



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

Notas explicativas às demonstrações contábeis para o período de 01/01/2021 a 30/06/2021. (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\$ 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 2021.

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).

(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.



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

(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.

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	1º SEMESTRE 2021	EXERCÍCIO 2020
CAIXA	238.622,28	365.646,90
CAIXA - CORRESP. SADOCC. TURISMO FILIAL MARANHÃO	-	18.880,19
CAIXA - CORRESP. SADOCC. TURISMO FILIAL PIAUI	-	12.218,38
CAIXA - CORRESP. SADOCC. TURISMO MATRIZ	16.394,43	5.934,61
CAIXA - MATRIZ	222.227,85	328.613,72
DEPÓSITOS BANCÁRIOS	535.622,82	528.476,27
BANCO BS2 S.A.	1.000,00	-



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

BANCO DO BRASIL - C/C 7497-7	534.620,35	522.346,39
BANCO OURINVEST - C/C 24507-1	-	6.127,41
BANCO SAFRA	2,47	2,47
BANCO TOPAZIO S/A	36.303,14	-
BANCO TRAVELEX	118,10	270,00
CAIXA ECONOMICA FEDERAL	392.465,01	-
DISPONIBILIDADES EM MOEDAS ESTRANGEIRAS	808.757,78	1.106.421,25
BANCOS-DEPOS.MOEDAS ESTRANG. PAIS	40.165,71	210.601,59
BANCO TRAVELEX - EUR	2.293,98	2.468,24
BANCO TRAVELEX - USD	932,46	206.390,02
BRASIL PRE PAGOS - EUR	1.060,74	2,80
BRASIL PRE PAGOS - GBP	94,55	-
BRASIL PRE PAGOS - USD	2.763,36	1.740,53
MONEYGRAM - USD	33.020,62	-
DISPONIBILIDADES EM MOEDAS ESTRANGEIRAS	768.592,07	895.819,66
DOLAR AMERICANO - USD	521.829,52	579.801,01
DOLAR AUSTRALIANO - AUD	-	2.809,73
DOLAR CANADENSE - CAD	6.050,10	81,54
EURO - EUR	222.237,57	298.268,87
FRANCO SUICO - CHF	919,13	11.217,60
LIBRA ESTERLINA - GBP	14.539,24	142,01
PESO ARGENTINO - ARS	2.226,28	2.976,90
PESO CHILE - CLP	287,83	-
PESO MEXICANO - MXN	502,40	522,00
TOTAL	1.583.002,88	2.000.544,42

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 2021	EXERCÍCIO 2020
CAIXA ECONOMICA FEDERAL- POUPANÇA	14.984,60	217.560,91
TOTAL	14.984,60	217.560,91

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	1º SEMESTRE 2021	EXERCÍCIO 2020
INTERBANCARIO P/LIQUIDAÇÃO PRONTA		
DOLAR AMERICANO - USD	3.493,32	26.989,28
TOTAL	3.493,32	26.989,28



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

DIREITOS SOBRE VENDAS DE CÂMBIO	1º SEMESTRE 2021	EXERCÍCIO 2020
FINANCEIRO		
DOLAR AMERICANO - USD	3.711,32	155.451,94
TOTAL	3.711,32	155.451,94

(-) ADIANTAMENTOS EM MOEDA NACIONAL RECEBIDOS	1º SEMESTRE 2021	EXERCÍCIO 2020
OPERACOES DE CAMBIO DE LIQUIDACAO PRONTA		
OPERACOES DE CAMBIO DE LIQUIDACAO PRONTA	(3.711,32)	(155.421,94)
TOTAL	(3.711,32)	(155.421,94)

OUTROS CRÉDITOS - DIVERSOS	1º SEMESTRE 2021	EXERCÍCIO 2020
ADIANTAMENTOS PARA PAGAMENTOS	6.141,44	126.423,68
ADIANTAMENTO A FORNECEDORES	6.141,44	1.001,03
ADIANTAMENTO A COMISSÕES	-	125.422,65
OUTROS IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES A COMPENSAR	186,41	3.291,48
IOF A RECUPERAR	98,42	98,42
SALDO NEGATIVO IRPJ 1º TRIMESTRE 2019	-	1.510,11
SALDO NEGATIVO IRPJ 2º TRIMESTRE 2019	64,72	64,72
SALDO NEGATIVO IRPJ 2º TRIMESTRE 2020	23,27	23,27
SALDO NEGATIVO IRPJ 2º TRIMESTRE 2021	1.430,33	-
SALDO NEGATIVO IRPJ 3º TRIMESTRE 2019	191,92	1.594,96
TOTAL	6.327,85	129.715,16

7. IMOBILIZADO

O imobilizado da empresa está composto conforme demonstração abaixo:

Imobilizado	Taxa Anual Depreciação	30/06/2020		31/12/2020		30/06/2021	
		Depreciação	Aquisições	Depreciação	Aquisições	Depreciação	Aquisições
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 e Perda do Valor Recuperável		30/06/2020	Depreciações	31/12/2020	Depreciações	30/06/2021	
Deprec. Acum. Móveis e Equipamentos		(1.280,77)	(521,88)	(1.802,65)	(521,88)	(2.324,53)	
Deprec. Acum. Equipamentos de Informática		(27.392,23)	(5.346,54)	(32.738,77)	(5.346,54)	(38.085,31)	
Deprec. Acum. Sistemas de Segurança		(88,19)	(32,28)	(120,47)	(32,28)	(152,75)	
Deprec. Acum. Veículos		(2.746,72)	(1.030,02)	(3.776,74)	(1.030,02)	(4.806,76)	
Deprec. Acum. Softwares		(946,47)	(185,70)	(1.132,17)	(185,70)	(1.317,87)	
TOTAL		(32.454,38)	(7.116,42)	(39.570,80)	(7.116,42)	(46.687,22)	
VALOR RESIDUAL LÍQUIDO		44.251,06		37.134,64		30.018,22	



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

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 2021	EXERCÍCIO 2020
IOF A RECOLHER S/ COMPRAS	1.835,42	5.139,28
IOF A RECOLHER S/ VENDAS	10.946,71	6.805,47
TOTAL	12.782,13	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:

CAMBIO VENDIDO A LIQUIDAR	1º SEMESTRE 2021	EXERCÍCIO 2020
FINANCEIRO		
DOLAR AMERICANO - USD	3.711,32	155.421,94
TOTAL	3.711,32	155.421,94

OBRIGACOES POR COMPRAS DE CAMBIO - INTERBANCARIO P/LIQ PRONTA	1º SEMESTRE 2021	EXERCÍCIO 2020
INTERBANCARIO PARA LIQUIDAÇÃO PRONTA		
DOLAR AMERICANO - USD	3.493,22	26.989,28
TOTAL	3.493,22	26.989,28

(-) ADIANTAMENTOS SOBRE CONTRATOS DE CAMBIO	1º SEMESTRE 2021	EXERCÍCIO 2020
(-) A INSTITUICOES FINANCEIRAS		
INSTITUICOES FINANCEIRAS	3.493,32	26.989,28
TOTAL	3.493,32	26.989,28

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 2021	EXERCÍCIO 2020
CSLL A RECOLHER	-	3.327,40
PROVISÃO P/ IMPOSTO DE RENDA A RECOLHER	-	2.741,42
TOTAL	-	6.068,82



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

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 abaixo

IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES S/ SERV. TERCEIROS	1º SEMESTRE 2021	EXERCÍCIO 2020
CSRF A RECOLHER	51,15	116,25
IRRF S/SERVICOS DE TERCEIROS PJ	16,50	37,50
ISSQN A RECOLHER	2.846,37	983,50
ISSQN SUBST TRIBUTARIA A RECOLHER	2.150,48	3.603,58
TOTAL	5.064,50	4.740,83

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 2021	EXERCÍCIO 2020
FGTS A RECOLHER	927,12	860,22
INSS A RECOLHER	5.397,91	3.424,30
IRRF S/SALARIOS A RECOLHER	-	16,30
TOTAL	6.325,03	4.300,82

13. OUTROS

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

OUTROS IMPOSTOS	1º SEMESTRE 2021	EXERCÍCIO 2020
COFINS	8.406,15	8.444,09
PIS/PASEP	1.366,00	1.372,16
TOTAL	9.772,15	9.816,25

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 2021	EXERCÍCIO 2020
PROVISÃO DE 13º SALÁRIO	7.747,34	-
PROVISÃO DE FÉRIAS	23.978,12	23.311,41
SALARIO A PAGAR	999,80	-
TOTAL	32.725,26	23.311,41

CREDORES DIVERSOS	1º SEMESTRE 2021	EXERCÍCIO 2020
AMIL ASSISTENCIA MEDICA INTERNACIONAL AS	5.158,12	-
COFRETEC SEGURANÇA ELETRONICA LTDA ME	2.614,37	-
M C MENSAGEM E COMUNICACAO VISUAL S/S LTDA	1.140,00	1.140,00



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

P & L AUDITORES INDEPENDENTES S/S	-	938,50
PONTO SIGN COMUNICAÇÃO VISUAL LTDA ME	212,30	-
SADOC CAMBIO E TURISMO LTDA	50.000,00	150.000,00
TOTAL	59.124,79	152.078,50

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 2021	EXERCÍCIO 2020
RENDAS DE CÂMBIO	1.240.800,36	1.189.004,78
RENDAS DE VARIAÇÕES E DIFERENÇAS DE TAXAS	533.220,03	481.423,57
RENDAS DE DISPONIBILIDADES MOEDAS ESTRANGEIRAS	707.580,33	707.581,21
RENDAS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS	60,00	70,00
TARIFA DE CARTÃO VTM PF	60,00	70,00
CAMBIO	19.493,87	13.510,82
TARIFAS OPERAÇÃO DE CAMBIO	19.493,87	13.510,82
OUTRAS RENDAS DE TARIFAS PJ	8.283,84	7.735,26
OUTRAS RENDAS DE TARIFAS PJ	8.283,84	7.735,26
DESPESAS DE CÂMBIO	(546.465,57)	(436.714,40)
DESP. DE VARIAÇÕES E DIFERENÇAS DE TAXAS DE CÂMBIO	(546.465,57)	(436.714,40)
TOTAL	722.172,50	773.606,46

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 2021 o valor de R\$ 44.531,09 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 2021 o valor de R\$ 65.700,90.

Fortaleza, 30 de junho de 2021.

Antônio Maurício Sales Cysne
CPF 037.702.903-30
Diretor

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