



**FUTURAINVEST DISTRIBUIDORA DE TITULOS E  
VALORES MOBILIARIOS LTDA.**

**DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EM**

**31 DE DEZEMBRO DE 2015 E DE 2014**



**FUTURAINVEST DISTRIBUIDORA DE TITULOS E VALORES MOBILIARIOS LTDA.**

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EM

31 DE DEZEMBRO DE 2015 E DE 2014

CONTEÚDO

PARECER DOS AUDITORES INDEPENDENTES

QUADRO I - BALANÇO PATRIMONIAL

QUADRO II - DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO

QUADRO III - DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

QUADRO IV - DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS



## PARECER DOS AUDITORES INDEPENDENTES

**Aos Administradores e Cotistas**

**FUTURAINVEST DISTRIBUIDORA DE TITULOS E VALORES MOBILIARIOS LTDA.**

Examinamos as demonstrações financeiras da **FUTURAINVEST DISTRIBUIDORA DE TITULOS E VALORES MOBILIARIOS LTDA.**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2015 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa, referentes ao semestre e exercício findos naquela data, assim como o resumo das principais práticas contábeis e demais notas explicativas.

### **Responsabilidade da administração sobre as demonstrações financeiras**

A administração da **FUTURAINVEST DISTRIBUIDORA DE TITULOS E VALORES MOBILIARIOS LTDA.**, é responsável pela elaboração e adequada apresentação dessas demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis as 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 contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

### **Responsabilidade dos auditores independentes**

Nossa responsabilidade é a de expressar uma opinião sobre essas demonstrações financeiras com base em nossa auditoria, conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Essas normas requerem o cumprimento de exigências éticas pelos auditores e que a auditoria seja planejada e executada com o objetivo de obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis estão livres de distorção relevante.

Uma auditoria envolve a execução de procedimentos selecionados para obtenção de evidência a respeito dos valores e divulgações apresentados nas demonstrações financeiras. Os procedimentos selecionados dependem do julgamento do auditor, incluindo a avaliação dos riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro. Nessa avaliação de riscos, o auditor considera os controles internos relevantes para a elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras da **FUTURAINVEST DISTRIBUIDORA DE TITULOS E VALORES MOBILIARIOS LTDA.**, para planejar os procedimentos de auditoria que são apropriados nas circunstâncias sobre a eficácia desses controles internos da Instituição.

Uma auditoria inclui, também, a avaliação da adequação das práticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis feitas pela administração, bem como a avaliação da apresentação das demonstrações financeiras tomadas em conjunto. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.



### **Opinião**

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas, apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **FUTURAINVEST DISTRIBUIDORA DE TITULOS E VALORES MOBILIARIOS LTDA.** , em 31 de dezembro de 2015, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa referentes ao semestre e exercício findos naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

Salvador, 09 de maio de 2016

**AFM AUDITORES INDEPENDENTES S/S**  
**CRC-BA-1269**

**PAULO LUIZ RIBEIRO ANDRADE**  
**Contador**  
**CRC-BA-16.409/O**



**QUADRO I**  
**FUTURAINVEST DISTRIBUIDORA DE TITULOS E VALORES MOBILIARIOS LTDA**  
**BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO**  
Em milhares de reais

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
<b>ATIVO</b>		
<b>CIRCULANTE</b>		
<b>Disponibilidades</b>		
Depósitos Bancários	63	945
<b>Titulos e Valores Mobiliarios</b>		
Titulos e Valores Mobiliarios	2.393	53.769
Cotas do Fundo de Investimentos	130	640
<b>Adiantamentos para despesas</b>		
<b>Outros creditos</b>		
Adiantamentos Salariais	5	14
Adiantamentos a fornecedores de servicos	970	-
Impostos e Contribuições a Compensar	93	19
	<u>3.654</u>	<u>55.387</u>
<b>NÃO CIRCULANTE</b>		
<b>Imobilizado</b>		
Móveis e Utensilios	21	1
Sistema de Processamento de Dados	30	24
(-) Depreciacao Acumulada	(10)	(2)
	<u>41</u>	<u>23</u>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<u>3.695</u>	<u>55.410</u>

(as notas explicativas são partes integrantes das demonstrações contábeis)



**QUADRO I FL (02)**  
**FUTURAINVEST DISTRIBUIDORA DE TITULOS E VALORES MOBILIARIOS LTDA.**  
**BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO**  
Em milhares de reais

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
<b>P A S S I V O</b>		
<b>CIRCULANTE</b>		
Impostos e Contribuições a Recolher	51	21
Negociacao e Intermediacao de Valores	1.408	54.643
Provisão p/ Pagamentos a Efetuar	120	58
	<u>1.579</u>	<u>54.722</u>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		
<b>CAPITAL SOCIAL</b>		
Capital	3.550	1.050
<b>LUCROS (PREJUIZOS) ACUMULADOS</b>		
Resultados Acumulados	(1.434)	(362)
	<u>2.116</u>	<u>688</u>
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<u><u>3.695</u></u>	<u><u>55.410</u></u>

(as notas explicativas são partes integrantes das demonstrações contábeis)



**QUADRO II**  
**FUTURAINVEST DISTRIBUIDORA DE TITULOS E VALORES MOBILIARIOS LTDA.**  
**DEMONSTRACOES DO RESULTADO DO EXERCICIO FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO**  
Em milhares de reais

	<u>2º Semestre</u>	<u>Exercicios</u>	<u>Exercicios</u>
	<u>2015</u>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
<b>RECEITAS OPERACIONAIS</b>			
Rendas de Aplicacoes Interfinanceiras de Liquidez	49	187	-
Rendas de Aplicacao em Fundos de Investimento	468	468	152
Rendas de Prestacao de Servicos - Spred	112	112	-
Outras Rendas de Prestacoes de Servicos de corretagem	590	1.008	660
	<u>1.219</u>	<u>1.775</u>	<u>812</u>
<b>DESPESAS OPERACIONAIS</b>			
Energia	(18)	(34)	(25)
Aluguéis	(66)	(145)	(72)
Comunicação	(33)	(63)	(17)
Manutencao e Conservacao de Bens	(12)	(21)	(6)
Material Diversos	(7)	(14)	(9)
Pessoal Beneficios	(125)	(211)	(34)
Pessoal Encargos Sociais	(164)	(275)	(93)
Pessoal Proventos	(534)	(977)	(433)
Processamento de Dados	(372)	(516)	(200)
Propaganda e Publicidade	(19)	(24)	(8)
Serviços do Sistema Financeiro	(121)	(204)	(100)
Serviços Técnicos Especializados	(41)	(98)	(42)
Transportes	(35)	(51)	(9)
Tributárias	(9)	(25)	(15)
Viagens e Estadas	(40)	(49)	(4)
Outras Despesas Administrativas	(16)	(36)	(19)
Depreciacao do imobilizado	(4)	(8)	(2)
ISS	(29)	(49)	(33)
Cofins	(24)	(40)	(27)
Pis	(4)	(7)	(4)
	<u>(1.673)</u>	<u>(2.847)</u>	<u>(1.152)</u>
<b>Lucro Líquido do periodo</b>	<u><b>(454)</b></u>	<u><b>(1.072)</b></u>	<u><b>(340)</b></u>

(as notas explicativas são partes integrantes das demonstrações contábeis)



**QUADRO III**  
**FUTURAINVEST DISTRIBUIDORA DE TITULOS E VALORES MOBILIARIOS LTDA.**  
**DEMONSTRACOES DAS MUTACOES DO PATRIMONIO LIQUIDO EM 31 DE DEZEMBRO**  
Em milhares de reais

	<b>Capital Social</b>	<b>Resultados Acumulados</b>	<b>TOTAL</b>
<b>Saldos em 01 de janeiro de 2014</b>	<b>1.050</b>	<b>(22)</b>	<b>1.028</b>
Resultado do exercicio	-	(340)	<b>(340)</b>
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2014</b>	<b>1.050</b>	<b>(362)</b>	<b>688</b>
Aumento de capital em especie	2.500	-	<b>2.500</b>
Resultado do exercicio	-	(1.072)	<b>(1.072)</b>
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2015</b>	<b>3.550</b>	<b>(1.434)</b>	<b>2.116</b>
<b>Saldos em 01 de julho de 2015</b>	<b>3.550</b>	<b>(980)</b>	<b>2.570</b>
Resultado do semestre	-	(454)	<b>(454)</b>
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2015</b>	<b>3.550</b>	<b>(1.434)</b>	<b>2.116</b>

(As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.)



**QUADRO IV****FUTURAINVEST DISTRIBUIDORA DE TITULOS E VALORES MOBILIARIOS LTDA.  
DEMONSTRACOES DOS FLUXOS DE CAIXA PARA O SEMESTRE E EXERCICIOS  
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO**

Em milhares de reais

	<u>2º Semestre</u>	<u>Exercicio</u>	<u>Exercicio</u>
	<u>2015</u>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
<b>Fluxos de caixa proveniente das operacoes:</b>			
Lucro Liquido do Periodo	(454)	(1.072)	(340)
Depreciacao	4	8	2
<b>Resultado ajustado</b>	<b>(450)</b>	<b>(1.064)</b>	<b>(338)</b>
<b>(Aumento) Reducao das contas do ativo:</b>			
Titulos e Valores Mobiliarios - Reclassificado parte p/ Compensacao no 2º semestre/2015 R\$ 93.965 mil	110.789	51.376	(53.365)
Cotas do Fundo de Investimentos	7.412	510	-
Antecipacoes salariais	10	9	-
Impostos e Contribuicoes a compensar	(73)	(74)	-
Adiantamentos a fornecedores de servicos	(970)	(970)	-
Outros creditos	-	-	(29)
<b>Aumento (Reducao) das contas do passivo:</b>			
Impostos e Contribuições a Recolher	16	30	18
Negociacao e Intermediacao de Valores - Reclassificado parte p/ Compensacao no 2º semestre/2015 R\$ 190.043 mil	(117.756)	(53.235)	54.643
Provisão p/ Pagamentos a Efetuar	(84)	62	41
<b>Caixa Líquido proveniente das atividades operacionais</b>	<b>(1.106)</b>	<b>(3.356)</b>	<b>970</b>
<b>Fluxos de caixa utilizados nas atividades de investimentos</b>			
<b>Aquisição de Ativo Não Circulante</b>			
. Imobilizado	(2)	(26)	25
<b>Caixa Líquido proveniente das atividades de investimento</b>	<b>(2)</b>	<b>(26)</b>	<b>25</b>
<b>Fluxo de caixa utilizados nas atividades de financiamento</b>			
. Integralizacao de capital em especie	-	2.500	-
<b>Caixa Líquido proveniente das atividades de financiamento</b>	<b>-</b>	<b>2.500</b>	<b>-</b>
<b>Aumento líquido de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>(1.108)</b>	<b>(882)</b>	<b>945</b>
<b>Aumento Líquido de caixa e equivalente de caixa representado por:</b>			
Caixa e equivalentes de caixa no início do período	1.171	945	-
Caixa e equivalentes de caixa no final do período	63	63	945
	<b>(1.108)</b>	<b>(882)</b>	<b>945</b>

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



**FUTURAINVEST DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIARIOS LTDA.  
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EM  
31 DE DEZEMBRO DE 2015 E DE 2014  
Em milhares de reais**

**01. CONTEXTO OPERACIONAL**

A FUTURAINVEST DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIARIOS LTDA constituída em agosto de 2013, tem como objeto social, subscrever, isoladamente ou em consórcio com outras sociedades autorizadas, emissões de títulos ou valores mobiliários para revenda, intermediar oferta pública e distribuição de títulos e valores mobiliários no mercado, comprar e vender títulos e valores mobiliários, por conta própria e de terceiros, observada a regulamentação baixada pelo Banco Central e pela Comissão de Valores Mobiliários nas suas respectivas áreas de competência, encarregar-se da administração de carteiras e da custódia de títulos e valores mobiliários, incumbir-se da subscrição, da transferência e da autenticação de endossos, de desdobramento de cautelas, de recebimento e pagamento de resgates, juros e outros proventos de títulos e valores mobiliários, exercer funções de agente fiduciário, instituir, organizar e administrar fundos e clubes de investimento, constituir sociedade de investimento capital estrangeiro e administrar a respectiva carteira de títulos e valores mobiliários, e praticar operações no mercado de câmbio de taxas flutuantes.

A sede da entidade fica localizada na Cidade de Salvador, Estado da Bahia, na Rua Frederico Simões, nº 125, 5º andar, Edifício Liz Empresarial, Bairro Caminho das Arvores, CEP 41820-774, inscrita, no CNPJ/MF sob o nº 18.684.408/0001-95, com seus atos constitutivos devidamente- arquivados perante a Junta Comercial do Estado da Bahia sob o NIRE 29.203.963.258.

**02. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

As Demonstrações Contábeis, aderentes ao Plano Contábil das Instituições Financeiras COSIF, foram elaboradas em conformidade com as disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações, nas Normas e Instruções do Banco Central do Brasil - BACEN, levando-se em consideração, quando aplicáveis as disposições das Leis 11.638/07 e 11.941/09 e da legislação tributária, que incluem práticas e estimativas contábeis no que se refere à constituição de provisões. Em aderência ao processo de convergência com as normas internacionais de contabilidade, alguns pronunciamentos contábeis e suas interpretações foram emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), os quais serão aplicáveis às instituições financeiras somente quando aprovado pelo CMN.

Em conformidade com a Resolução nº 1.184/2009, do Conselho Federal de Contabilidade (CFC), informamos que a conclusão e divulgação das Demonstrações Financeiras referente ao semestre findo em 31/12/2015 foi autorizada pela diretoria da FUTURAINVEST DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIARIOS LTDA. em 09/05/2016.



Com o advento da Circular 3.630 de 19 de fevereiro de 2013 do Banco Central do Brasil, as instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, estão dispensadas de enviar a remessa de documento Informações Financeiras Trimestrais.

### **03. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS**

#### **a) Apuração do resultado**

O resultado é apurado segundo o regime de competência do exercício, observando-se o critério “pró-rata-die”, quando aplicável.

#### **b) Estimativas contábeis**

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

#### **c) Ativo Circulante**

Apresentados pelos valores de liquidação incorporando os rendimentos auferidos até a data do balanço deduzidas das respectivas rendas a apropriar, quando aplicáveis.

##### **c.1) Títulos e Valores Mobiliários**

São os títulos, exceto ações não resgatáveis, para os quais haja intenção, ou obrigatoriedade, e capacidade financeira de mantê-los em carteira até o vencimento, avaliados pelo custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos incorridos, em contrapartida do resultado (Nota 04).

##### **c.2) Demais Ativos Circulantes - Outros créditos**

São apresentados pelo valor líquido de realização, e estão representados basicamente por impostos a compensar, e adiantamentos a fornecedores.

#### **d) Imobilizado**

Está apresentado pelo valor de custo, e ajustado por provisões para perdas quando cabível, bem como deduzido da depreciação pelo método linear a taxas que levam em consideração a vida útil econômica dos bens (moveis e utensílios e equipamentos de uso - 10% a.a. e equipamento de processamento de dados - 20% a.a.), (Nota 05).

**e) Redução ao valor recuperável de ativos (Impairment)**

Um ativo esta desvalorizado quando seu valor contábil excede seu valor recuperável. De acordo com a Resolução CMN nº 3.566/2008, que dispõe sobre procedimentos aplicáveis no reconhecimento, mensuração, e divulgação de perdas em relação ao valor recuperável de ativos (Impairment), a Entidade testará, no mínimo anualmente, o valor recuperável dos seus ativos, e se for o caso, conforme resolução acima citada, deverão ser reconhecidos no resultado do exercício.

**f) Passivo circulante**

Demonstrado pelos seus valores originais, ou pelos valores de liquidação conforme o caso, acrescidos dos encargos incorridos até a data do balanço e deduzidos das despesas a apropriar, quando aplicável.

**f.1) Impostos e contribuições a recolher**

As provisões para pagamento dos tributos e encargos sociais incidentes sobre os resultados, as receitas e a folha de pagamento dos empregados são constituídas mensalmente e consideram, para cada um deles, a base de cálculo prevista na legislação tributária, previdenciária e trabalhista vigentes.

**f.2) Negociação e Intermediação de Valores - passivo** - Os valores constantes do balanço são representados por valores pendentes de liquidação dentro do prazo regulamentar, relativos a operações de compra ou de venda de títulos realizadas na BM&F BOVESPA S/A - BOLSA DE VALORES, MERCADORIA E FUTUROS, por conta própria ou de terceiros (Nota 06).

**f.3) Demais Passivos Circulantes**

São apresentados pelo valor líquido de realização.

**04. TITULOS E VALORES MOBILIARIOS**

TITULOS PARA NEGOCIACAO	31/12/2015	31/12/2014
<b>Títulos de Renda Fixa</b>		
Valor Contábil	2.393	53.769
<b>Cotas de Fundos de Investimentos</b>		
Valor Contabil	130	640

**05. IMOBILIZADO**

DISCRIMINAÇÃO	31/12/2014	Aquisicao	Baixas	Depreciacao	31/12/2015
<b>IMOBILIZADO</b>					
Moveis e Utensilios	1	20	-	(2)	19
Equipamentos de Processamento de dados	22	6	-	(6)	22
<b>TOTAL</b>	<b>23</b>	<b>26</b>	<b>0</b>	<b>(8)</b>	<b>41</b>

**06. NEGOCIACAO E INTERMEDIACAO DE VALORES - PASSIVO CIRCULANTE**

DISCRIMINACAO	31/12/2015	31/12/2014
Negociacao e Intermediacao de Valores	1.408	54.643
<b>TOTAL</b>	<b>1.408</b>	<b>54.643</b>

**07. CAPITAL SOCIAL**

O capital social em 31 de dezembro de 2015 é de R\$ 3.550 mil (três milhões, quinhentos e cinquenta mil reais), e está totalmente integralizado e representado por 3.550 mil (três milhões, quinhentos e cinquenta mil) cotas, no valor de R\$1,00 cada, pertencentes a cotistas domiciliados no país, conforme demonstrado abaixo:

<b>Em reais</b>		
<b>SOCIOS</b>	<b>QUANTIDADES DE COTAS</b>	<b>VALOR - R\$</b>
Adriano Maia Moreno	1	1
Futurainvest Holding S/A	3.549.999	3.549.999
<b>TOTAL</b>	<b>3.550.000</b>	<b>3.550.000</b>

**08. INSTRUMENTOS FINANCEIROS**

A FUTURAINVEST DISTRIBUIDORA DE TITULOS E VALORES MOBILIARIOS LTDA . participa de operações envolvendo instrumentos financeiros, registrados em contas patrimoniais, que se destinam a atender as necessidades próprias e de seus clientes. O controle dos riscos envolvidos, são realizados através de técnicas de acompanhamento, aplicáveis as necessidades da empresa.

Os valores conhecidos ou estimados de mercado dos instrumentos financeiros, em 31 de dezembro de 2015, não são divergentes dos valores reconhecidos nas demonstrações contábeis.



## 09. OUVIDORIA

O Componente organizacional de ouvidoria encontra-se em funcionamento e a sua estrutura atende as disposições estabelecidas por meio da Resolução do CMN nº 3.849, de 25 de março de 2010.

## 10. GERENCIAMENTO DE RISCOS

Em atendimento ao parágrafo 2º do art. 4º da Resolução nº. 3.380/2006 do CMN, anotamos que a Gestão de Riscos na FUTURAINVEST DISTRIBUIDORA DE TITULOS E VALORES MOBILIARIOS LTDA. conta com cinco frentes de atuação: Gestão de Riscos de Mercado, Operacional, Liquidez, Capital e Compliance. A gestão de risco das operações é efetuada por meio de políticas internas e equipes independentes das áreas de negócio da Entidade, que monitoram os diversos riscos inerentes às operações e/ou processos. Essas estruturas de gerenciamento podem ser assim resumidas:

### a) Risco de mercado:

O gerenciamento de risco de mercado é efetuado de forma centralizada, por área administrativa que mantém independência com a relação à mesa de operações. A administração de risco de mercado das operações é efetuada por meio de políticas, procedimentos de controle e identificação prévia de riscos em novos produtos e atividades, visando manter a exposição ao risco de mercado em níveis considerados aceitáveis pela instituição e atender a estratégia de negócios e limites definidos pelo setor. Assim, a instituição se encontra apta a atender as exigências da Resolução do CMN nº 3.464/07, que trata da estrutura do risco de mercado, nos prazos estabelecidos.

### b) Risco operacional:

A natureza dos negócios da FUTURAINVEST DISTRIBUIDORA DE TITULOS E VALORES MOBILIARIOS LTDA. é caracterizada por um grande número de operações diárias, o que torna a empresa fortemente dependente de seus sistemas de processamento de dados e de outras tecnologias operacionais. Neste contexto, a Gestão de Risco Operacional é uma importante ferramenta utilizada para sustentar e não interromper as operações em curso, assegurando a continuidade das atividades ainda que em situações adversas.

### c) Compliance:

A FUTURAINVEST DISTRIBUIDORA DE TITULOS E VALORES MOBILIARIOS LTDA. possui um programa bastante extenso que determina que todos os agentes devem cumprir com os respectivos regulamentos locais. Os programas de “conheça seu cliente” (KYC) estão alinhados com estes regulamentos. A FUTURAINVEST DISTRIBUIDORA DE TITULOS E VALORES MOBILIARIOS LTDA., constantemente monitora todos os agentes quanto a este cumprimento por meio de ferramentas desenhadas especificamente para dar suporte aos Agentes na identificação e reporte de



transações suspeitas além de possuir monitoramento das transações efetuadas em sua rede.

**d) Risco de liquidez:**

É o risco da instituição não possuir recursos líquidos suficientes para honrar seus compromissos financeiros, em decorrência de descasamento de prazo ou de volume entre os recebimentos e pagamentos previstos. Para administrar a liquidez dos caixas em moeda nacional e estrangeira, são estabelecidas premissas de desembolsos e recebimentos futuros, com base em modelos estatísticos e econômico-financeiros, sendo monitoradas diariamente pelas áreas de controle e de gestão de liquidez. Como partes dos controles diários, são estabelecidos limites de concentração de passivos diante do recursos disponíveis para honrar essas obrigações, os quais permitem que ações prévias sejam tomadas para garantir um caixa confortável e rentável.

**e) Gerenciamento de Capital: o gerenciamento de capital da entidade objetiva:**

- e.1) O monitoramento e controle do capital mantido pela FUTURAINVEST DISTRIBUIDORA DE TITULOS E VALORES MOBILIARIOS LTDA.;
- e.2) A avaliação e adequação do capital face aos riscos a que a FUTURAINVEST DISTRIBUIDORA DE TITULOS E VALORES MOBILIARIOS LTDA. está sujeita; e
- e.3) O planejamento de metas e de necessidade de capital, considerando os objetivos estratégicos da FUTURAINVEST DISTRIBUIDORA DE TITULOS E VALORES MOBILIARIOS LTDA.

**11. Outras Informações:**

**Contingências**

A FUTURAINVEST DISTRIBUIDORA DE TITULOS E VALORES MOBILIARIOS LTDA. não está envolvida em processos judiciais de natureza cível, comercial, trabalhista e/ou tributaria, que possam afetar significativamente os resultados de suas operações. Desta forma, não foram registradas provisões para cobertura de perdas em suas demonstrações financeiras.