



SADCOR SOCIEDADE CORRETORA DE CÂMBIO LTDA.

CNPJ: 28.762.249/0001-53

Notas explicativas às demonstrações contábeis para o período de 01/01/2021 a 31/12/2021 (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\$ 100.000,00 (cem 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.

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 28 de fevereiro de 2022.

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).

(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



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

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.
- (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.
- (j) Eventos subsequentes
Prevê-se para o 1º semestre de 2022, diminuição nas receitas e resultados da instituição, em consequência dos efeitos decorrentes da pandemia do COVID-19 que assola não só o país, mas o mundo reduzindo a procura do público local por moedas estrangeiras e aumentando as taxas de câmbio, que restringiu a abertura das unidades, da matriz e de seus correspondentes cambiais.

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:

CAIXA E EQUIVALENTES A CAIXA	EXERCÍCIO 2021	EXERCÍCIO 2020
CAIXA	235.790,63	365.646,90
DEPÓSITOS BANCÁRIOS	919.929,70	528.746,27
DISPONIBILIDADES EM MOEDAS ESTRANGEIRAS	1.001.008,67	1.106.421,25
BANCOS-DEPOS.MOEDAS ESTRANG. PAIS	14.455,27	210.601,59
DISPONIBILIDADES EM MOEDAS ESTRANGEIRAS	986.553,40	895.819,66
TOTAL	2.156.729,00	2.000.814,42

5. APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ

O Saldo desta conta é composto pelo valor de Aplicação Interfinanceira de Liquidez, conforme demonstrado abaixo:

APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	EXERCÍCIO 2021	EXERCÍCIO 2020
CAIXA ECONOMICA FEDERAL - POUPANÇA	15.125,83	217.560,91
TOTAL	15.125,83	217.560,91



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

6. OUTROS CRÉDITOS

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

CARTEIRA DE CÂMBIO	EXERCÍCIO 2021	EXERCÍCIO 2020
CAMBIO COMPRADO A LIQUIDAR	33.467,50	26.989,28
INTERBANCARIO PARA LIQUIDACAO PRONTA	33.467,50	26.989,28
DIREITO SOBRE VENDAS DE CÂMBIO	34.581,12	155.421,94
FINANCEIRO	34.581,12	155.421,94
(-) ADIANTAMENTOS EM MOEDA NACIONAL RECEBIDOS	(34.581,12)	(155.421,94)
OPERACOES DE CAMBIO DE LIQUIDACAO PRONTA	(34.581,12)	(155.421,94)
TOTAL	33.467,50	26.989,28

DIVERSOS	EXERCÍCIO 2021	EXERCÍCIO 2020
ADIANTAMENTOS PARA PAGAMENTOS	40.983,32	126.423,68
IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES A COMPENSAR	3.270,66	3.291,48
TOTAL	44.253,98	129.715,16

7. IMOBILIZADO

O imobilizado da empresa está composto conforme demonstração abaixo:

Imobilizado	Taxa Anual		30/06/2021		31/12/2021	
	Depreciação	31/12/2020	Aquisições	Depreciações	Aquisições	Depreciações
Custo do Imobilizado						
Aparelhos de Refrigeração	10%	5.700,00	-	5.700,00	-	5.700,00
Mobiliário	10%	4.737,60	-	4.737,60	-	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		76.705,44		76.705,44		76.705,44
Depreciação do Valor Recuperável		31/12/2020	Depreciações	30/06/2021	Depreciações	31/12/2021
Deprec. Acum. Móveis e Equipamentos		(1.802,65)	(521,88)	(2.324,53)	(521,88)	(2.846,41)
Deprec. Acum. Equip. de Informática		(32.738,77)	(5.346,54)	(38.085,31)	(5.346,54)	(43.431,85)
Deprec. Acum. Sistemas de Segurança		(120,47)	(32,28)	(152,75)	(32,28)	(185,03)
Deprec. Acum. Veículos		(3.776,74)	(1.030,02)	(4.806,76)	(1.030,02)	(5.836,78)
Amort. Acum. Softwares		(1.132,17)	(185,70)	(1.317,87)	(185,70)	(1.503,57)
TOTAL		(39.570,80)		(46.687,22)		(53.803,64)
VALOR RESIDUAL LÍQUIDO		37.134,64		30.018,22		22.901,80



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

8. COBRANCA E ARRECADACAO DE TRIBUTOS E ASS

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

COBRANCA E ARRECADACAO DE TRIBUTOS E ASS	EXERCÍCIO 2021	EXERCÍCIO 2020
IOF A RECOLHER S/ COMPRAS	2.735,72	5.139,28
IOF A RECOLHER S/ VENDAS	12.384,99	6.805,47
TOTAL	15.120,71	11.944,75

9. CARTEIRA DE CAMBIO

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

CARTEIRA DE CAMBIO	EXERCÍCIO 2021	EXERCÍCIO 2020
CAMBIO VENDIDO A LIQUIDAR	34.581,12	155.421,94
FINANCEIRO	34.581,12	155.421,94
OBRIGAÇÕES POR COMPRAS DE CAMBIO	33.467,50	26.989,28
INTERBANCÁRIO PARA LIQUIDAÇÃO PRONTA	33.467,50	26.989,28
(-) ADIANTAMENTOS SOBRE CONTRATOS DE CAMBIO	(33.467,50)	(26.989,28)
A INSTITUICOES FINANCEIRAS	(33.467,50)	(26.989,28)
TOTAL	34.581,12	155.421,94

10. FISCAIS E PREVIDENCIARIAS

Refere-se aos valores de Impostos e Contribuições devidos, próprios e retidos de terceiros, conforme demonstrado abaixo:

FISCAIS E PREVIDENCIARIAS	EXERCÍCIO 2021	EXERCÍCIO 2020
IMPOSTOS E CONTRIB. S/LUCROS A PAGAR	33.085,06	6.068,82
IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES S/ SERV. TERCEIROS	5.811,74	4.740,83
IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES SOBRE SALÁRIOS	6.886,88	4.300,82
OUTROS IMPOSTOS	20.337,50	9.816,25
TOTAL	66.121,18	24.926,72

11. OUTRAS OBRIGAÇÕES – DIVERSAS:

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

DIVERSAS	EXERCÍCIO 2021	EXERCÍCIO 2020
PROVISAO P/PAGAMENTOS A EFETUAR - DESPESAS DE PESSOAL	26.755,97	23.311,41
CREDORES DIVERSOS - PAÍS	57.225,18	152.078,50
TOTAL	83.981,15	175.389,91



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

12. 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	2º Semestre 2021	EXERCÍCIO 2021	EXERCÍCIO 2020
RENDAS DE CÂMBIO	1.406.933,86	2.647.734,22	2.763.553,81
RENDAS DE VARIAÇÕES E DIFERENÇAS DE TAXAS	728.506,25	1.261.726,28	1.135.432,28
RENDAS DE DISP. MOEDAS ESTRANGEIRAS	678.427,61	1.386.007,94	1.628.121,53
RENDAS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS	171.081,93	414.341,68	35.900,86
DESPESAS DE CÂMBIO	(361.122,07)	(907.587,64)	(992.849,88)
DESP. DE VARIAÇÕES E DIF. DE TAXAS DE CÂMBIO	(361.122,07)	(907.587,64)	(992.849,88)
TOTAL	1.216.893,72	2.154.488,26	1.806.604,79

13. 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).

14. RESERVAS DE LUCROS

A empresa constitui reserva de seus lucros ainda não distribuídos, mantendo nesta conta em 31/12/2021 um valor de R\$ 72.673,95, à disposição da diretoria.

Fortaleza, 31 de dezembro de 2021.

Antônio Maurício Sales Cysne
CPF 037.702.903-30
Diretor

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