

RESCOTAÇÃO

COTAÇÃO DTVM S.A.
 www.cotacao.com.br
 CNPJ: 17.354.911/0001-10
 Avenida Brigadeiro Faria Lima, 2.092
 18º andar | São Paulo - SP
 CEP: 01451-000
 Ouvidoria: 0800 722 0132

Relatório da Administração

Em cumprimento das disposições legais e estatutárias, submetemos as Demonstrações Financeiras, relativas ao exercício financeiro em 31 de dezembro de 2020, acompanhadas do Relatório do Auditor Independente.

A Instituição

A Cotação DTVM, empresa do Grupo Rendimento, atua no mercado de câmbio nas principais capitais e cidades do Brasil. Realiza operações de compra e venda de papel moeda, cartão pré-pago internacional, envio e recebimento de recursos do exterior e pagamento de contas em qualquer lugar do mundo de natureza comercial e financeira, com segurança e comodidade para seus clientes.

Balancos Patrimoniais

Em 31 de Dezembro de 2020 e 2019 (Valores expressos em milhares de reais)

ATIVO	Notas	2020	2019
Circulante		20.586	35.020
Disponibilidade	4	16.905	26.268
Outros créditos	7	3.158	7.198
Diversas		523	1.554
Outros valores e bens		523	1.554
Despesas antecipadas		176	-
Não Circulante		68.488	67.908
Realizável a longo prazo		64.204	62.335
Outros créditos		64.028	62.335
Diversos	7	493	-
Ativo Fiscal Diferido	10c	14.300	13.308
Depósitos judiciais	16b	49.232	49.027
Outros valores e bens		176	-
Despesas antecipadas		176	-
Investimentos		145	167
Participações em controladas - no país	8	120	142
Outros investimentos		25	25
Imobilizado de uso		2.095	2.722
Imóveis de uso		23.453	27.541
Outras imobilizações de uso		(20.580)	(22.499)
(Depreciações acumuladas)		1.244	342
Intangível		2.358	1.287
(Amortizações acumuladas)		(1.114)	(945)
Total do ativo		89.074	102.928

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Mensagem da Administração

Pandemia COVID-19

Com a declaração da pandemia do COVID-19, pela Organização Mundial de Saúde, a Cotação DTVM procurou seguir todos os protocolos e determinações nos âmbitos federal, estadual e municipal, com o objetivo de preservar a integridade física dos nossos colaboradores, propiciando todas as condições ao corpo funcional, com adequações das dependências do Banco, bem como por mecanismos tecnológicos com a estruturação de *home office*, com vistas ao menor impacto possível das atividades operacionais e administrativas. As medidas adotadas pelos órgãos reguladores foram refletidas na Cotação DTVM, cujos efeitos

foram associados às nossas estratégias e diretrizes, visando conseguirmos manter os negócios e identificar oportunidades em meio ao momento pós crise.

Governança Corporativa, Riscos e Controles Internos

A Cotação DTVM mantém modelo de governança aderente aos pilares para o gerenciamento de riscos e capital e estrutura permeada por toda Organização nos diversos ambientes de controles, os quais apresentam-se compatíveis com a natureza das operações, assegurando a sustentabilidade dos negócios, produtos e serviços, atividades, através de processos, sistemas e com a devida dimensão da exposição aos riscos. A área de Riscos e Capital mantém estabelecidas as diretrizes, políticas e alçadas definidas pela Alta Administração, com foco no cumprimento dos requerimentos regulatórios, com atuação

Demonstração dos Resultados

Semestre Findo em 31 de Dezembro de 2020 e Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2020 e 2019 (Valores expressos em milhares de reais, exceto lucro líquido por ação)

	Notas	Zº Semestre	2020	2019
Recalcul da intermediação financeira		24.527	55.015	108.469
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	44	170	459	
Resultado de operações de câmbio	24.483	54.845	108.010	
Resultado bruto da intermediação financeira		24.527	55.015	108.469
Outras receitas/despesas operacionais		(22.800)	(56.446)	(103.136)
Receitas de prestação de serviços	14.904	28.328	17.849	
Outras receitas operacionais	116	(22)	(126)	
Despesas de pessoal	137	3.237	4.323	
Outras despesas administrativas	13	(17.281)	(41.288)	(56.742)
Outras despesas administrativas	14	(8.289)	(22.064)	(36.390)
Despesas tributárias	3	(3.856)	(7.235)	(8.795)
Outras despesas operacionais	15	(9.269)	(17.692)	(23.265)
Resultado operacional		1.727	(1.431)	5.333
Outras receitas e despesas		(242)	(514)	(141)
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações		1.485	(1.945)	5.192
Imposto de renda e contribuição social	10	(633)	995	(1.442)
Imposto de renda		51	-	(1.167)
Contribuição social		-	-	(763)
Ativo fiscal diferido	(693)	995	488	
Participações estatutárias no lucro		(10)	(77)	(117)
Lucro líquido (Prejuízo) do semestre/exercício		782	(1.027)	3.633
Quantidade de ações		1.856.034	1.856.034	1.856.034
Lucro líquido (Prejuízo) por ação (em R\$)		0,42	(0,55)	1,96

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Demonstração do Resultado Abrangente

Semestre Findo em 31 de Dezembro de 2020 e Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2020 e 2019 (Valores expressos em milhares de reais)

	2º Semestre	2020	2019
Lucro líquido (Prejuízo) do semestre / exercicios	782	(1.027)	3.633
Outros resultados abrangentes	-	-	-
Resultado abrangente do semestre / exercicios	782	(1.027)	3.633

registros nas demonstrações financeiras. Essa estimativa é periodicamente revisada, de modo que eventuais alterações na perspectiva de recuperação desses créditos sejam tempestivamente consideradas nas demonstrações financeiras. O valor presente do crédito tributário é estimado em R\$ 13.315 utilizando a taxa de custo (Selic) de captação estipulada para os respectivos períodos.

Transações com partes relacionadas

	2020	2019	
Ativo/Passivo	Receita/(Despesa)	Ativo/Passivo	Receita/(Despesa)
(423)	(344)	(3.002)	(902)

Cartões pré-pagos

Banco Rendimento S.A.	(423)	-	(3.002)	-
Agilitas Soluções de Pagamentos Ltda. - (Nota 15)	-	(344)	-	(902)

Carteira de câmbio

Banco Rendimento S.A.	-	2.788	-	31
-----------------------	---	-------	---	----

Disponibilidades

Banco Rendimento S.A.	10.262	-	13.422	-
-----------------------	--------	---	--------	---

Aplicações interfinanceiras

Banco Rendimento S.A. - (Nota 5)	3.038	170	6.345	459
----------------------------------	-------	-----	-------	-----

Outras receitas/despesas operacionais e administrativas

Banco Rendimento S.A.	1.340	4.879	106	(33)
-----------------------	-------	-------	-----	------

Reservas de lucros

Banco Rendimento S.A.	1.359	4.879	55	(33)
-----------------------	-------	-------	----	------

Saldo das transações

Remuneração fixa	2020	2019
Encargos sociais	1.310	1.234
	295	278
Total	1.605	1.512

A Cotação DTVM não oferece benefícios de longo prazo, de pós-emprego, de rescisão de contrato de trabalho ou remuneração baseada em ações para o pessoal-chave da Administração.

Patrimônio líquido e capital social

O capital social totalmente integralizado é de R\$ 20.000, representado por 1.856.034 ações nominativas, sem valor nominal, sendo 928.017 ordinárias e 928.017 preferenciais. As ações preferenciais conferirão aos portadores a prioridade no reembolso do capital. Cada ação ordinária nominativa dará direito a um voto nas deliberações das Assembleias Gerais. **b) Distribuição de dividendos e juros sobre o capital próprio:** A distribuição de dividendos está sujeita à proposta da diretoria, mediante Assembleia Geral de acionistas, a qual poderá deliberar sobre a retenção total ou parcial dos lucros. No exercício findo em 31 de dezembro de 2020 não houve destinação para dividendos. Em 31 de dezembro de 2019 foi deliberada a distribuição de dividendos no montante de R\$ 1.583 - R\$ 0,85 centavos por ação (R\$ 1.500 pagos de Reserva de Lucros e R\$ 83 referentes a dividendos adicionais propostos a pagar). No exercício findo em 31 de dezembro de 2020, foi deliberado o pagamento de juros sobre o capital próprio, no montante de R\$ 620 referente aos lucros acumulados (R\$ 780 em 31 de dezembro de 2019), calculados com base na taxa de juros de longo prazo (TJLP), nos termos do artigo 9º da Lei nº 9.249/95, observado o limite percentual de 30% de acordo com a Resolução CMN nº 4.820/20. O benefício fiscal decorrente da distribuição de juros sobre o capital próprio reduziu os encargos de imposto de renda e contribuição social do exercício no montante de R\$ 248 (R\$ 312 em 2019). **c) Reservas de lucros:** Reserva Legal: a Cotação DTVM deve destinar 5% do lucro líquido de cada exercício social para a reserva legal, que não poderá exceder o 20% do capital integralizado. Outras Reservas: compostas por lucros obtidos a serem destinados em Assembleia Geral Ordinária. A Administração possui plano e aval da assembleia caso as reservas de lucros excedam o valor de capital.

Despesas de pessoal

Proventos	2020	2019
Benefícios	22.141	30.679
Encargos sociais	9.237	13.075
Honorários	8.361	11.091
Outras	1.291	1.222
	258	675
Total	41.288	56.742

Outras despesas administrativas

Aluguéis	2020	2019
Processamento de dados	6.459	13.475
Transportes	3.802	3.234
Condôminio	1.518	3.540
Depreciações/amortizações	1.786	2.715
Comunicações	1.454	1.706
Vigilância e segurança	1.131	1.699
Manutenção e conservação de bens	1.002	1.540
Propaganda e publicidade	856	1.551
Serviços do sistema financeiro	853	1.486
Serviços de terceiros	550	1.229
Serviços técnicos especializados	598	1.268
Outras	650	796
Relações públicas	182	485
Diversas	1.423	1.666
Total	22.064	36.390

Outras despesas operacionais

Convenções operacionais	2020	2019
Atualização monetária de contingências	15.029	15.604
Taxa de aquisição	881	1.597
Custo de carregamento de cartões - (Nota 11)	383	2.064
Contingências civis, trabalhistas e fiscais (i)	344	902
Verbas de incentivos	464	636
Outras	-	438
	591	2.024
Total	17.692	23.265

Ativos e passivos contingentes e obrigações legais, fiscais e previdenciárias

a) Ativos contingentes: Em 31 de dezembro de 2020 e 2019, não existiam processos classificados pela Administração como prováveis de realização. **b) Passivos contingentes classificados como perdidos prováveis e obrigações legais:** (i) **Provisões civis e trabalhistas:** - Os valores das contingências são provisionados de acordo com as análises do valor potencial de perda para as ações individualmente, considerando o estágio atual do processo, o posicionamento dos tribunais em relação à matéria discutida e o parecer de consultores jurídicos externos. O valor indicado como risco provável de perda com estimativa confiável é provisionado integralmente e acrescido de encargos. (ii) **Provisões fiscais:** - As provisões para riscos fiscais são representadas por processos judiciais e administrativos, provisionados no passivo não circulante na rubrica "outras obrigações diversas". O saldo de R\$ 46.873 está representado pelo processo de contestação judicial da legalidade do recolhimento do PIS e COFINS, nos termos da Lei nº 9.719/98. As movimentações das provisões para contingências, obrigações legais e depósitos judiciais ocorridas no exercício estão a seguir apresentadas:

	2020	2019
Provisão para riscos fiscais PIS/COFINS	10.716	21
Provisão para contingências	1.092	709
Provisão diversificada	2.959	2.956
Total	13.308	2.402

	2020	2019
Provisão para riscos fiscais PIS/COFINS	638	170
Provisão para contingências	751	-
Provisão diversificada	1.170	836
Total	2.559	1.006

	2020	2019
Provisão para contingências	638	170
Outras provisões	751	-
Prejuízo Fiscal e Base Negativa de CSL	1.170	836
Total	2.559	1.006

	2020	2019
Provisão para contingências	638	170
Outras provisões	751	-
Prejuízo Fiscal e Base Negativa de CSL	1.170	836
Total	2.559	1.006

	2020	2019
Provisão para contingências	638	170
Outras provisões	751	-
Prejuízo Fiscal e Base Negativa de CSL	1.170	836
Total	2.559	1.006

	2020	2019
Provisão para contingências	638	170
Outras provisões	751	-
Prejuízo Fiscal e Base Negativa de CSL	1.170	836
Total	2.559	1.006

	2020	2019
Provisão para contingências	638	170
Outras provisões	751	-
Prejuízo Fiscal e Base Negativa de CSL	1.170	836
Total	2.559	1.006

	2020	2019
Provisão para contingências	638	170
Outras provisões	751	-
Prejuízo Fiscal e Base Negativa de CSL	1.170	836
Total	2.559	1.006

	2020	2019
Provisão para contingências	638	170
Outras provisões	751	-
Prejuízo Fiscal e Base Negativa de CSL	1.170	836
Total	2.559	1.006

	2020	2019
Provisão para contingências	638	170
Outras provisões	751	-
Prejuízo Fiscal e Base Negativa de CSL	1.170	836
Total	2.559	1.006

	2020	2019
Provisão para contingências	638	170
Outras provisões	751	-
Prejuízo Fiscal e Base Negativa de CSL	1.170	836
Total	2.559	1.006

	2020	2019
Provisão para contingências	638	170
Outras provisões	751	-
Prejuízo Fiscal e Base Negativa de CSL	1.170	836
Total	2.559	1.006

	2020	2019
Provisão para contingências	638	170
Outras provisões	751	-
Prejuízo Fiscal e Base Negativa de CSL	1.170	836
Total	2.559	1.006

	2020	2019
Provisão para contingências	638	170
Outras provisões	751	-
Prejuízo Fiscal e Base Negativa de CSL	1.170	836
Total	2.559	1.006

	2020	2019
Provisão para contingências	638	170
Outras provisões	751	-
Prejuízo Fiscal e Base Negativa de CSL		