MONOPÓLIO
CORRETORA DE CÂMBIO

RELATÓRIO DO PLANO DE CAPITAL (TRIÊNIO 2026–2028)

Instituição: Monopólio Corretora de Câmbio LTDA.
Enquadramento: Segmento 4 (S4) – Resoluções CMN 4.557 e BCB 4.606.
Data de Emissão: Fevereiro de 2026.

1. OBJETIVO E DIRETRIZES ESTRATÉGICAS

O objetivo deste plano é assegurar que a Monopólio mantenha níveis de capital compatíveis com os riscos de sua operação, garantindo a solvência e a continuidade do negócio em um horizonte de três anos. A estratégia foca na manutenção da robustez do **Patrimônio de Referência (PR)** e no aumento exigido em regulamentação vigente para capital mínimo requerido em janeiro de 2028.

2. SITUAÇÃO ATUAL DO CAPITAL (DATA-BASE: DEZ/2025)

- **Patrimônio de Referência (PR):** R$ 4.300.000,00;
- **Capital Principal:** 100% do PR.

3. CRONOGRAMA DE EVOLUÇÃO DO PATRIMÔNIO DE REFERÊNCIA (PR)

Ano	Patrimônio de Referência (Meta)	Crescimento Requerido	Limite de Exposição Cambial (30%)
2026 (Base)	R$ 4.300.000	-	R$ 1.290.000
2027 (Meta)	**R$ 6.000.000**	+R$ 1.700.000	**R$ 1.800.000**
2028 (Meta)	**R$ 8.000.000**	+R$ 2.000.000	**R$ 2.400.000**

4. ESTRATÉGIA DE CAPTAÇÃO E FORTALECIMENTO

Para atingir o crescimento projetado de R$ 3,7 milhões em dois anos, a Monopólio adotará as seguintes fontes de recursos:

4.1. **Retenção Integral de Resultados (2026-2027):** Suspensão de dividendos no curto prazo para acelerar o acúmulo de reservas;

4.2. **Aportes de Capital pelos Sócios:** Previsão de injeção direta de capital próprio no segundo semestre de 2026 e 2027 para garantir o cumprimento das metas de R$ 6M e R$ 8M;

5. IMPACTO OPERACIONAL E DE RISCO

- **Capacidade de Exposição:** Com um PR de R$ 8 milhões, a corretora poderá manter uma posição cambial de até R$ 2,4 milhões, permitindo um volume de negócios significativo;
- **Margem de Segurança:** O aumento do capital cria uma barreira de proteção (buffer) contra volatilidades severas do mercado.

6. TESTE DE SENSIBILIDADE (CENÁRIO 2028 - R$ 8M)

Simulando a robustez futura:

- **Cenário de Estresse Extremo (Variação de 50% no Câmbio):** Com uma exposição de R$ 2,4M (30% do novo PR), uma perda de R$ 1,2M ainda deixaria a corretora com **R$ 6,8 milhões** de patrimônio, mantendo-a em conformidade absoluta com o Segmento S5.

Belém, 09 de fevereiro de 2026.

Maria Elizangela Souza Nunes
Diretora

Dyanne Aline da Silva Monteiro
Diretora