

Ao

BANCO CENTRAL DO BRASIL

Assunto: PUBLICAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INDIVIDUAIS

Prezados Senhores:

Em atendimento à Circular nº 3.964, de 25 de setembro de 2019, e à Carta Circular nº 3.981, de 25 de outubro de 2019 do BANCO CENTRAL DO BRASIL, estamos encaminhando as demonstrações financeiras individuais da DOURADA CORRETORA DE CÂMBIO LTDA., inscrita no CNPJ sob nº 76.641.497/0001-99, referentes à data-base de 30 de junho de 2021, com segue:

- I - Balanço Patrimonial
- II - Demonstração de Resultado
- III – Demonstração dos Fluxos de Caixa
- IV – Demonstração do Resultado Abrangente
- V – Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido
- VI – Notas Explicativas

Declaramos serem verídicas a informações prestadas na presente.

Curitiba, 10 de agosto de 2021

NABI KEMMEL MELLE
Diretor

KARIN REDEKOPP DEPINE
Contador CRCPR 45.612/O-7



DOURADA
CORRETORA DE CÂMBIO

DOURADA CORRETORA DE CÂMBIO LTDA.
DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
EM 30 DE JUNHO DE 2021



Demonstrações contábeis

Em 30 de junho de 2021

Índice

Relatório do Auditor Independente	1
Balço patrimonial	4
Demonstração do resultado	5
Demonstração do Resultado Abrangente	6
Demonstração das mutações do patrimônio líquido	7
Demonstração do fluxo de caixa	8
Notas explicativas às demonstrações contábeis	9

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos

Diretores e Quotistas da

DOURADA CORRETORA DE CÂMBIO LTDA.

Curitiba – PR

Opinião sobre as demonstrações contábeis

Examinamos as demonstrações contábeis individuais da Dourada Corretora de Câmbio Ltda. (Corretora), que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa, correspondentes ao semestre findo naquela data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis. Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Corretora em 30 de junho de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício 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, intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis”. Somos independentes em relação à Corretora, 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 sem modificação.

Ênfase - Contingências Tributárias

Conforme a nota explicativa nº 08, a Corretora possui contingências tributárias passivas que estão em discussão. Conforme informado pelos seus Assessores Jurídicos o Relatório de Processos classifica a probabilidade de perda como possível. De acordo com a Norma NBC TG 25 (R1) e CPC 25, Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes, os valores de contingências classificados como possíveis não necessariamente precisam ser provisionados, dessa forma a contingência não foi reconhecida na contabilidade da Corretora. Nossa opinião não contém nenhuma modificação sobre este assunto, contudo, alertamos para este fato.

Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor

A administração da Corretora é responsável por essas outras informações que compreendem o relatório da administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o relatório da administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório. Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o relatório da administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no relatório da administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidade da administração e da governança sobre as demonstrações contábeis

A administração da Corretora é responsável pela elaboração e adequada apresentação dessas demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro. Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Corretora continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a administração pretenda liquidar a Corretora ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações. Os responsáveis pela governança da Corretora são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas, não, uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis. Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Corretora.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.

• Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Corretora. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Corretora a não mais se manter em continuidade operacional. • Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada. Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Curitiba (PR), 08 de julho de 2021.

PSW BRASIL AUDITORES INDEPENDENTES

CRC-PR nº 5.196/O-2

CVM nº 9.458

EDER ALEXANDRE SOUZA

Contador CRC PR 056.265/O-7

DOURADA - CORRETORA DE CâMBIO LTDA.
BALANÇO PATRIMONIAL
A T I V O

	Nota	R\$ mil	
		30/jun 2021	31/dez 2020
CIRCULANTE		3.106	2.967
DISPONIBILIDADES	4	2.519	2.138
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANC. DERIVATIVOS		558	797
Carteira Própria	5	558	797
OUTROS CRÉDITOS		8	10
Diversos	6A	8	10
OUTROS VALORES E BENS		21	22
Despesas Antecipadas		21	22
PERMANENTE	6B	273	219
IMOBILIZADO DE USO		270	216
Outras Imobilizações de Uso		453	373
(-) Depreciações Acumuladas		(183)	(157)
INTANGÍVEL		3	3
Ativos Intangíveis		46	46
(-) Amortizações Acumuladas		(43)	(43)
TOTAL DO ATIVO		3.379	3.186

BALANÇO PATRIMONIAL
P A S S I V O

	Nota	R\$ mil	
		30/jun 2021	31/dez 2020
CIRCULANTE		1.163	816
OUTRAS OBRIGAÇÕES		1.163	816
Fiscais e Previdenciárias		501	311
Diversas	6C	662	505
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		2.216	2.370
Capital	9	1.850	1850
Reserva Legal		316	316
Reserva de Lucros		50	204
TOTAL DO PASSIVO		3.379	3.186

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações contábeis

DOURADA - CORRETORA DE CÂMBIO LTDA.**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO**

	R\$ mil	
	1º SEMESTRE	
	2021	2020
RECEITAS DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	3.889	4.060
Resultado de Operação c/Títulos e Valores Mobiliários	11	25
Resultado de Operação de Câmbio	3.878	4.035
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	3.889	4.060
OUTRAS DESPESAS/RECEITAS OPERACIONAIS	(2.692)	(3.056)
Receita de Prestação de Serviços	-	2
Despesas de Pessoal	(1.042)	(986)
Outras Despesas Administrativas	(1.405)	(1.814)
Despesas Tributárias	(245)	(258)
RESULTADO OPERACIONAL	1.197	1.004
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO	1.197	1.004
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(461)	(378)
LUCRO LÍQUIDO DO PERÍODO	736	626
Lucro por 1000 quotas	0,40	0,34

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações contábeis

DOURADA - CORRETORA DE CÂMBIO LTDA.
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE

	R\$ mil	
	1º SEMESTRE	
	2021	2020
LUCRO LÍQUIDO DO SEMESTRE	736	626
Outros Resultados Abrangentes	-	-
RESULTADO ABRANGENTE DO SEMESTRE	736	626

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações contábeis

DOURADA - CORRETORA DE CÂMBIO LTDA.
**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
 DO SEMESTRE FINDO EM 30 DE JUNHO**
R\$ mil

EVENTOS	CAPITAL SOCIAL	RESERVA LEGAL	RESERVAS DE LUCROS	LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS	TOTAIS	
					1º SEMESTRE	
					2021	2020
SALDOS NO INÍCIO DO PERÍODO	1.850	316	204	-	2.370	3.113
1 - LUCRO LÍQUIDO DO SEMESTRE	-	-	-	736	736	626
3 - DESTINAÇÕES						
- Reserva Lucros	-	-	736	(736)		-
- Lucros Distribuídos	-	-	(890)	-	(890)	(811)
SALDOS NO FINAL DO PERÍODO	1.850	316	50	-	2.216	2.928
MUTAÇÕES DO PERÍODO	-	-	(154)	-	(154)	(185)

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações contábeis

DOURADA - CORRETORA DE CÂMBIO LTDA.
DEMONSTRAÇÕES DO FLUXO DE CAIXA

	R\$ mil	
	1º SEMESTRE 2021	2020
Fluxos de caixa das Atividades Operacionais		
Lucro líquido ajustado do exercício	762	671
Lucro líquido do semestre	736	626
Depreciações e amortizações	26	45
Variações dos Ativos e Obrigações	589	(81)
(Aumento) redução em títulos e valores mobiliários	239	678
(Aumento) redução em outros créditos	2	9
(Aumento) redução em outros valores e bens	1	12
Aumento (redução) em Obrigações por Empréstimos	-	9
Aumento (redução) em outras obrigações	347	(789)
Disponibilidades Líquidas aplicadas nas Atividades Operacionais	1.351	590
Fluxos de caixa das Atividades de Investimentos		
Alienação/redução de imobilizado de uso/diferido	(80)	-
Disponibilidades Líquidas aplicadas nas Atividades de Investimentos	(80)	-
Fluxos de caixa das Atividades de Financiamentos		
Lucros distribuídos	(890)	(811)
Disponibilidades Líquidas geradas nas Atividades de Financiamentos	(890)	(811)
Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes de Caixa	381	(221)
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	2.138	3.472
Caixa e equivalentes de caixa no final do semestre	2.519	3.251

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações contábeis

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INDIVIDUAIS DO SEMESTRE FINDO
EM 30 DE JUNHO DE 2021**

(Valores em R\$ mil)

NOTA 1. CONTEXTO OPERACIONAL

A Dourada Corretora de Câmbio Ltda., foi constituída em 1968 para atuar no mercado de câmbio, para pessoas físicas e empresas de diversos setores da economia brasileira.

A instituição está habilitada à prática das atividades que lhe são atribuídas pela regulamentação aplicável, atuando basicamente na intermediação de operações no mercado de câmbio de taxas flutuantes.

NOTA 2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis individuais do semestre findo em 30 de junho de 2021 foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, com atendimento integral da Lei nº 11.638/07 e Lei 11.941/09, e pronunciamentos emitidos pelo CPC - Comitê de Pronunciamentos Contábeis e aprovados pelo CFC - Conselho Federal de Contabilidade e normas da Comissão de Valores Mobiliários aprovados pelo Banco Central do Brasil além das normas e procedimentos consubstanciadas no COSIF – Plano contábil das instituições integrantes do sistema financeiro nacional.

NOTA 3. PROCEDIMENTOS CONTÁBEIS

Dentre os principais procedimentos adotados para a elaboração das demonstrações financeiras, ressaltamos:

A) APURAÇÃO DO RESULTADO

O resultado é apurado pelo regime de competência de exercícios para apropriação de receitas, custos e as despesas correspondentes.

B) ATIVO CIRCULANTE

Os valores estão demonstrados pelo valor de aplicação ou de aquisição, acrescidos de rendimentos incorridos até a data do balanço. Os valores desses ativos, quando aplicável foram deduzidos de provisão para ajuste ao valor de mercado. As operações com taxas pós-fixadas ou indexadas a moedas estrangeiras são atualizadas até a data do balanço.

C) IMOBILIZADO

Está demonstrado ao custo de aquisição, ajustado por depreciações acumuladas, calculadas pelo método linear, a taxas estabelecidas em função do tempo de vida útil, fixado por espécie de bens, como segue:

Equipamentos de Processamento de Dados 20% a.a.

Veículos 20% a.a.

D) INTANGIVEL

Está demonstrado ao custo de aquisição, ajustado por amortizações acumuladas, calculadas pelo método linear, a taxas estabelecidas em função do tempo de vida útil, fixado por espécie de bens, como segue:

Direitos de Uso de Software 20% a.a.

E) PASSIVO CIRCULANTE

Demonstrados por valores conhecidos ou calculáveis, incluindo, quando aplicável, os encargos e as variações monetárias incorridas.

F) PROVISÃO PARA IMPOSTO DE RENDA PESSOA JURÍDICA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL SOBRE O LUCRO LÍQUIDO

A provisão para o Imposto de Renda e a Contribuição Social sobre o lucro líquido foram constituídas na forma da legislação fiscal, sendo aplicadas às alíquotas de 15% mais o adicional de 10% da parcela que exceder a R\$ 20.000,00 mensais, para o imposto de renda e 15% para a contribuição social conforme Lei nº 13.169 de 06 de outubro de 2015.

NOTA 4. CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

	30/jun./21	31/dez./20
Caixa	217	315
Depósitos Bancários	1.969	1.629
Disponibilidades em Moeda Estrangeira	333	194
Total	<u>2.519</u>	<u>2.138</u>

NOTA 5. TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS

	30/jun./21	31/dez./20
Carteira Própria	558	797
- Certificados de Depósito Bancário	558	797
Total	<u>558</u>	<u>797</u>

NOTA 6. COMPOSIÇÃO DE SALDOS DO BALANÇO PATRIMONIAL

	30/jun./21	31/dez./20
A) ATIVO CIRCULANTE		
OUTROS CRÉDITOS		
Diversos	8	10
- Adiantamentos	<u>8</u>	<u>10</u>
B) ATIVO NÃO CIRCULANTE		
PERMANENTE	273	219
Imobilizado de Uso	<u>453</u>	<u>373</u>
Ativos Intangíveis	46	46
Depreciação/Amortização	(226)	(200)
C) PASSIVO CIRCULANTE		
OUTRAS OBRIGAÇÕES		
Diversas	662	505
- Obrig. p/Aquisição Bens e Direitos	<u>-</u>	<u>23</u>
- Provisão p/Pagamentos a Efetuar	202	136
- Credores Diversos no País	460	346

NOTA 7. ESTRUTURA RISCO DE MERCADO E RISCO OPERACIONAL

A Dourada considera de suma importância a Gestão do Risco de Mercado e Risco Operacional e está amplamente focada na criação de políticas e procedimentos para proporcionar um monitoramento consistente das suas operações e garantindo uma mitigação permanente dos riscos, em atendimento a Resolução 3.464 CMN (Estrutura Risco de Mercado) e 3.380 CMN

(Estrutura Risco Operacional). A partir de março de 2018 referidas Resoluções foram revogadas e tais estruturas de riscos passaram a ser normatizadas pela Resolução 4.557 CMN (Estrutura de gerenciamento de riscos e a estrutura de gerenciamento de capital). Diante disto vem tomando providência quanto à adequação a fim de assegurar a observância das normas legais e regulamentares.

NOTA 8. CONTIGÊNCIAS

Desde 05 de novembro de 2015 tramita junto a 3º Vara Federal de Curitiba o processo judicial nº 5054438-63.2015.4.047000 no qual se discute a validade do ato de constituição de crédito tributário pela Receita Federal contra a Dourada Corretora de Câmbio, classificadas como Perda Possível pelos consultores jurídicos da Corretora. O valor do auto de infração exige o pagamento de IRPJ, CSLL, multas e juros no valor aproximado de R\$ 14mm, sujeito à correção pela Selic. Os advogados responsáveis pelo processo consideram não existir risco de desembolso de qualquer valor referente a esse processo durante este semestre e exercício financeiro, e ante a existência de precedentes favoráveis do TRF da 4ª Região e dos tribunais superiores, entendem possível o cancelamento integral do auto de infração. Os processos de natureza cível, tributária, e trabalhista em que a Corretora figura como réu, são avaliados pelos assessores jurídicos e classificadas conforme o grau de risco. Considerando que os assessores jurídicos classificaram a referida demanda como perda possível, não foram mensurados e nem reconhecidos os valores dessa provisão.

Administração da sociedade em conjunto com seus assessores jurídicos entendem que não é praticável a: (a) mensuração de valores, pois a estimativa do seu efeito financeiro de curto e médio prazo é zero, e de longo prazo irá depender das instâncias superiores (TRF e Tribunais Superiores), no qual o entendimento do tema em discussão é favorável ao contribuinte, assim dependendo das futuras decisões referida contingência poderá ser considerada inclusive remota.; (b) Não há indicação de valor ou momento de ocorrência de qualquer saída; e (c) a possibilidade de qualquer reembolso. Administração da sociedade em conjunto com seus assessores jurídicos acompanham e avaliam de forma permanente o referido processo judicial com o fim de mensurar eventual impacto financeiro para contingenciamento e atender as normas e legislação vigente.

NOTA 9. CAPITAL SOCIAL

Pertencente inteiramente a quotistas domiciliados no país é composto de 1.850.000 quotas, no valor nominal de R\$ 1,00 cada.