



SADOC SOCIEDADE CORRETORA DE CÂMBIO LTDA.
CNPJ: 28.762.249/0001-53

Notas explicativas às demonstrações contábeis para o período de 01/01/2020 a 30/06/2020.
(Valores expressos em reais)

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A empresa, com sede em Fortaleza, na Avenida Monsenhor Tabosa, nº 1071, loja 02, bairro Meireles, Ceará, é uma sociedade por quotas de responsabilidade Ltda., tendo início das operações de câmbio em 05/02/2018, tem por objeto social: compra e venda de moeda estrangeira em cheques vinculados a transferências unilaterais; compra e venda de moeda estrangeira em espécie, cheques e cheques de viagem relativos a viagens internacionais; transferências do e para o exterior, de natureza financeira, vinculada a registro no Banco Central do Brasil, até o limite de US\$ 300.000,00 (trezentos mil dólares dos Estados Unidos) ou seu equivalente em outras moedas; operações no mercado interbancário, arbitragens no País e, por meio de banco autorizado a operar no mercado de câmbio, arbitragem com o exterior.

O novo limite para operações de câmbio de US\$ 300.000,00 foi estabelecido pela Resolução CMN nº 4.811 de 30/4/2020, não houveram alterações contratuais posteriores a publicação dessa normativa, mas instituição já está operando dentro do novo limite.

2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil que incluem as diretrizes contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações Lei nº 6.404/76, alterações introduzidas pelas Leis nº 11.638/07 e nº 11.941/09, e normas do Banco Central do Brasil - BACEN, e estão sendo apresentadas de acordo com o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional - COSIF.

As estimativas contábeis são determinadas pela Administração, considerando fatores e premissas estabelecidas com base em julgamentos. Itens significativos sujeitos a essas estimativas e premissas, incluem as provisões para ajuste dos ativos ao valor provável de realização ou recuperação, as provisões para perdas, as provisões para contingências, marcação ao mercado de instrumentos financeiros, os impostos diferidos, entre outros. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores divergentes em razão de imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. A Administração revisa as estimativas e premissas, pelo menos, semestralmente e estas demonstrações foram aprovadas em 07 de agosto de 2020.

Diante do cenário da pandemia da Covid-19, houve uma redução significativa no volume das operações de câmbio, o que reduziu o resultado estimado para o semestre. Buscando garantir a continuidade dos negócios e reduzir as perdas, a Sadoc Corretora adotou medidas como reduzir seu quadro de funcionários, bem como o horário de atendimento aos clientes, rescindiu contratos de fornecedores de serviços não essenciais, negociou valores com os fornecedores existentes, aderiu a programas de auxílio do governo e ao parcelamento e postergação de impostos devidos do período.

3. PRINCIPAIS DIRETRIZES E PRÁTICAS CONTÁBEIS

(a) Apuração do resultado

As receitas e despesas são apropriadas pelo regime de competência, observando-se o critério *pro rata* dia para as de natureza financeira. As taxas e comissões recebidas são reconhecidas durante o período de prestação de serviços (regime de competência).



SADOC SOCIEDADE CORRETORA DE CÂMBIO LTDA.
CNPJ: 28.762.249/0001-53

(b) Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa, conforme Resolução nº 3.604/08 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 igual ou inferior a 90 dias.

(c) Direitos e obrigações

Os direitos são apresentados ao valor de custo ou de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias e cambiais auferidos. As obrigações são demonstradas por valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias e cambiais auferidos.

(d) Permanente

Corresponde aos direitos que tenham como objeto bens corpóreos e incorpóreos, destinados à manutenção das atividades da Corretora ou adquirido com essa finalidade.

O ativo imobilizado (bens corpóreos) está registrado pelo valor de custo. A depreciação do ativo imobilizado é calculada pelo método linear às taxas de 20% a.a. para equipamentos de informática.

Os ativos intangíveis representam os direitos adquiridos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da sociedade ou exercidos com essa finalidade. São avaliados ao custo de aquisição, deduzido da amortização acumulada e perdas por redução do valor recuperável, quando aplicável. Os ativos intangíveis que possuem vida útil definida são amortizados considerando a sua utilização efetiva ou um método que reflita os seus benefícios econômicos, enquanto os de vida útil indefinida são testados anualmente quanto à sua recuperabilidade.

(e) Imposto de renda e contribuição social

O imposto de renda e a contribuição social são calculados e sempre que devidos provisionados trimestralmente com base no Lucro Real Trimestral.

(f) Ativos e passivos contingentes

Conforme as práticas contábeis para registro e divulgação de ativos e passivos contingentes, a empresa não possui expectativas de ganhos ou perdas, desta forma não constitui provisão para contingências.

(g) Ônus reais e garantias sobre os ativos

Não há nenhum tipo de ônus real constituído sobre os ativos da empresa, e também não existe nenhum tipo de ativo dado como garantia a terceiros.

(h) Moeda funcional

As demonstrações financeiras são apresentadas em Reais (R\$), que é a moeda funcional da entidade.

(i) Patrimônio líquido

O patrimônio líquido compreende os recursos próprios da Entidade, ou seja, a diferença a maior do ativo sobre o passivo.



SADOC SOCIEDADE CORRETORA DE CÂMBIO LTDA.
CNPJ: 28.762.249/0001-53

4. DISPONIBILIDADES

Compõem as disponibilidades, o caixa, que está representado pelos saldos dos recursos disponíveis em moeda corrente nacional na data de seu fechamento, pelos valores mantidos de depósitos bancários, junto às instituições financeiras que a empresa possui relacionamento, conforme demonstrado abaixo:

DISPONIBILIDADES	1º SEMESTRE 2020	EXERCÍCIO 2019
CAIXA	636.038,95	724.398,14
CAIXA - CORRESP. SADOC. TURISMO FILIAL MARANHÃO	9.404,00	25.606,80
CAIXA - CORRESP. SADOC. TURISMO FILIAL PIAUI	27.960,57	19.651,93
CAIXA - CORRESP. SADOC. TURISMO MATRIZ	245.504,10	611.441,72
CAIXA - MATRIZ	353.170,28	67.697,69
DEPÓSITOS BANCÁRIOS	573.650,00	323.526,66
BANCO BS2 S.A.	-	11,00
BANCO DO BRASIL - C/C 7497-7	440.671,93	333.413,19
BANCO OURINVEST - C/C 24507-1	132.975,60	(9.900,00)
BANCO SAFRA	2,47	2,47
DISPONIBILIDADES EM MOEDAS ESTRANGEIRAS	842.920,91	1.006.101,47
BANCOS-DEPOS.MOEDAS ESTRANG. PAIS	3.845,81	19.824,16
BANCO PAULISTA - EUR	-	1.753,30
BANCO TRAVELEX - EUR	2.514,30	-
BRASIL PRE PAGOS - CAD	-	14.537,58
BRASIL PRE PAGOS - EUR	17,66	642,74
BRASIL PRE PAGOS - GBP	-	(1.829,10)
BRASIL PRE PAGOS - USD	1.313,85	6.123,64
REMESSA - USD	-	(1.404,00)
DISPONIBILIDADES EM MOEDAS ESTRANGEIRAS	839.075,10	986.277,31
DOLAR AMERICANO - USD	587.574,80	498.644,94
DOLAR CANADENSE - CAD	7.642,94	11.884,76
EURO - EUR	231.134,33	428.811,82
FRANCO SUICO - CHF	115,69	208,89
LIBRA ESTERLINA - GBP	6.773,80	27.354,14
PESO ARGENTINO - ARS	972,00	17.368,56
PESO CHILE - CLP	3.070,04	1.287,36
PESO COLOMBIANO - COP	1.316,70	290,04
PESO MEXICANO - MXN	474,80	426,80
TOTAL	2.052.609,86	2.054.026,27



SADOC SOCIEDADE CORRETORA DE CÂMBIO LTDA.
CNPJ: 28.762.249/0001-53

5. APLICACOES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ

O saldo desta conta é composto pelo valor aplicado em conta poupança, conforme demonstrado abaixo:

APLICAÇÕES EM DEPOSITOS DE POUPANÇA	1º SEMESTRE 2020	EXERCÍCIO 2019
CAIXA ECONOMICA FEDERAL- POUPANÇA	15.996,41	15.820,77
TOTAL	15.996,41	15.820,77

6. OUTROS CRÉDITOS

O saldo desta conta é composto pelo saldo em Carteira de Câmbio, pagamentos como adiantamentos a funcionários e fornecedores e impostos a recuperar, conforme demonstrado abaixo:

CAMBIO COMPRADO A LIQUIDAR - INTERBANCARIO P/LIQ PRONTA	1º SEMESTRE 2020	EXERCÍCIO 2019
EURO - EUR	2.756,25	2.257,50
LIBRA ESTERLINA - GBP	-	2.662,50
TOTAL	2.756,25	4.920,00

DIREITOS SOBRE VENDAS DE CÂMBIO	1º Semestre 2020	EXERCÍCIO 2019
FINANCEIRO		
EURO - EUR	2.889,00	946,00
INTERBANCARIO P/LIQUIDAÇÃO PRONTA		
DOLAR AMERICANO - USD	-	482.280,00
TOTAL	2.889,00	483.226,00

(-) ADIANTAMENTOS EM MOEDA NACIONAL RECEBIDOS	1º Semestre 2020	EXERCÍCIO 2019
OPERACOES DE CAMBIO DE LIQUIDACAO PRONTA		
OPERACOES DE CAMBIO DE LIQUIDACAO PRONTA	(2.889,00)	-
TOTAL	(2.889,00)	-

OUTROS CRÉDITOS - DIVERSOS	1º SEMESTRE 2020	EXERCÍCIO 2019
ADIANTAMENTOS PARA PAGAMENTOS	126.264,79	128.422,65
ADIANTAMENTO A FORNECEDORES	842,14	-
ADIANTAMENTO A COMISSÕES	125.422,65	128.422,65
OUTROS IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES A COMPENSAR	4.027,67	5.785,07
CSRF A RECUPERAR	-	232,13
IOF A RECUPERAR	98,42	1.623,69
SALDO NEGATIVO IRPJ 1º TRIMESTRE 2019	1.510,11	1.510,11
SALDO NEGATIVO IRPJ 2º TRIMESTRE 2019	824,18	824,18
SALDO NEGATIVO IRPJ 3º TRIMESTRE 2019	1.594,96	1.594,96
IMPOSTO DE RENDA A RECUPERAR	23,27	-
IRRF S/APLIC FINANCEIRA	23,27	-
TOTAL	130.315,73	134.207,72



SADOC SOCIEDADE CORRETORA DE CÂMBIO LTDA.
CNPJ: 28.762.249/0001-53

7. IMOBILIZADO

O imobilizado da empresa está composto conforme demonstração abaixo:

Imobilizado	Taxa Anual Depreciação	30/06/2019		31/12/2019		30/06/2020	
		Aquisições	Depreciações	Aquisições	Depreciações	Aquisições	Depreciações
Aparelhos de Refrigeração	10%	5.700,00	-	5.700,00	-	5.700,00	-
Mobiliário	10%	2.970,00	-	2.970,00	1.767,60	4.737,60	-
Equipamentos de Informática	20%	53.465,00	-	53.465,00	-	53.465,00	-
Sistemas de Segurança	10%	645,84	-	645,84	-	645,84	-
Veículos	20%	10.300,00	-	10.300,00	-	10.300,00	-
Softwares	20%	1.857,00	-	1.857,00	-	1.857,00	-
TOTAL		74.937,84	-	74.937,84	1.767,60	76.705,44	-
Depreciação e Perda do Valor Recuperável		30/06/2019	Depreciações	31/12/2019	Depreciações	30/06/2020	
Deprec. Acum. Móveis e Equipamentos		(356,28)	(433,50)	(789,78)	(490,99)	(1.280,77)	
Deprec. Acum. Equipamentos de Informática		(16.699,15)	(5.346,54)	(22.045,69)	(5.346,54)	(27.392,23)	
Deprec. Acum. Sistemas de Segurança		(23,63)	(32,28)	(55,91)	(32,28)	(88,19)	
Deprec. Acum. Veículos		(686,68)	(1.030,02)	(1.716,70)	(1.030,02)	(2.746,72)	
Deprec. Acum. Softwares		(575,07)	(185,70)	(760,77)	(185,70)	(946,47)	
TOTAL		(18.340,81)	(7.028,04)	(25.368,85)	(7.085,53)	(32.454,38)	
VALOR RESIDUAL LÍQUIDO		56.597,03		49.568,99		44.251,06	

8. OPERAÇÕES C/ TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

O saldo desta conta está composto pelo valor a recolher referente ao IOF sobre compras e vendas de moedas estrangeiras, conforme demonstrado abaixo:

OPERACOES C TITULOS E VLRS MOBILIARIOS	1º SEMESTRE 2020	EXERCÍCIO 2019
IOF A RECOLHER S/ COMPRAS	1.416,58	2.472,62
IOF A RECOLHER S/ VENDAS	917,06	19.664,28
TOTAL	2.333,64	22.136,90

9. CARTEIRA DE CÂMBIO

O saldo desta conta está composto pelos valores de Câmbio Vendido a Liquidar e Obrigações por Compra de Câmbio conforme demonstrado abaixo:

CAMBIO VENDIDO A LIQUIDAR	1º Semestre 2020	EXERCÍCIO 2019
FINANCEIRO		
EURO - EUR	2.889,00	935,71
INTERBANCARIO PARA LIQUIDACAO PRONTA		
DOLAR AMERICANO - USD	-	482.280,00
TOTAL	2.889,00	483.215,71

(-) ADTOS EM MOEDAS ESTRANGEIRAS CONCEDIDOS - OUTROS	1º Semestre 2020	EXERCÍCIO 2019
EURO - EUR	-	(935,71)
TOTAL	-	(935,71)



SADOCCORRETORA DE CÂMBIO LTDA.
CNPJ: 28.762.249/0001-53

OBRIGACOES POR COMPRAS DE CAMBIO - INTERBANCARIO P/LIQ PRONTA	1º Semestre 2020	EXERCÍCIO 2019
EURO - EUR	2.756,25	2.257,50
LIBRA ESTERLINA - GBP	-	2.662,50
TOTAL	2.756,25	4.920,00

(-) ADIANTAMENTOS SOBRE CONTRATOS DE CAMBIO	1º Semestre 2020	1º Semestre 2019
(-) A INSTITUICOES FINANCEIRAS		
INSTITUICOES FINANCEIRAS	(2.756,25)	(4.920,00)
TOTAL	(2.756,25)	(4.920,00)

10. IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES SOBRE LUCRO A PAGAR

Refere-se ao valor da Contribuição Social a recolher e pelo valor da Provisão para Imposto de Renda a recolher, conforme demonstração abaixo:

IMPOSTOS E CONTRIB S/ LUCROS A PAGAR	1º SEMESTRE 2020	EXERCÍCIO 2019
CSLL A RECOLHER	-	7.845,46
PROVISÃO P/ IMPOSTO DE RENDA A RECOLHER	-	7.498,08
TOTAL	-	15.343,54

11. IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES SOBRE SERVIÇOS DE TERCEIROS

O saldo desta conta está composto pelos valores de impostos retidos sobre serviços de terceiros, conforme demonstração a seguir:

IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES S/ SERV. TERCEIROS	1º SEMESTRE 2020	EXERCÍCIO 2019
CSRF A RECOLHER	650,17	360,73
INSS RETIDO A RECOLHER	1.263,00	578,34
IRRF S/SERVICOS DE TERCEIROS PJ	152,32	90,08
ISSQN SUBST TRIBUTARIA A RECOLHER	6.149,48	2.820,33
TOTAL	8.214,97	3.849,48

12. IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES SOBRE SALÁRIOS

Refere-se aos valores de IRRF S/ Salários, FGTS e INSS a recolher, conforme demonstrado abaixo:

IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES SOBRE SALÁRIOS	1º SEMESTRE 2020	EXERCÍCIO 2019
FGTS A RECOLHER	447,67	1.317,71
INSS A RECOLHER	9.008,55	4.437,23
IRRF S/SALARIOS A RECOLHER	1,06	1,06
TOTAL	9.457,28	5.756,00



SADOC SOCIEDADE CORRETORA DE CÂMBIO LTDA.
CNPJ: 28.762.249/0001-53

13. OUTROS

O saldo desta conta é composto pelos valores a recolher de COFINS e PIS/PASEP, conforme demonstração abaixo:

OUTROS IMPOSTOS	1º SEMESTRE 2020	EXERCÍCIO 2019
COFINS	18.535,61	6.216,27
PIS/PASEP	3.012,03	1.010,14
TOTAL	21.547,64	7.226,41

14. OUTRAS OBRIGAÇÕES – DIVERSAS:

O saldo desta conta refere-se despesas de pessoal e valores a pagar aos Credores Diversos, conforme quadros demonstrativos abaixo:

DESPESA DE PESSOAL	1º SEMESTRE 2020	EXERCÍCIO 2019
PROVISÃO DE 13º SALÁRIO	6.229,98	-
PROVISÃO DE FÉRIAS	16.973,06	19.750,46
TOTAL	23.203,04	19.750,46

CREDORES DIVERSOS	1º SEMESTRE 2020	EXERCÍCIO 2019
LOCABRAS SEGURANCA DE VALORES LTDA	4.604,26	4.277,08
M C MENSAGEM E COMUNICACAO VISUAL S/S LTDA	760,00	760,00
M.A.R.C.A CONSULTORIA E ASSESSORIA S/S LTDA	-	1.020,68
MAVITUR VIAGENS E TURISMO LTDA	3.888,40	-
P & L AUDITORES INDEPENDENTES S/S	938,50	-
SADOC CAMBIO E TURISMO LTDA	150.000,00	150.000,00
TRINDADE FEITOSA & GONDIM SOCIEDADE DE ADVOGADOS	1.448,85	-
VENDA - RECEBIMENTOS ANTECIPADOS	-	1.000,00
TOTAL	161.640,01	157.057,76

15. RESULTADO DE OPERAÇÕES DE CÂMBIO

O resultado de operações de câmbio refere-se à receita com compra e venda de câmbio manual bem como suas variações cambiais conforme demonstrado abaixo:

OPERAÇÕES DE CÂMBIO	1º SEMESTRE 2020	1º SEMESTRE 2019
RENDAS DE CÂMBIO	1.574.549,03	1.239.579,28
RENDAS DE VARIAÇÕES E DIFERENÇAS DE TAXAS	654.008,71	1.169.301,28
RENDAS DE DISPONIBILIDADES MOEDAS ESTRANGEIRAS	920.540,32	70.278,00
RENDAS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS	530,00	810,00
TARIFA DE CARTÃO VTM PF	530,00	810,00
CAMBIO	8.308,04	4.888,06
TARIFAS OPERAÇÃO DE CAMBIO	8.308,04	4.888,06
OUTRAS RENDAS DE TARIFAS PJ	5.746,74	1.169,87
OUTRAS RENDAS DE TARIFAS PJ	5.746,74	1.169,87



SADOC SOCIEDADE CORRETORA DE CÂMBIO LTDA.
CNPJ: 28.762.249/0001-53

DESPESAS DE CÂMBIO	(556.135,48)	(313.436,22)
DESP. DE VARIAÇÕES E DIFERENÇAS DE TAXAS DE CÂMBIO	(556.135,48)	(313.436,22)
TOTAL	1.032.998,33	933.010,99

16. CAPITAL SOCIAL

O capital social da empresa está representado por 2.000.000 (dois milhões) de cotas de R\$ 1,00 cada, totalizando um montante de R\$ 2.000.000,00 (dois milhões de reais).

17. RESERVAS DE LUCROS

A empresa constitui reserva de seus lucros ainda não distribuídos, mantendo nesta conta em 30 de junho de 2020 o valor de R\$ 28.369,20 à disposição da diretoria.

18. PREJUÍZOS ACUMULADOS

O saldo desta conta refere-se ao resultado do período ainda não destinado, mantendo nesta conta em 30 de junho de 2020 o valor de R\$ 11.725,47.

Fortaleza, 30 de junho de 2020.

Antônio Maurício Sales Cysne
CPF 037.702.903-30
Diretor

Carlos Gobert de Oliveira
CRC/RS 043049/O-9
Contador