avaliou a habilidade da empresa de continuar operando normalmente e está convencida de que ela possui recursos para dar continuidade a seus negócios no futuro. Adicionalmente, a Administração não tem o conhecimento de nenhuma incerteza material que possa gerar dúvidas significativas sobre a sua capacidade de continuar operando. Portanto, as demonstrações contábeis foram preparadas com base nesse princípio.

Notas explicativas às demonstrações contábeis Em 30 de junho de 2023 e 2022

(Em milhares de reais, exceto quando mencionado)

2.2. Alteração nas normas contábeis brasileiras

A Corretora, na elaboração de suas demonstrações contábeis, adotou os seguintes pronunciamentos já homologados pelo BACEN:

Pronunciamento	Descrição	Resolução
<u>Técnico</u>		<u>CMN</u>
CPC 00 (R2)	Estrutura conceitual para elaboração e divulgação de relatório contábil financeiro	4.144/12
CPC 01 (R1)	Redução do valor recuperável de ativos	3.566/08
CPC 02 (R2)	Efeitos das mudanças nas taxas de câmbio e conversão de demonstrações contábeis	4.524/16
CPC 03 (R2)	Demonstração do Fluxo de Caixa	4.818/20
CPC 04 (R1)	Ativo Intangível	4.534/16
CPC 05 (R1)	Divulgação sobre partes relacionadas	4.818/20
CPC 10 (R1)	Pagamento baseados em ações	3.989/11
CPC 23	Políticas contábeis, mudança de estimativa e retificação de erro	4.007/11
CPC 24	Evento Subsequente	3.973/11
CPC 25	Provisões, passivos contingentes e ativos contingentes	3.823/09
CPC 27	Ativo Imobilizado	4.535/16
CPC 33 (R1)	Registro contábil e evidenciação de benefícios a empregados	4.877/20
CPC 41	Resultado por ação	4.818/20
CPC 46	Mensuração a Valor Justo	4.748/19

a) Efeitos da adoção do IFRS9 (Resolução CMN n. 4.966/21)

Objetivando o alinhamento aos padrões internacionais, especificamente em relação ao pronunciamento IFRS 9 – *Financial Instruments*, a partir de 01 de janeiro de 2025 entrará em vigor a Resolução nº 4.966, editada pelo Conselho Monetário Nacional em 25 de novembro de 2021, alterando os conceitos e critérios contábeis para: i) classificação, mensuração, reconhecimento e baixa de instrumentos financeiros; ii) constituição de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito de ativos financeiros, garantias financeiras prestadas e compromissos de crédito e créditos a liberar; ii) contabilidade de hedge; e iv) divulgação de informações sobre instrumentos financeiros.

A classificação, reconhecimento e mensuração de ativos financeiros passará a ter como fundamentos básicos o modelo de negócio adotado pela instituição na gestão desses ativos e as características dos fluxos de caixa contratuais do instrumento avaliado, em vez das características individuais de cada instrumento e da intenção de negociar, conforme atualmente regulamentado pela Circular BC nº 3.068/01.

A regulamentação vigente prevê o provisionamento de perdas sobre operações de crédito, instrumentos com características de crédito, arrendamento mercantil e garantias. A partir da entrada em vigor da nova regulamentação, haverá a ampliação do escopo dos instrumentos financeiros sujeitos à constituição de provisão para perdas e estarão sujeitos ao provisionamento para perdas associadas ao risco de créditos todos os ativos financeiros, inclusive títulos e valores mobiliários, às garantias prestadas e os compromissos de crédito, não reconhecidas nas contas contábeis (off-balance sheet).

Notas explicativas às demonstrações contábeis Em 30 de junho de 2023 e 2022

(Em milhares de reais, exceto quando mencionado)

Com a revogação da Resolução nº 2.682/99, haverá uma alteração significativa na constituição de provisão para perdas de crédito, passando a ser realizada com base em modelo de perdas esperadas. A provisão será mensurada de acordo com a probabilidade de inadimplemento e a expectativa de recuperação do instrumento, avaliando-se as condições econômicas correntes e previsões razoáveis e justificáveis de eventuais alterações nas condições de mercado que afetem o risco de crédito do instrumento e o valor de eventuais garantias ou colaterais vinculados ao instrumento durante o seu prazo esperado.

Em atendimento ao disposto no art. 76 da Resolução nº 4.966/21, a SENSO manterá o acompanhamento e monitoramento de novos normativos e informativos que venham a ser divulgados pelo órgão regulador no decorrer do exercício de 2023, para um maior detalhamento e direcionamento das obrigatoriedades legais, e juntos com nossos colaboradores, parceiros e fornecedores, efetuaremos as devidas adaptações, conforme necessário.

3. Resumo das principais práticas contábeis

As principais práticas contábeis adotadas para a contabilização das operações e elaboração dessas demonstrações foram:

a) Ativo Circulante

O ativo circulante é apresentado pelo valor de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias auferidas.

b) Caixa e equivalente de caixa

Conforme Pronunciamento Técnico CPC 03 (R2) inclui dinheiro em caixa, depósitos bancários, investimentos de curto prazo de alta liquidez, com risco insignificante de mudança de valor e limites, com prazo de vencimento inferior ou igual a 90 dias no momento de sua aplicação.

c) Instrumentos financeiros

Os instrumentos financeiros são classificados com base em um conjunto de critérios para registro e avaliação da carteira de títulos, definidos pela Circular nº 3.068/01 do Banco Central do Brasil, de acordo com a intenção da Administração, nas seguintes categorias:

d.1 Títulos para negociação.

São ajustados pelo valor de mercado, sendo estes ajustes com contrapartida em conta de resultado.

d.2 Títulos disponíveis para venda.

São registrados pelo custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos, em contrapartida do resultado e avaliados ao valor de mercado em contrapartida de conta específica do patrimônio líquido, líquidos dos efeitos tributários.

Notas explicativas às demonstrações contábeis Em 30 de junho de 2023 e 2022

(Em milhares de reais, exceto quando mencionado)

d.3 Títulos mantidos até o vencimento.

São registrados pelo custo de aquisição, acrescido dos rendimentos intrínsecos auferidos, reconhecidos em conta de resultado. Esses títulos não são ajustados pelo valor de mercado e a Sociedade deve declarar sua capacidade financeira e intenção para manter até o vencimento.

d) Negociação e Intermediação de Valores

Demonstradas pelo valor das operações de compra/venda realizadas junto as Bolsas de Valores, por conta própria ou de clientes, pendentes de liquidação dentro do prazo regulamentar.

e) Outros Créditos Diversos

As contas a receber de clientes são inicialmente reconhecidas pelo valor da transação. Uma provisão para créditos de liquidação duvidosa é constituída em função das determinações e critérios estabelecidos na Resolução BACEN nº 2.682/99.

f) Ativo não circulante

i.1 Investimentos

Os investimentos, substancialmente representado por aplicações em incentivos fiscais.

i.2 Imobilizado de Uso

Estão demonstrados pelo custo de aquisição e são depreciados pelo método linear com base em taxas anuais variáveis de 10% (Móveis e Equipamentos de Uso), 20% (Veículos e Equipamento de Processamento de Dados) e 4% Edificações.

g) Ativos e Passivos Contingentes

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação dos ativos e passivos contingentes, e obrigações legais são efetuados de acordo com os critérios descritos a seguir:

• Contingências ativas:

Não são reconhecidas nas demonstrações financeiras, exceto quando da existência de evidências que garantam a sua realização; sobre as quais não cabem mais recursos.

• Contingências passivas:

São reconhecidas nas demonstrações financeiras quando, baseado na opinião de assessores jurídicos e da administração, for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa, com uma provável saída de recursos para a liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes classificados como perdas possíveis pelos assessores jurídicos são apenas divulgados em notas explicativas, enquanto aquelas classificadas como perda remota não requerem provisão e divulgação.

Notas explicativas às demonstrações contábeis Em 30 de junho de 2023 e 2022

(Em milhares de reais, exceto quando mencionado)

h) Passivo Circulante

O passivo circulante está demonstrado pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e variações monetárias incorridos.

i) Contas a Pagar e Fornecedores

As contas a pagar aos fornecedores são reconhecidas pelo valor dos serviços prestados ou produtos adquiridos.

j) Provisões

São reconhecidas quando: i) a Sociedade tem uma obrigação presente ou não formalizada como resultado e eventos passados; é provável que uma saída de recursos seja necessária para liquidar a obrigação; e ii) o valor possa ser estimado com segurança.

As provisões são mensuradas pelo valor presente dos gastos que devem ser necessários para liquidar a obrigação.

k) Tributos

Os tributos são apurados com base nas alíquotas demonstradas no quadro a seguir:

Tributos	Alíquotas
Imposto de renda - IR (15% + adicional de 10%)	25%
Contribuição Social sobre o Lucro Líquido – CSLL (até 31/12/22)	16%
Contribuição Social sobre o Lucro Líquido – CSLL (a partir de 01/01/23)	15%
PIS/Pasep	0,65%
Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social - COFINS	4%
Imposto sobre Serviços de Qualquer Natureza – ISSQN	2% ou 5% (*)

^(*) Para o serviço de administração de fundos, Colocação de Títulos, Corretagens a alíquota é 2% e para o serviço de custódia e outros serviços é de 5%.

A forma de tributação é Lucro Real anual com balancetes de suspensão e redução. A provisão para o Imposto de Renda e para a Contribuição Social, quando devidos, são calculados com base nas leis tributárias em vigor na data do balanço, incluindo o adicional do Imposto de Renda.

l) Reconhecimento das Receitas e Despesas

Os resultados das operações são apurados pelo regime de competência.

Notas explicativas às demonstrações contábeis Em 30 de junho de 2023 e 2022

(Em milhares de reais, exceto quando mencionado)

4. Caixa e equivalentes a caixa

Os recursos classificados como Caixa e equivalentes a caixa estão assim representados:

Descrição	30.06.2023 R\$ Mil	31.12.2022 R\$ Mil
Depósitos Bancários	30	35
Reservas Livres	24	59
Aplicações em Operações Compromissadas	8.311	12.384
Total	8.365	12.478

As aplicações em operações compromissadas estão registradas a valor futuro retificadas por conta redutora dos rendimentos a apropriar "Pró Rata" dia.

5. Instrumentos Financeiros

Os instrumentos financeiros estão assim representados:

	30.06.2023	31.12.2022
Descrição	R\$ Mil	R\$ Mil
Carteira Própria	5.453	4.747
Letras Financeira Tesouro – LFT	2.305	-
Letras do Tesouro Nacional – LTN	-	2.169
Notas do Tesouro Nacional – NTN	7	7
Certificado de Depósito Bancário - CDB	112	-
Letra de Crédito Imobiliário – LCI	15	9
Certificado de Recebíveis Imobiliários - CRI	53	16
Debêntures	462	4
Certificado de Recebíveis do Agronegócio - CRA	424	-
Letra de Crédito do Agronegócio – LCA	121	135
Ações de Companhias Abertas	2.819	3.498
Ajuste ao Valor de Mercado	(865)	(1.091)
Vinculados à Prestação de Garantias	9.974	11.374
Ações de Companhias Abertas (5.a)	5.224	4.451
Ajuste ao Valor de Mercado	(34)	1.431
Cotas de Fundos de Investimento – B3	2.596	2.753
Títulos de Renda Fixa	2.188	2.739
Total	15.427	16.121

Nota 5.a - Prestação de Garantias

Esses ativos estão garantindo operações realizadas na B3.

Notas explicativas às demonstrações contábeis Em 30 de junho de 2023 e 2022

(Em milhares de reais, exceto quando mencionado)

6. Outros Créditos

Estão representadas em sua parte mais relevante pelas seguintes rubricas:

Descrição	30.06.2023 R\$ Mil	31.12.2022 R\$ Mil
Rendas a Receber	16	29
Serviços Prestados a Receber	16	29
Negociação e Intermediação de Valores	765	6.796
Caixa de Registro e Liquidação	5	6.785
Compensação Financeira – Carteira Própria	750	-
Devedores – Conta Liquidações Pendentes	10	11
Diversos	1.486	1.494
Adiantamentos e Antecipações Salariais	35	5
Depósitos em Garantia	960	1.035
Impostos e Contribuições a Compensar	501	454
Provisão para Outros Créditos de Liquid. Duvidosa	(10)	(10)
Total	2.267	8.309

7. Ativo Não Circulante

O Ativo Não Circulante está assim representado:

Descrição	30.06.2023 R\$ Mil	31.12.2022 R\$ Mil
Investimentos	3	3
Investimentos para Incentivos Fiscais		2
Títulos Patrimoniais	1	1
Imobilizado de Uso	48	58
Móveis e Equipamentos de Uso	47	47
Sistema de Processamento de Dados	51	51
Sistema de Transporte	315	315
Depreciação Acumulada	(365)	(355)
Intangível	127	124
Ativos Intangíveis	312	288
Amortizações Acumuladas	(185)	(164)
Total	178	185

Notas explicativas às demonstrações contábeis Em 30 de junho de 2023 e 2022

(Em milhares de reais, exceto quando mencionado)

8. Outras Obrigações

Descrição	30.06.2023 R\$ Mil	31.12.2022 R\$ Mil
Fiscais e Previdenciárias	63	209
Impostos e Contribuições a Recolher	63	70
Provisão para Tributação Diferida		139
Imposto de Renda Diferido	-	85
Contribuição Social Diferida	-	54
Negociação e Intermediação de Valores	7.351	11.780
Caixa de Registro e Liquidação	752	734
Credores – Conta Liquidações Pendentes	6.032	11.046
Credores por Empréstimos de Ações – BTC	567	-
Diversos	1.667	1.891
Provisão para Pagamentos a Efetuar	381	357
Provisão para Passivos Contingentes (8.a)	1.044	1.292
Credores Diversos	242	242
Total	9.081	13.880

Nota 8.a – Provisão para Passivos Contingentes

Estão representados por contingências trabalhistas e cíveis classificadas pelos advogados com uma provável chance de perda, provisionadas pelo valor estimado:

Descrição	30.06.2023 R\$ Mil	31.12.2022 R\$ Mil
Riscos Trabalhistas	54	143
Ações Cíveis	704	704
Outras Contingências (Nota 8.a.i)	286	445
Total	1.044	1.292

Além desses, constam outros processos com probabilidade de perda classificada como "possível", sendo:

i) 2 (dois) processos tramitando na Justiça Estadual do Estado de Tocantins, sendo uma de origem do Tribunal de Contas do Estado de Tocantins e outra do Tribunal de Justiça do Estado do Tocantins (referente a ação popular). Ações originárias de uma operação da qual a Senso participou apenas como Corretora intermediária. A operação envolveu ainda o Fundo de Previdência dos Servidores do Estado de Tocantins – FUNPREV e o Instituto de Gestão Previdenciária (IGEPREV). O prognóstico de possível chance de perda estimado pelos advogados foi fixado em R\$ 6.000 mil para um grupo de réus, não sendo estabelecido valor para cada um, no qual a Senso figura como parte solidária. Em 14.01.2014, a Senso ingressou com recursos alegando entre outros, o cerceamento de defesa, a prescrição da cobrança pretendida, além de outros argumentos para excluir a SENSO da demanda. O Pleno do Tribunal não acatou o Recurso e aguardamos para ingressar oportunamente com outras medidas e recursos para rediscutir a matéria. Do valor em questão, R\$ 263 mil se referem à parte que cabe à SENSO (definido com base em ofício emitido pelo Banco Central do Brasil).

Notas explicativas às demonstrações contábeis Em 30 de junho de 2023 e 2022

(Em milhares de reais, exceto quando mencionado)

- ii) Execução Fiscal referente à compensação de crédito com a COFINS para a qual foram oferecidos Títulos Federais para garantia do valor da execução estimada em R\$ 2.055 mil.
- iii) Processo decorrente da discussão da incidência de PIS e COFINS na desmutualização da Bovespa com último valor atualizado de R\$ 2.611 mil. Aguardando pauta para julgamento.

9. Capital Social

O Capital Social, subscrito e integralizado, está representado por 92.000.000 ações nominativas, sem valor nominal, de propriedade de domiciliados no país, sendo 64.400.000 ações ordinárias e 27.600.000 ações preferenciais.

10. Reserva de Lucros a Realizar

O saldo registrado nessa rubrica refere-se aos lucros não realizados calculados pela valorização líquida decorrente da marcação a mercado da carteira de ações da corretora, classificada na categoria de Títulos disponíveis para venda, observadas às determinações estabelecidas pelo Banco Central do Brasil para o assunto.

No encerramento do período, o saldo dessa rubrica refletiu os efeitos da marcação a mercado da carteira de ações em 30.06.2023:

Descrição	30.06.2023 R\$ Mil	31.12.2022 R\$ Mil
Saldo no início do exercício	201	1.712
Ajuste a Mercado do Exercício	(201)	(2.772)
(Constituição)/Reversão de Imposto Diferido	-	1.261
Total	-	201

11. Partes Relacionadas

De acordo com o Pronunciamento Técnico CPC 5- Divulgação sobre Partes Relacionadas enquadram-se nesse conceito as operações e negócios realizados com contraparte ligada à Corretora.

As transações com partes relacionadas são realizadas pela Corretora em condições usuais de mercado e, portanto, não geram qualquer benefício indevido às suas contrapartes ou prejuízos à instituição.

Conforme os conceitos definidos no referido pronunciamento do CPC, a Corretora possui como partes relacionadas: seus controladores, membros da família, pessoal-chave da administração e empresas ligadas.

Notas explicativas às demonstrações contábeis Em 30 de junho de 2023 e 2022

(Em milhares de reais, exceto quando mencionado)

O total de taxas de corretagem obtidas no período com partes relacionadas foram:

	30.06.2023	31.12.2022
Descrição	R\$ Mil	R\$ Mil
Controlador e membros da família	91	188
Pessoal-chave da administração	-	1
Total	91	189

12. Receitas de Intermediação Financeira – Resultado de operações com Títulos e Valores Mobiliários

O saldo desse grupo está composto da seguinte forma:

Descrição	30.06.2023 R\$ Mil	30.06.2022 R\$ Mil
Rendas de Aplicações em Operações		
Compromissadas	629	711
Rendas de Títulos de Renda Fixa	325	265
Rendas de Títulos de Renda Variável	1.111	1.193
Rendas de Aplicações em Fdos de Investimento	170	137
Lucro/Prejuízo c/ Títulos de Renda Fixa venda		
definitiva	59	(14)
Ajuste Negativo de Títulos e Valores		
Mobiliários	(1.239)	(1.403)
Total	1.055	889

13. Receitas de Prestação de Serviços

O saldo desse grupo está composto da seguinte forma:

Descrição	30.06.2023 R\$ Mil	31.06.2022 R\$ Mil
Rendas de Comissões de Colocação de Títulos	106	54
Rendas de Corretagens de Op. em Bolsas	252	551
Rendas de Outros Serviços	90	156
Total	448	761

Notas explicativas às demonstrações contábeis Em 30 de junho de 2023 e 2022

(Em milhares de reais, exceto quando mencionado)

14. Despesa de Pessoal

O saldo desse grupo está composto da seguinte forma:

Descrição	30.06.2023 R\$ Mil	30.06.2022 R\$ Mil
Honorários	203	183
Despesa de Pessoal - Salários	429	411
Despesa de Pessoal - Benefícios	594	535
Encargos Sociais	190	177
Treinamentos	4	5
Remuneração de Estagiários	30	13
Total	1.450	1.324

15. Outras Despesas Administrativas

As outras despesas administrativas estão assim representadas:

Descrição	30.06.2023 R\$ Mil	30.06.2022 R\$ Mil
Água, Energia e Gás	13	15
Aluguéis	194	182
Comunicações	198	200
Manutenção e Conservação	23	19
Material	6	5
Processamento de Dados	365	290
Promoções e Relações Públicas	65	116
Serviço do Sistema Financeiro	177	154
Serviço de Terceiros	7	6
Serviços Técnicos Especializados	374	279
Transporte	60	51
Outras Despesas Administrativas	24	16
Depreciação e Amortização	30	62
Total	1.536	1.395

16. Despesas Tributárias

As despesas tributárias estão representadas como segue:

Descrição	30.06.2023 R\$ Mil	30.06.2022 R\$ Mil
Despesas Tributárias	41	40
ISS	9	15
COFINS	18	31
PIS	3	5
Total	71	91

Notas explicativas às demonstrações contábeis Em 30 de junho de 2023 e 2022

(Em milhares de reais, exceto quando mencionado)

17. Outras Despesas Operacionais

As outras despesas operacionais estão representadas como segue:

Descrição	30.06.2023 R\$ Mil	30.06.2022 R\$ Mil
Multas e encargos indedutíveis	_	15
Despesas não dedutíveis	1	64
Multas e encargos	-	42
Invest Market	4.683	-
Taxa Fiscalização CVM	56	50
Outras	2	-
Total	4.742	171

Sendo a despesa "Invest Market" referente à liquidação do processo nº 0328660-54.2022.8.19.0001.

18. Gerenciamento de Risco Operacional

Conforme Resolução nº 4.557/17, informamos que a empresa dispõe de estrutura de gerenciamento do risco operacional, capaz de identificar, avaliar, monitorar, controlar e mitigar os riscos associados a suas atividades. O risco operacional é a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de falhas, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas e sistemas ou eventos externos.

A empresa desenvolve permanentemente políticas, sistemas e controles internos para a mitigação e controle de possíveis perdas advindas da exposição aos riscos inerentes às suas atividades, com um conjunto de processos e rotinas adequadas às suas modalidades operacionais, visando monitorar, controlar e assegurar o cumprimento de regras e normas aplicáveis para que práticas inadequadas não comprometam a condução dos negócios e acarretem perdas financeiras. O relatório de risco operacional está à disposição dos interessados na sede da empresa.

19. Gerenciamento do Risco de Mercado

O risco de mercado está ligado à possibilidade de perda por oscilação de preços e taxas em função dos descasamentos de prazos, moedas e indexadores das carteiras ativa e passiva da empresa. A política da instituição, em termos de exposição ao risco de mercado é rígida e conservadora, com limites definidos e validados pela Diretoria Executiva, sendo o cumprimento deste, acompanhado diariamente. Dessa forma, a estrutura de gerenciamento do risco de mercado da empresa está apta a avaliar e monitorar os riscos associados garantindo eficiência na gestão desses riscos, controlando ainda, o PRE (Patrimônio de Referência Exigido) de sua carteira conforme determina a Resolução nº 4.557/17 do Banco Central do Brasil. O relatório de políticas de risco de mercado está à disposição dos interessados na sede da instituição.

Notas explicativas às demonstrações contábeis Em 30 de junho de 2023 e 2022

(Em milhares de reais, exceto quando mencionado)

20. Gerenciamento do Risco de Crédito

Fundamentado na Resolução do Banco Central nº 4.557/17, a exposição ao risco de crédito pela SENSO está ligada a possibilidade de ocorrência de perdas associadas ao não cumprimento, por determinada contraparte, de obrigações relativas à liquidação de operações envolvendo títulos e valores mobiliários, instrumentos financeiros derivativos ou aplicações interfinanceiras. A SENSO não realiza quaisquer operações de crédito. Como instrumentos mitigadores, além de atuar de forma conservadora, respeitados rigorosamente os limites de diversificação e concentração máximos estabelecidos pelo Banco Central do Brasil, é realizada uma criteriosa seleção de instituições e ativos financeiros aptos a compor a carteira de investimentos da corretora. Não foram registradas no período perdas decorrentes de eventos relacionados a risco de crédito. O relatório com a descrição da estrutura de gerenciamento do risco de crédito à disposição dos interessados na sede da instituição.

21. Estrutura de Gerenciamento de Capital

A estrutura de gerenciamento de capital visa o monitoramento, o controle e a avaliação da necessidade de capital para fazer face aos riscos a que a instituição está sujeita, ao planejamento de metas e a necessidade de capital, considerando os objetivos estratégicos da instituição. A SENSO atua de forma conservadora, respeitando rigorosamente os limites de diversificação e concentração máximos estabelecidos pelo Banco Central do Brasil.

22. Índice de Basiléia

As instituições financeiras e demais entidades autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil devem manter Patrimônio de Referência mínimo de 8% a partir de 2019, correspondente ao "Fator F" de ponderação previsto, dos seus ativos ponderados por graus de risco conforme normas e instruções do BACEN.

Descrição	30.06.2023 R\$ Mil	31.12.2022 R\$ Mil
Patrimônio de Referência – PR	17.030	23.089
Ativos Ponderados por Risco (RWA)	42.525	47.932
Parcela Referente ao:		
Risco de Crédito	13.779	20.878
Risco de Mercado	17.144	16.682
Risco de Operacional	11.602	10.373
Valor de Margem (PR-RWA*fator de ponderação)	13.628	19.254
ACP – Adicional de Capital Principal	1.063	1.198
Valor de Margem/(Insuficiência) Líquido do ACP	12.565	18.056
Índice de Basileia (PR/RWA)	40,05%	48,17%

A SENSO cumpriu, durante o período, os requisitos mínimos de capital previstos na regulamentação em vigor.

Notas explicativas às demonstrações contábeis Em 30 de junho de 2023 e 2022 (Em milhares de reais, exceto quando mencionado)

23. Ouvidoria (0800-878-8199)

Conforme disposto na Resolução nº 4.860/2020, a instituição procedeu à implantação do componente organizacional de Ouvidoria, no prazo estabelecido legalmente, elaborando as Diretrizes Operacionais de Ouvidoria, de conhecimento público e de todos os funcionários. A Corretora divulga o seu canal de Ouvidoria no seu site www.sensoinvestimentos.com.br