



**DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS ENCERRADAS EM 30 DE JUNHO DE 2020**

<b>BALANÇO PATRIMONIAL</b>		
<b>(Valores expressos em reais)</b>		
<b>Descrição</b>	<b>1º Semestre 2020</b>	<b>Exercício 2019</b>
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>4.767.927,31</b>	<b>4.887.501,23</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>4.720.558,55</b>	<b>4.884.214,75</b>
<b>OUTROS CRÉDITOS</b>	<b>47.368,76</b>	<b>3.286,48</b>
Carteira de Câmbio	5.535,39	0,00
Diversos	41.833,37	3.286,48
<b>PERMANENTE</b>	<b>69.789,83</b>	<b>82.275,09</b>
<b>INVESTIMENTOS</b>	<b>17.469,85</b>	<b>16.890,70</b>
Outros Investimentos	17.469,85	16.890,70
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>46.848,82</b>	<b>57.429,31</b>
Outras Imobilizações de Uso	116.542,91	116.542,91
(Depreciações Acumuladas)	(69.694,09)	(59.113,60)
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>5.471,16</b>	<b>7.955,08</b>
Ativos Intangíveis	21.337,80	21.337,80
(Amortização Acumulada)	(15.866,64)	(13.382,72)
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>4.837.717,14</b>	<b>4.969.776,32</b>

<b>BALANÇO PATRIMONIAL</b>		
<b>(Valores expressos em reais)</b>		
<b>Descrição</b>	<b>1º Semestre 2020</b>	<b>Exercício 2019</b>
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>1.175.268,77</b>	<b>1.405.994,99</b>
<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES</b>	<b>1.175.268,77</b>	<b>1.405.994,99</b>
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	36.629,00	50.464,89
Carteira de Câmbio	5.535,39	0,00
Sociais e Estatutárias	0,00	40.406,55
Fiscais e Previdenciárias	62.565,43	172.663,84
Diversas	1.070.538,95	1.142.459,71
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>3.662.448,37</b>	<b>3.563.781,33</b>

<b>Capital</b>	<b>1.700.950,00</b>	<b>1.700.950,00</b>
De Domiciliados no País	1.700.950,00	1.700.950,00
<b>Reservas de Lucros</b>	<b>1.862.831,33</b>	<b>1.862.831,33</b>
<b>Lucros ou Prejuízos Acumulados</b>	<b>98.667,04</b>	<b>0,00</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>4.837.717,14</b>	<b>4.969.776,32</b>

<b>DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO</b>		
<b>(Valores expressos em reais)</b>		
<b>Descrição</b>	<b>1º Semestre 2020</b>	<b>1º Semestre 2019</b>
<b>RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>4.074.462,41</b>	<b>3.327.564,02</b>
Resultado de Operações de Câmbio	4.071.566,66	3.323.420,92
Rendas de Aplicações Interfinanceiras	2.895,75	4.143,10
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>4.074.462,41</b>	<b>3.327.564,02</b>
<b>OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(3.690.214,88)</b>	<b>(2.837.943,75)</b>
Despesas de Pessoal	(260.442,67)	(243.688,96)
Despesas Administrativas	(3.057.663,17)	(2.278.732,09)
Despesas de Tributárias	(200.680,92)	(160.703,73)
Despesas de Juros ao Capital	250,65	0,00
Outras Despesas Operacionais	(171.678,77)	(154.818,97)
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>384.247,53</b>	<b>489.620,27</b>
<b>RECEITAS / DESPESAS NÃO OPERACIONAIS</b>	<b>134,29</b>	<b>(46.174,91)</b>
Insubstitências Ativas	0,00	(46.248,66)
Outras Rendas não Operacionais	134,79	82,80
Outras Despesas não Operacionais	(0,50)	(9,05)
<b>RESULTADO ANTES DA TRIBUT. S/ LUCRO E PARTICIP.</b>	<b>384.381,82</b>	<b>443.445,36</b>
Provisão para Imposto de Renda	(87.961,12)	(72.907,85)
Provisão para Contribuição Social	(57.762,98)	(52.197,44)
<b>LUCRO LÍQUIDO</b>	<b>238.657,72</b>	<b>318.340,07</b>

<b>DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>				
<b>(Valores expressos em reais)</b>				
<b>EVENTOS</b>	<b>CAPITAL REALIZADO</b>	<b>RESERVAS DE LUCROS</b>	<b>LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS</b>	<b>SEMESTRE EXERCÍCIO ATUAL</b>
<b>SALDOS EM 01/01/2019</b>	<b>1.700.950,00</b>	<b>1.431.928,10</b>	<b>0,00</b>	<b>3.132.878,10</b>
LUCRO LÍQUIDO DO PERÍODO			318.340,07	318.340,07
<b>DESTINAÇÕES</b>				
- Dividendos			(93.276,00)	(93.276,00)
- Juros sobre o Capital Próprio			(102.498,26)	(102.498,26)
<b>SALDOS EM 30/06/2019</b>	<b>1.700.950,00</b>	<b>1.431.928,10</b>	<b>122.565,81</b>	<b>3.255.443,91</b>
LUCRO LÍQUIDO DO PERÍODO			497.572,01	497.572,01

DESTINAÇÕES				
- Reservas		430.903,23	(430.903,23)	0,00
- Dividendos			(93.276,00)	(93.276,00)
- Juros sobre o Capital Próprio			(95.958,59)	(95.958,59)
<b>SALDOS EM 31/12/2019</b>	<b>1.700.950,00</b>	<b>1.862.831,33</b>	<b>0,00</b>	<b>3.563.781,33</b>
LUCRO LÍQUIDO DO PERÍODO			238.657,72	238.657,72
DESTINAÇÕES				
- Dividendos			(94.638,00)	(94.638,00)
- Juros sobre o Capital Próprio			(45.352,68)	(45.352,68)
<b>SALDOS EM 30/06/2020</b>	<b>1.700.950,00</b>	<b>1.862.831,33</b>	<b>98.667,04</b>	<b>3.662.448,37</b>

<b>DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS ABRANGENTES</b>		
<b>(Valores expressos em Reais)</b>		
	<b>1º Semestre 2020</b>	<b>1º Semestre 2019</b>
<b>LUCRO LÍQUIDO SEMESTRE / EXERCÍCIO</b>	<b>238.657,72</b>	<b>318.340,07</b>
Outros Resultados Abrangentes	0,00	0,00
<b>RESULTADO ABRANGENTE DO SEMESTRE / EXERCÍCIO</b>	<b>238.657,72</b>	<b>318.340,07</b>

<b>DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - MÉTODO INDIRETO</b>		
<b>(Valores expressos em reais)</b>		
<b>Descrição</b>	<b>1º Semestre 2020</b>	<b>1º Semestre 2019</b>
<b>Fluxos de Caixa das atividades operacionais</b>		
<b>LUCRO DO EXERCÍCIO</b>	<b>238.657,72</b>	<b>318.340,07</b>
<b>Ajustes para conciliar o resultado às disponibilidades geradas pelas atividades operacionais</b>	<b>(307.096,77)</b>	<b>(162.400,63)</b>
Depreciações e amortizações	13.064,41	12.739,41
Juros sobre o Capital Próprio	(45.352,68)	(102.498,26)
(Aumento)/Redução Outros Créditos	(44.082,28)	(183.849,32)
Aumento/(Redução) Operações C/ Títulos e Valores Mobiliários	(13.835,89)	5.731,05
Aumento/(Redução) Câmbio Vendido a liquidar	5.535,39	214.428,34
Aumento/(Redução) Remuneração do Capital a Pagar	(40.406,55)	32.066,32
Aumento/(Redução) Impostos e Contribuições S/ Lucro a Pagar	(122.697,65)	751,44
Aumento/(Redução) Impostos e Contribuições S/ Serviços de Terceiros	(2.602,41)	(528,19)
Aumento/(Redução) Impostos e Contribuições S/ Salários	16.484,40	(4.443,45)
Aumento/(Redução) COFINS	(1.103,44)	(1.706,59)
Aumento/(Redução) PIS/PASEP	(179,31)	(277,33)
Aumento/(Redução) Provisões para pagamentos a efetuar	40,82	(35.655,15)
Aumento/(Redução) Credores Diversos	(71.961,58)	(99.158,90)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>(68.439,05)</b>	<b>155.939,44</b>
<b>Fluxos de Caixa das Atividades de Investimentos</b>		
Aquisição de Investimento	(579,15)	0,00
Aquisição de Ativo Imobilizado	0,00	(4.580,00)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>	<b>(579,15)</b>	<b>(4.580,00)</b>
<b>Fluxos de Caixa das Atividades de Financiamentos</b>		



Distribuição de Lucros / Dividendos	(94.638,00)	(93.276,00)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS</b>	<b>(94.638,00)</b>	<b>(93.276,00)</b>
<b>AUMENTO (REDUÇÃO) LÍQUIDO DE CAIXA E EQUIVALENTE CAIXA</b>	<b>(163.656,20)</b>	<b>58.083,44</b>
Caixa e Equivalente Caixa no início do Exercício	4.884.214,75	4.205.346,72
Caixa e Equivalente Caixa no final do Exercício	4.720.558,55	4.263.430,16

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS ENCERRADAS EM 30 DE JUNHO DE 2020**

**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 Novo Hamburgo, na Rua Bento Gonçalves, nº 2800, salas 201 e 202, bairro Centro, Rio Grande do Sul, é uma sociedade por quotas de responsabilidade Ltda., e 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, não sujeita ou 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. PRINCIPAIS DIRETRIZES E PRÁTICAS CONTÁBEIS**

**(a) Apresentação das Demonstrações Contábeis**

As demonstrações contábeis foram elaboradas e estão apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, com base nas disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações, as quais abrangem a legislação societária e os Pronunciamentos, as Orientações e as Interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis bem como a observância das normas emitidas pelo BACEN.

**(b) 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.

**(c) 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.

**(d) Apuração do resultado**

As receitas são contabilizadas conforme regime de competência, as despesas estão demonstradas obedecendo ao regime de competência.

(e) 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.

(f) 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.

(g) Moeda funcional

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

(h) Seguros da entidade

A entidade adota uma política conservadora com relação à contratação de seguros para cobrir eventuais sinistros, considerando a natureza de sua atividade.

(i) Patrimônio Líquido

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

### 3. 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:

<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>1º Semestre 2020</b>	<b>Exercício 2019</b>
<b>CAIXA</b>	<b>564.383,00</b>	<b>556.486,95</b>
CAIXA - CORRESP. A M B TURISMO	21.330,46	503,26
CAIXA - CORRESP. A M B FILIAL 01	-	1.812,70
CAIXA - CORRESP. A M B FILIAL BENTO GONÇALVES	3.211,60	10.975,47
CAIXA - CORRESP. ACTION CAMBIO	73.671,33	2.201,65
CAIXA - CORRESP. ACTION CAMBIO FILIAL 01	-	28.790,65
CAIXA - CORRESP. FABIANE FACHIN - CONCREDE FILIAL	14.376,31	18.130,85
CAIXA - CORRESP. FRONNT THOUR - FL 01 GUICHE TIAGO	1.600,40	12.219,52
CAIXA - CORRESP. FRONNT THOUR - MTZ GUICHE DANIEL	3.039,39	249,29
CAIXA - CORRESP. FRONNT THOUR - FL 02 GUICHE HOMERO	17.622,61	16.130,41
CAIXA - CORRESP. FRONNT THOUR - FL 02 GUICHE VAGNER	11.552,58	36.701,95
CAIXA - CORRESP. FRONNT THOUR - MTZ GUICHE LIZIANE	4.128,06	18.101,96
CAIXA - CORRESP. FRONNT THOUR - FILIAL 03	1.247,30	5.768,26
CAIXA - CORRESP. GLOBAL VIAGENS	213.967,54	134.017,13
CAIXA - CORRESP. GOLDEN TRAVEL	38.293,05	30.446,81
CAIXA - CORRESP. IDEALBR CAMBIO	15.747,89	-
CAIXA - CORRESP. LIDER CAMBIO - INFINITY	135,04	-
CAIXA - CORRESP. ROBINSON CAXIAS DO SUL	4.612,53	-
CAIXA - CORRESP. SOCALTUR	7.411,00	5.108,20

CAIXA - CORRESP. SORRENTO TURISMO	-	96.046,58
CAIXA - CORRESP. TOP AMERICA	-	43.217,47
CAIXA - CORRETORA MATRIZ	132.435,91	96.064,79
<b>DEPÓSITOS BANCÁRIOS</b>	<b>3.242.724,82</b>	<b>2.979.818,98</b>
BANCO BANRISUL	392.292,55	772.933,83
BANCO DO BRASIL	632.265,94	572.630,53
BANCO OURINVEST	515.614,02	582.701,14
BANCO SICREDI	512.330,27	340.776,84
BANCO SICOOB	335.654,34	211.158,92
BANCO RENDIMENTO	854.567,70	499.617,72
<b>DISPONIBILIDADES EM MOEDAS ESTRANGEIRAS</b>	<b>913.450,73</b>	<b>1.347.908,82</b>
<b>BANCOS-DEPOS MOEDAS ESTRANG PAIS</b>	<b>61.540,50</b>	<b>59.245,18</b>
BANCO RENDIMENTO VTM - ARS	22,01	19,07
BANCO RENDIMENTO VTM - AUD	6.732,30	3.890,01
BANCO RENDIMENTO VTM - CAD	3.469,93	2.405,53
BANCO RENDIMENTO VTM - EUR	20.702,42	16.013,20
BANCO RENDIMENTO VTM - GBP	20.612,96	4.458,98
BANCO RENDIMENTO VTM - NZD	1.395,99	392,27
BANCO RENDIMENTO VTM - USD	8.604,89	32.066,12
<b>DISPONIBILIDADES EM MOEDAS ESTRANGEIRAS</b>	<b>851.910,23</b>	<b>1.288.663,64</b>
COROA SUECA	-	38,92
DIRHAM EMIRADOS ARABES	-	2.830,52
DOLAR AMERICANO	249.167,52	375.917,21
DOLAR AUSTRALIANO	307,79	14.151,29
DOLAR CANADENSE	4.933,16	35.331,30
DOLAR NEOZELANDEZ	150,81	9.354,14
EURO	222.028,45	540.497,71
FRANCO SUIÇO	1.156,36	27.693,61
GUARANI	12.441,37	13.734,46
IENE	-	5.915,20
IUAN RENMINBI	54,24	3.844,37
LIBRA	9.407,58	15.021,31
NOVO SOL PERUANO	3.334,39	2.017,23
PESO ARGENTINO	311.485,86	209.093,90
PESO CHILE	22.391,19	12.302,73
PESO COLOMBIANO	4.553,94	3.687,00
PESO MEXICANO	3.916,17	6.225,08
PESO URUGUAIO	6.117,56	8.244,04
RANDE AFRICA DO SUL	400,56	658,26
RUBLO RUSSO	-	1.593,24
SHEKEL ISRAEL	63,28	512,12
<b>TOTAL</b>	<b>4.720.558,55</b>	<b>4.884.214,75</b>

#### 4. OUTROS CRÉDITOS

O saldo desta conta está composto pelos valores de Carteira de Câmbio, pagamentos a fornecedores como adiantamento, valor de adiantamentos salariais e devedores diversos, conforme quadros abaixo:

CÂMBIO COMPRADO A LIQUIDAR	1º Semestre 2020	Exercício 2019
<b>INTERBANCARIO PARA LIQUIDAÇÃO PRONTA</b>		
IENE	5.535,39	-



<b>TOTAL</b>	<b>5.535,39</b>	-
--------------	-----------------	---

<b>DIREITO SOBRE VENDAS DE CÂMBIO</b>	<b>1º Semestre 2020</b>	<b>Exercício 2019</b>
<b>IMPORTAÇÃO</b>		
IENE	5.664,10	-
<b>TOTAL</b>	<b>5.664,10</b>	-

<b>ADIANTAMENTOS EM MOEDA NACIONAL RECEBIDOS</b>	<b>1º Semestre 2020</b>	<b>Exercício 2019</b>
ADIANTAMENTOS EM MOEDA NACIONAL RECEBIDOS	(5.664,10)	-
<b>TOTAL</b>	<b>(5.664,10)</b>	-

<b>DIVERSOS</b>	<b>1º Semestre 2019</b>	<b>Exercício 2019</b>
IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES A COMPENSAR	653,16	3.286,48
IMPOSTO DE RENDA A RECUPERAR	2.186,16	-
DEVEDORES DIVERSOS	38.994,05	-
<b>TOTAL</b>	<b>41.833,37</b>	<b>3.286,48</b>

## 5. INVESTIMENTOS

O saldo desta conta é composto por cotas de Capital do Banco Sicredi e Banco Sicoob, conforme demonstrado abaixo:

<b>INVESTIMENTOS - AÇÕES E COTAS</b>	<b>1º Semestre 2020</b>	<b>Exercício 2019</b>
SICOOB - COTAS DE CAPITAL	12.153,32	12.153,32
SICREDI - COTAS DE CAPITAL	5.316,53	4.737,38
<b>TOTAL</b>	<b>17.469,85</b>	<b>16.890,70</b>

## 6. IMOBILIZADO

O imobilizado da empresa está composto conforme demonstrado abaixo:

<b>Imobilizado</b>	Taxa Anual					
<b>Custo do Imobilizado</b>	Depreciação	<b>30/06/2019</b>	<b>Aquisições</b>	<b>31/12/2019</b>	<b>Aquisições</b>	<b>30/06/2020</b>
Instalações	10%	6.499,99	-	6.499,99	-	6.499,99
Mobiliário	10%	7.959,00	-	7.959,00	-	7.959,00
Equipamentos de Comunicação	20%	1.380,00	-	1.380,00	-	1.380,00
Equipamentos de Informática	20%	100.703,92	-	100.703,92	-	100.703,92
Softwares	20%	21.337,80	-	21.337,80	-	21.337,80
<b>TOTAL</b>		<b>137.880,71</b>		<b>137.880,71</b>		<b>137.880,71</b>
<b>Depreciação e Perda do Valor Recuperável</b>		<b>30/06/2019</b>	<b>Depreciações</b>	<b>31/12/2019</b>	<b>Depreciações</b>	<b>30/06/2020</b>
Deprec. Acum. Instalações		(1.230,18)	(325,02)	(1.555,20)	(325,02)	(1.880,22)
Deprec. Acum. Móveis e Equip.		(1.440,77)	(556,20)	(1.996,97)	(47,07)	(2.044,04)
Deprec. Acum. Equip. Comunicação		(1.032,03)	(138,00)	(1.170,03)	(138,00)	(1.308,03)
Deprec. Acum. Equip. de Informática		(44.321,00)	(10.070,40)	(54.391,40)	(10.070,40)	(64.461,80)
Deprec. Acum. Softwares		(11.565,50)	(1.817,22)	(13.382,72)	(2.483,92)	(15.866,64)
<b>TOTAL</b>		<b>(59.589,48)</b>		<b>(72.496,32)</b>		<b>(85.560,73)</b>
<b>VALOR RESIDUAL LÍQUIDO</b>		<b>78.291,23</b>		<b>65.384,39</b>		<b>52.319,98</b>

## 7. COBRANÇA E ARRECAÇÃO DE TRIBUTOS E ASSEMBELHADOS

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

<b>OPERAÇÕES C/TÍTULOS E VALRS MOBILIARIOS</b>	<b>1º Semestre 2020</b>	<b>Exercício 2019</b>
IOF S/COMPRAS A RECOLHER	10.819,32	7.952,58
IOF S/VENDAS A RECOLHER	25.809,68	42.512,31
<b>TOTAL</b>	<b>36.629,00</b>	<b>50.464,89</b>

#### 8. CARTEIRA DE CAMBIO

O saldo desta conta está composto pelo valor referente ao Cambio Vendido a Liquidar conforme demonstrado abaixo:

<b>CÂMBIO VENDIDO A LIQUIDAR</b>	<b>1º Semestre 2020</b>	<b>Exercício 2019</b>
<b>IMPORTAÇÃO</b>		
IENE	5.535,39	-
<b>TOTAL</b>	<b>5.535,39</b>	<b>-</b>

<b>OBRIGAÇÕES POR COMPRAS DE CÂMBIO</b>	<b>1º Semestre 2020</b>	<b>Exercício 2019</b>
<b>INTERBANCARIO PARA LIQUIDAÇÃO PRONTA</b>		
IENE	5.535,39	-
<b>TOTAL</b>	<b>5.535,39</b>	<b>-</b>

<b>ADIANTAMENTOS SOBRE CONTRATOS DE CÂMBIO</b>	<b>1º Semestre 2020</b>	<b>Exercício 2019</b>
ADIANTAMENTOS SOBRE CONTRATOS DE CÂMBIO	(5.535,39)	-
<b>TOTAL</b>	<b>(5.535,39)</b>	<b>-</b>

#### 9. REMUNERAÇÃO DO CAPITAL A PAGAR

Refere-se ao valor devido aos sócios a título de Juros Sobre Capital Próprio, conforme demonstrado abaixo:

<b>REMUNERAÇÃO DO CAPITAL A PAGAR</b>	<b>1º Semestre 2020</b>	<b>Exercício 2019</b>
JSCP A PAGAR - MILTON ROBINSON	-	40.349,98
JSCP A PAGAR - VITORIO RIGO APIO	-	56,57
<b>TOTAL</b>	<b>-</b>	<b>40.406,55</b>

#### 10. IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES SOBRE LUCRO A PAGAR

Refere-se ao valor da CSLL a recolher e pelo valor da Provisão para Imposto de Renda a recolher, conforme demonstrado abaixo:

<b>IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES S/ LUCRO A PAGAR</b>	<b>1º Semestre 2020</b>	<b>Exercício 2019</b>
CSLL A RECOLHER	-	49.046,22
PROVISÃO P/ IMPOSTO DE RENDA A RECOLHER	-	73.651,43
<b>TOTAL</b>	<b>-</b>	<b>122.697,65</b>

#### 11. IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES SOBRE SERVIÇOS DE TERCEIROS

O saldo desta conta está composto pelos valores de impostos e contribuições retidos sobre serviços de terceiros, conforme demonstrado abaixo:

<b>IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES S/ SERV. TERCEIROS</b>	<b>1º Semestre 2020</b>	<b>Exercício 2019</b>
CSRF A RECOLHER	1.008,68	1.436,14
IRRF A RECOLHER - 8045	1.724,71	30,17
IRRF S/JSCP A RECOLHER	-	7.130,57
IRRF S/ SERVIÇOS DE TERCEIROS PESSOA JURÍDICA	325,38	447,94
ISSQN A RECOLHER	3.449,46	62,82
ISSQN SUBST TRIBUTARIA A RECOLHER	-	3,00
<b>TOTAL</b>	<b>6.508,23</b>	<b>9.110,64</b>

## 12. IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES SOBRE SALÁRIOS

Refere-se aos valores de Impostos e Contribuições calculados sobre salários e pró-labore, conforme demonstrado abaixo:

<b>IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES SOBRE SALÁRIOS</b>	<b>1º Semestre 2020</b>	<b>Exercício 2019</b>
FGTS A RECOLHER	5.135,52	1.620,05
INSS A RECOLHER	18.187,42	5.050,28
IRRF S/ SALÁRIOS A RECOLHER	210,96	379,17
<b>TOTAL</b>	<b>23.533,90</b>	<b>7.049,50</b>

## 13. OUTROS

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

<b>OUTROS IMPOSTOS</b>	<b>1º Semestre 2020</b>	<b>Exercício 2019</b>
COFINS	27.977,03	29.080,47
PIS/PASEP	4.546,27	4.725,58
<b>TOTAL</b>	<b>32.523,30</b>	<b>33.806,05</b>

## 14. OUTRAS OBRIGAÇÕES - DIVERSAS:

O saldo desta conta refere-se à Despesas de Pessoal, Outros Pagamentos e valores dos Credores Diversos, conforme quadros demonstrativos abaixo:

<b>PROVISÕES PARA PAGAMENTOS A EFETUAR</b>	<b>1º Semestre 2020</b>	<b>Exercício 2019</b>
PROVISÃO DE 13º SALÁRIO	9.662,01	-
PROVISÃO DE FÉRIAS	11.688,22	21.309,41
<b>TOTAL</b>	<b>21.350,23</b>	<b>21.309,41</b>

<b>CREDORES DIVERSOS - PAIS</b>	<b>1º Semestre 2020</b>	<b>Exercício 2019</b>
A M B TURISMO LTDA	120.000,00	120.000,00
ACTION CAMBIO E TURISMO LTDA - EPP	100.000,00	100.000,00
FABIANE FACHIN RECH ME	25.000,00	25.000,00
FRONNT THOUR CÂMBIO E TURISMO LTDA	240.000,00	240.000,00
GLOBAL VIAGENS E TURISMO EIRELI ME	250.000,00	250.000,00
GOLDEN TRAVEL AGÊNCIA DE VIAGENS LTDA	50.000,00	50.000,00
IDEALBR CAMBIO E TURISMO LTDA - ME	80.000,00	-
JAGUARAO TURISMO EIRELI	-	110.205,00
LIDER CAMBIO E TURISMO LTDA - INFINITY CAMBIO	50.000,00	-
M.A.R.C.A. CONSULTORIA E ASSESSORIA S/S LTDA	3.280,06	1.360,88

RAMIRES E CIA AUDITORES INDEPENDENTES	852,16	797,72
ROBINSON AGENCIA DE VIAGENS E TURISMO LTDA.	121.000,00	121.000,00
TOP AMERICA CAMBIO E TURISMO EIRELI	-	95.000,00
VENDA - RECEBIMENTOS ANTECIPADOS	9.056,50	7.786,70
<b>TOTAL</b>	<b>1.049.188,72</b>	<b>1.121.150,30</b>

#### 15. CAPITAL SOCIAL

O capital social da empresa está representado por 1.700.950 quotas de R\$ 1,00 cada, totalizando um montante de R\$ 1.700.950,00 (um milhão setecentos mil novecentos e cinquenta reais).

#### 16. 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\$ 1.862.831,33, a disposição da diretoria.

#### 17. LUCROS ACUMULADOS

O saldo desta conta refere-se aos lucros acumulados do período, mantendo em 30 de junho de 2020 o valor de R\$ 98.667,04.

#### 18. RESULTADO DE OPERAÇÕES DE CÂMBIO

O resultado de operações de câmbio refere-se à receita com compra e venda de moedas, bem como suas variações cambiais, as tarifas e demais serviços pertinentes à atividade, conforme demonstrado a seguir:

<b>OPERAÇÕES DE CÂMBIO</b>	<b>1º Semestre 2020</b>	<b>Exercício 2019</b>
<b>RENDAS DE CÂMBIO</b>	<b>4.174.485,11</b>	<b>7.395.765,90</b>
RENDAS DE VARIAÇÕES E DIFERENÇAS DE TAXAS	2.988.217,05	5.729.715,73
RENDAS DE DISPONIB. EM MOEDAS ESTRANGEIRAS	700.295,49	995.768,45
COBRANÇA TAXA DE ENTREGA	48,90	2.997,52
OUTRAS RENDAS DE TARIFAS - PJ	314.895,48	593.294,47
RENDAS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS	171.028,19	73.989,73
<b>DESPESAS DE CÂMBIO</b>	<b>(102.918,45)</b>	<b>(194.850,36)</b>
DESPESAS VARIAÇÕES DIFERENÇAS DE TAXAS CÂMBIO	(102.918,45)	(194.850,36)

Ilmos. Srs.  
Diretores e Sócios Quotistas da  
**EXECUTIVE CORRETORA DE CÂMBIO LTDA.**  
Novo Hamburgo – RS

## **Opinião**

Examinamos as demonstrações financeiras da EXECUTIVE CORRETORA DE CÂMBIO LTDA., que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2020 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido, dos resultados abrangentes, dos fluxos de caixa e das notas explicativas para o semestre findo naquela data, assim como o resumo das principais práticas contábeis. Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas, representam, adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da EXECUTIVE CORRETORA DE CÂMBIO LTDA., em 30 de junho de 2020, o desempenho de suas operações, os seus fluxos de caixa, os seus resultados abrangentes, as mutações do seu patrimônio líquido e as notas explicativas, para o semestre findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

## **Base para opinião**

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada “Responsabilidades do auditor”. Somos independentes em relação à Empresa, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

## **Continuidade Operacional**

Nossos testes e análises, não evidenciaram atos ou fatos, que pudessem comprometer de forma significativa, a manutenção da capacidade de continuidade operacional da Instituição. Os índices econômicos apresentam estabilidade histórica, o que reforça nossa opinião sem modificação.

## **Outros Assuntos**

A partir de março de 2020 o Brasil foi assolado pela pandemia mundial da Covid-19 (novo coronavírus), o que alterou sobremaneira os diversos tipos de mercados, incluindo o financeiro.

Mesmo sofrendo o impacto destas alterações, a instituição obteve êxito em manter-se dentro de sua expectativa de faturamento e resultados.

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

A administração da Instituição é responsável pela elaboração e adequada apresentação dessas demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e pelos controles internos que ela

determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras 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 financeiras 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 instituição para planejar os procedimentos de auditoria que são apropriados nas circunstâncias, mas não para fins de expressar uma opinião 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.

Porto Alegre, 04 de setembro de 2020.



LOPES & ASSOCIADOS AUDITORES  
CRC/RS nº 2928

JOÃO CARLOS BORG  
Contador Responsável  
CRC/RS nº 42.264 – T – GO "S" RS