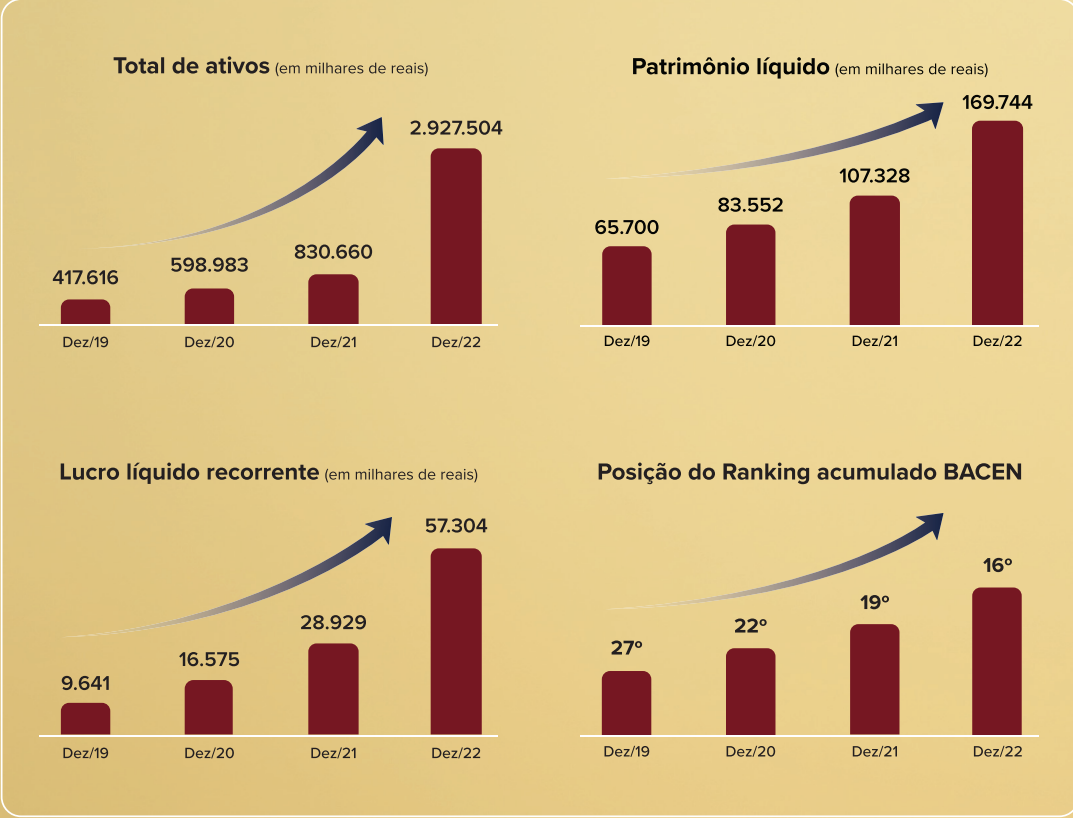




100% DIGITAL 100% PESSOAL

Travelex Group. Juntos, transformando desafios em oportunidades.



O Travelex Group, líder global em câmbio, tem o prazer de celebrar o crescimento exponencial de seu banco no Brasil, o Travelex Bank. Agradecemos aos nossos clientes, parceiros e colaboradores que são a base do nosso sucesso.

O Travelex Bank, banco especializado em transações internacionais, tem sua atuação pautada pela diligência, em consonância com as diretrizes regulatórias e do grupo, oferecendo atendimento **personalizado**, ágil e descomplicado em câmbio, para pessoas físicas e empresas. Nossa prioridade é atender o cliente da forma que ele precisa, seja presencialmente ou com soluções digitais.

- 15 bi** +48% vs 2021
Volume USD
- 266 mil** +42% vs 2021
Quantidade de Operações
- 98%**
Crescimento Lucro líq. recorrente vs 21
- 494%**
Crescimento Lucro líq. recorrente vs 19

Estamos confiantes que, em 2023, continuaremos crescendo juntos, zelando pela credibilidade, proximidade e compromisso com a excelência. Obrigado por fazer parte dessa história de sucesso.



FALE COM UM DE NOSSOS
FX ADVISORS

☎ 0800 014 1010
☎ 11 3004 0490

🌐 travelexbank.com.br



100% DIGITAL 100% PESSOAL

Travelex Banco de Câmbio S.A.
11.703.662/0001-44
Av. Eng. Luis Carlos Berrini, 105, Berrini One, 5º andar - São Paulo/SP

☎ 0800 014 1010
✉ infocombank@travelexbank.com.br
🌐 travelexbank.com.br
📱 travelexbank

Relatório da Administração

Senhores acionistas, A Diretoria do Travelex Banco de Câmbio S.A., em cumprimento às disposições legais e estatutárias apresenta aos acionistas as Demonstrações Financeiras relativas ao semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2022, bem como as Notas Explicativas e o Relatório do Auditor Independente sobre as Demonstrações Financeiras. O cenário brasileiro durante este semestre/exercício movimentou-se na busca pela recuperação econômica e pela retomada das atividades, impactadas pela Covid-19 desde março 2020. O Banco Travelex é uma organização auto-financiada, independente da estrutura global, sua atuação tem sido pautada pela diligência, em consonância com as diretrizes regulatórias e do grupo, e pela cautela num mercado volátil, competitivo e em transformação. Somos gratos à dedicação das equipes de colaboradores do Banco Travelex, responsáveis por conquistar mais uma vez avanços significativos em nosso segmento, que por meio do acompanhamento dos movimentos de mercado e inovações dos nossos serviços, tem entregue uma execução primorosa de nosso plano estratégico. • Incrementamos a base de cliente ativos com mais de 4.300 novos clientes. • Estabelecemos o Banco no grupo das 20 principais Instituições Financeiras no mercado de câmbio. • Nossos ativos cresceram em 251% em relação ao ano anterior. • As receitas da intermediação financeira cresceram em 90%. • O resultado líquido recorrente aumentou em mais de 100% em relação ao mesmo período do ano anterior. • Mantivemos o retorno de capital em 2 dígitos, ficando em 34%, e o índice de Basileia do grupo estável em 18,4%. • A posição de caixa e equivalentes de caixa cresceu em R\$ 127.823 mil. 1. pela estatística oficial do mercado primário do Banco Central do Brasil

Principais indicadores do exercício de 2022:

- 16º** Ranking BACEN (19º em 2021)
- 15 bi** +48% vs 2021 Volume USD
- 3** Quantidade Lounges
- 266 mil** +42% vs 2021 Quantidade Operações
- 464** +36% vs 2021 Número de Funcionários
- 98%** Crescimento Lucro Líq. recorrente vs 21
- 494%** Crescimento Lucro Líq. recorrente vs 19

O Conglomerado Financeiro Travelex segue firmemente comprometido com seus clientes e com o desenvolvimento de seus negócios, ampliando a cada dia sua posição junto ao mercado financeiro brasileiro. Agradecemos o apoio indispensável dos nossos acionistas para os quais visamos retribuir através da apuração de dividendos mínimos de 25% do lucro líquido do exercício social após deduzida a Reserva Legal, conforme previsto nos estatutos sociais, no entanto, em 2022 por definição dos próprios acionistas não houve a necessidade desta distribuição. Por fim, agradecemos aos nossos estimados colaboradores cujo voto nos prestigiou pela 3ª vez com o selo "Great Place to Work".

São Paulo, 24 de março de 2023.

A Diretoria

Balanços Patrimoniais - 31 de dezembro de 2022 e 2021 (Em milhares de reais)					Demonstrações do Resultado Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 e semestre findo em 31 de dezembro de 2022 (Em milhares de reais, exceto lucro por ação)				Demonstrações dos Fluxos de Caixa - Método Indireto Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 e semestre findo em 31 de dezembro de 2022 (Em milhares de reais)				Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras 31 de dezembro de 2022 (Em milhares de reais)	
ATIVO	Nota	31.12.2022	31.12.2021	PASSIVO	Nota	31.12.2022	31.12.2021	2º semestre 2022	31.12.2022	31.12.2021	2º semestre 2022	31.12.2022	31.12.2021	
Circulante		2.860.218	788.168	Circulante		2.757.760	723.332							
Disponibilidades	4	552.198	424.375	Depósitos e demais instrumentos financeiros		2.366.256	433.331							
Instrumentos financeiros		2.256.897	337.422	Depósitos à vista	11	42.974	57.720							
Carteira própria	5.a	79.436	48.879	Depósitos em moeda estrangeira	11	153.619	109.723							
Vinculados a prestação de garantia	5.a	35.166	24.091	Instrumentos financeiros derivativos	5.b	344	510							
Operações de crédito	5.b	112	202	Carteira de câmbio	5.c	2.169.329	265.378							
Carteira de câmbio	6	11.114	-	Relações interdependências		228.958	191.467							
Outros ativos	5.c	2.131.069	264.250	Ordens de pagamento em moedas estrangeiras		228.958	191.467							
Impostos a compensar	7	43.788	16.178	Outras obrigações		-22.771	22.622							
Despesas antecipadas	7	4.422	1.218	Fiscais e previdenciárias	14.d	6.896	4.554							
Diversos	8	3.317	8.975	Sociais e estatutárias	14.d	-	5.112							
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		-	-	Diversos	12	15.875	12.956							
Não Circulante		67.286	42.492	Provisões		139.765	75.912							
Ativo fiscal diferido	18.b	38.932	23.763	Provisões a pagar	13	55.160	33.305							
Aplicações financeiras		551	581	Provisões fiscais		48.549	20.018							
Diversas	8	1.004	927	Provisões de folha de pagamento		24.021	13.925							
Investimentos		1.000	-	Provisões de passivos contingentes	22	12.035	8.664							
Imobilizado de uso	9	13.255	10.820	Patrimônio líquido	14	169.744	107.328							
Intangível	10	38.752	25.852	Capital social		107.000	66.744							
Depreciações e amortizações	9	(26.208)	(19.451)	De domiciliados no país		107.000	66.744							
(-) Depreciações	9	(7.375)	(5.358)	Reserva legal		7.121	4.256							
(-) Amortizações	10	(18.833)	(14.093)	Reservas de lucros		55.623	36.328							
Total do ativo		2.927.504	830.660	Total do passivo e patrimônio líquido		2.927.504	830.660							
As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.														
Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido - Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 e semestre findo em 31 de dezembro de 2022 (Em milhares de reais)					Demonstrações do Resultado Abrangente Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 e semestre findo em 31 de dezembro de 2022 (Em milhares de reais)				Demonstrações dos Fluxos de Caixa Abrangentes Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 e semestre findo em 31 de dezembro de 2022 (Em milhares de reais)					
Eventos	Nota	Capital realizado	Aumento de capital	Reserva legal	Reservas de lucros	Lucros acumulados	Total							
Saldos em 31 de dezembro de 2020		41.244	-	2.839	39.469	-	83.552							
Aumento de capital	14.a	-	25.500	-	(25.500)	-	-							
Lucro líquido do exercício	14.c	-	-	-	-	28.338	28.338							
Juros sobre capital próprio	14.a	-	-	-	(4.240)	-	(4.240)							
Reserva de lucros	14.c	-	-	-	26.922	(26.922)	-							
Reserva legal	14.b	-	-	1.417	-	(1.417)	-							
Distribuição de dividendos	14.d	-	-	-	(5.112)	(5.112)	-							
Reversão de distribuição de dividendos	14.d	-	-	-	4.789	-	4.789							
Saldos em 31 de dezembro de 2021		41.244	25.500	4.256	36.328	-	107.328							
Mutações do exercício		-	25.500	1.417	(3.141)	-	23.775							
Saldos em 31 de dezembro de 2022		41.244	25.500	4.256	36.328	-	107.328							
Aumento de capital	14.a	65.756	(25.500)	-	(40.256)	-	-							
Lucro líquido do exercício	14.c	-	-	-	-	57.304	57.304							
Reserva de lucros	14.c	-	-	-	54.439	(54.439)	-							
Reserva legal	14.b	-	-	2.865	-	(2.865)	-							
Reversão de distribuição de dividendos	14.d	-	-	-	5.112	-	5.112							
Saldos em 31 de dezembro de 2022		107.000	-	7.121	55.623	-	169.744							
Mutações do exercício		65.756	(25.500)	2.865	19.295	-	62.416							
Saldos em 30 de junho de 2022		51.744	55.256	5.519	25.178	-	137.697							
Aumento de capital	14.a	55.256	(55.256)	-	-	-	-							
Lucro líquido do semestre	14.c	-	-	-	-	32.047	32.047							
Reserva de lucros	14.c	-	-	-	30.445	(30.445)	-							
Reserva legal	14.b	-	-	1.602	-	(1.602)	-							
Saldos em 31 de dezembro de 2022		107.000	-	7.121	55.623	-	169.744							
Mutações do semestre		55.256	(55.256)	1.602	30.445	-	32.047							
As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.														



100% DIGITAL 100% PESSOAL

Travelex Banco de Câmbio S.A.

11.703.662/0001-44

Av. Eng. Luis Carlos Berrini, 105, Berrini One, 5º andar - São Paulo/SP

0800 014 1010

info@travelex.com.br

travelexbank.com.br

travelexbank

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras - 31 de dezembro de 2022 (Em milhares de reais)

...continuação

ativo e o passivo fiscal diferido que passou a ser apresentado exclusivamente no realizável e exigível a longo prazo, além da inclusão da demonstração do resultado abrangente. Evidenciamos a segregação dos resultados recorrentes e não recorrentes na nota explicativa nº 3 "n". A emissão das demonstrações financeiras foi autorizada pela Diretoria em 24 de março de 2023. As demonstrações financeiras foram preparadas em Reais, sendo esta a moeda funcional do Banco e também a moeda de apresentação.

3. Descrição das principais práticas contábeis: Os principais critérios adotados para a elaboração das demonstrações financeiras são os seguintes: **a) Apreciação dos resultados:** As receitas e despesas são registradas de acordo com o regime de competência e são contabilizadas pelo critério "pro rata", calculadas com base em método exponencial, exceto aquelas relacionadas a operações em moedas estrangeiras, as quais são calculadas com base no método linear. **b) Caixa e equivalentes de caixa:** Caixa e equivalentes de caixa são representados substancialmente por disponibilidades em moedas estrangeiras, numerário em custódia junto a empresa especializada, aplicações em moedas estrangeiras com alta liquidez e risco insignificante de mudança de valor e aplicações em operações compromissadas - posição bancada cujo vencimento das operações, na data da aplicação, seja de até 90 dias. **c) Aplicações interfinanceiras de liquidez:** As operações pré-fixadas são registradas pelo valor de resgate, deduzido das rendas pertencentes ao período futuro, e as pós-fixadas pelo valor de custo acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço, deduzido de provisão para desvalorização, quando aplicável. As aplicações em operações compromissadas são classificadas em função de seus prazos de vencimento, independentemente dos prazos de vencimento dos papéis que lastreiam as operações. **d) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com os critérios estabelecidos pela Circular BCen nº 3.068/01, nas seguintes categorias: **(i) Títulos para negociação** - títulos adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados no mercado por seu valor de mercado em contrapartida ao resultado do período. **(ii) Títulos disponíveis para venda** - títulos que não se enquadram em negociação nem como mantidos até o vencimento. São ajustados pelo seu valor de mercado em contrapartida à conta destacada do Patrimônio líquido, deduzidos dos efeitos tributários; **(iii) Títulos mantidos até o vencimento** - títulos adquiridos com a intenção e capacidade financeira para sua manutenção em carteira até o vencimento. São registrados pelo custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado do período. Nesta categoria, os títulos não são ajustados ao seu valor de mercado. Para os títulos reclassificados para esta categoria, o ajuste de marcação a mercado é incorporado ao custo, sendo contabilizado prospectivamente pelo custo amortizado, usando o método da taxa de juros efetiva. Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, o Banco não possuía títulos classificados nas categorias descritas nos itens (i) e (iii). **e) Valor de mercado dos instrumentos financeiros, quando aplicável,** é calculado com base em preços de mercado. Assim, quando da liquidação financeira destas operações, os resultados poderão ser diferentes das estimativas. Os instrumentos financeiros são negociados de forma ativa e frequente cujo preço baseiam-se em fontes de informações independentes em consonância com a Resolução BCen 4.277/13. **f) Instrumentos financeiros derivativos:** Os instrumentos financeiros derivativos são compostos por operações de Mercado Futuro cujo ajustes são contabilizados, diariamente, em contas de ativo e passivo, em contrapartida ao resultado e operações de Termo de Moedas - NDF (Non-delivery Forward), as operações em NDF são marcadas a mercado mensalmente em contas de ativo e passivo, em contrapartida ao resultado. **g) Valor nominal dos contratos** são contabilizados em contas de compensação. **f) Operações de crédito:** As operações de crédito estão demonstradas pelo valor do principal, atualizado com base no índice de risco, levando em consideração o conjunto econômico, a experiência passada e os riscos específicos em relação à operação, aos devedores e garantidores, observando os parâmetros estabelecidos pela Resolução CMN nº 2.682/99, que requer a análise preditiva da carteira. As rendas das operações de crédito vencidas a partir de 60 dias, independentemente de seu nível de risco, somente são reconhecidas como receita, quando efetivamente recebidas. A provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito é constituída em montante líquido suficiente para cobrir possíveis perdas na realização de contratos de câmbio. **Form observadas as diretrizes estabelecidas pela Resolução CMN nº 2.682/99. **o) Operações de câmbio:** Os ativos e passivos monetários (dinâmicos) de moedas estrangeiras foram convertidos para Reais pela taxa de câmbio (Par) da data de fechamento do balanço e as diferenças decorrentes de conversão de moeda foram reconhecidas no resultado do semestre e o exercício. **h) Ativo imobilizado e intangível: Ativo imobilizado:** Corresponde aos direitos que tenham como objeto bens corpóreos e incorpóreos, destinados à manutenção das atividades do Banco ou exercido com essa finalidade. Os bens do ativo imobilizado (bens corpóreos) estão registrados aos custos de aquisição. A depreciação é calculada pelo método linear, com base nas seguintes taxas anuais, de acordo com a vida útil econômica estimada dos bens, sendo: - Instalações, móveis e equipamentos de uso - 10%; - Sistemas de comunicação, segurança e transporte - 20%; e - Sistemas de processamento de dados, beneficiários - 20%. **Ativo intangível:** Os ativos intangíveis correspondem aos direitos adquiridos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da atividade ou exercidos com essa finalidade. O custo de ativos intangíveis adquiridos corresponde ao valor justo na data da aquisição. Após o reconhecimento inicial, os ativos intangíveis são apresentados ao custo, deduzido da amortização pelo método linear durante a vida útil estimada, a partir da data de sua disponibilidade para uso e ajustado por redução a valor recuperável (impairment), quando aplicável. Gastos com desenvolvimento interno de software são reconhecidos como ativo quando é possível demonstrar a intenção e a capacidade de concluir tal desenvolvimento, bem como mensurar com segurança os custos diretamente atribuíveis ao intangível. Tais custos são amortizados durante sua vida útil estimada, considerando os benefícios econômicos futuros gerados. A amortização dos ativos intangíveis é calculada, usando o método linear considerando os seus custos e seus valores residuais durante a vida útil estimada, como segue: - Softwares - 20%; - Outros intangíveis - 20%. **i) Ativos e passivos contingentes:** O reconhecimento, a mensuração e a divulgação das provisões, das contingências ativas e passivas e também das obrigações legais são efetuados de acordo com os critérios definidos pelo CPC 25, em vigor já aprovado pela Resolução CMN nº 3.823/09 do CMN, sendo: **(i) Ativos contingentes** - são reconhecidos nas demonstrações financeiras somente quando da existência de evidências que propiciem a garantia de sua realização, sobre as quais não cabem mais recursos, caracterizando o ganho como praticamente certo; **(ii) Passivos contingentes** - são reconhecidos nas demonstrações financeiras quando, baseado na opinião de assessores jurídicos e da Administração, for considerado provável o risco de perda de ações judiciais ou administrativas, com uma provável saída de recursos para a liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes classificados como de perdas possíveis não são reconhecidos contabilmente, devendo ser apenas divulgados nas Notas Explicativas, e os classificados como remotos não requerem provisão e divulgação; **(iii) Obrigações legais** - são processos judiciais relacionados a obrigações tributárias, cujo objeto de contestação é sua legalidade ou constitucionalidade que, independentemente da probabilidade de sucesso dos processos judiciais em andamento, tem os seus montantes reconhecidos integralmente nas demonstrações financeiras; **j) Redução de valor recuperável de ativos (Impairment):** O registro contábil de um ativo deve evidenciar eventos ou mudanças nas circunstâncias econômicas, operacionais ou tecnológicas, que possam indicar deterioração ou perda de seu valor recuperável. Quando tais evidências são identificadas e o valor contábil líquido excede o valor recuperável, é constituída uma provisão, ajustando o valor contábil líquido. Essas provisões são reconhecidas no resultado do período, ajustando, conforme previsto na Resolução CMN nº 3.566/08 do Banco Central do Brasil. Os valores dos ativos não financeiros são revisados anualmente, exceto créditos tributários, cuja avaliação é avaliada semestralmente. Não foram identificadas perdas por impairment em 31 de dezembro de 2022 e 2021. **k) Provisão para imposto de renda/contribuição social:** A provisão para imposto de renda (IRPJ) é constituída com base nos rendimentos tributáveis pela alíquota de 15%, acrescida do adicional de 10% para lucros excedentes a R\$ 240 no exercício. A alíquota da contribuição social sobre o lucro líquido (CSLL) para instituições financeiras foi de 15%, nos termos da Lei 13.169/2015. A Medida Provisória nº 1034/2021 foi alterado o art. 3º da Lei nº 7.689 de 15/12/1988 e a Lei Complementar nº 105 de 10/01/2001 em seu artigo 1º inciso I majorando a alíquota da contribuição social sobre o lucro líquido para os Bancos e 20% para 21% para o período de 1º de agosto a 31 de dezembro de 2022 retornando a 20%, respectivamente, a partir de 1º de janeiro de 2023. A majoração afetou a Contribuição Social corrente no período de 1º de agosto a 31 de dezembro de 2022. **l) Eventos subsequentes:** Correspondem aos eventos ocorridos entre a data-base das demonstrações financeiras e a data de autorização para a sua emissão. São compostos por: Eventos que originam ajustes: são aqueles que evidenciam condições que já existiam no data-base das demonstrações financeiras; e Eventos que não originam ajustes: são aqueles que evidenciam condições que não existiam na data-base das demonstrações financeiras. **m) Depósitos e encargos intercorrentes:** São demonstrados pelos saldos das exigibilidades e consideramos os encargos enjáveis até a data do balanço, reconhecidos em base "pro rata" da sendo as operações em moeda estrangeira atualizadas às taxas oficiais de câmbio, vigentes nas datas dos balanços. **n) Lucro por ação:** O lucro por ação é calculado com base na média diária de ações em circulação no semestre/exercício. **o) Resultado não recorrente:** A Resolução BCen nº 2, de 12 de agosto de 2020, prevê que deve ser divulgado de forma segregada, os resultados recorrentes e não recorrentes, que não estejam relacionados ou estejam relacionados incidentalmente com as atividades típicas da instituição, não previstos para ocorrer com frequência nos exercícios futuros. Os resultados não recorrentes estão apresentados na Nota Explicativa nº 23.a. **p) Novas normas emitidas pelo Bacen aplicáveis em períodos futuros:** Em atendimento a Resolução CMN nº 4.966/21, que dispõe sobre os conceitos e critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros e que entrará em vigor em 01/01/2023, o Banco desenvolveu um plano de implementação, contendo definições de efeitos, diagnóstico dos instrumentos financeiros impactados, cronograma inicial. Ainda será divulgado pelo Bacen novos normativos complementares devido às mudanças de conceitos, critérios e métodos, implicando em ajustes estruturais nos processos e sistemas. Desta forma o plano de implementação poderá sofrer alterações que serão monitoradas e avaliadas pela instituição.**

4. Caixa e equivalentes de caixa

	31.12.2022	31.12.2021
Disponibilidades (1)	350.146	269.340
Reservas Livres (2)	79	75
Disponibilidades em custódia de terceiros (3)	17.880	15.463
Total	368.105	284.878

Aplicações interfinanceiras de liquidez (4)
 184.093 | 139.497 |

Total Caixa e equivalentes de caixa

(1) Disponibilidades registradas no valor de R\$ 350.037 em moeda estrangeira (R\$ 268.558 em moeda estrangeira em 2021) e R\$ 109 em moeda nacional. (R\$ 782 em 2021).

(2) Reservas bancárias registradas diretamente no Banco Central do Brasil.

(3) Predominantemente custodiadas pela Brinks Segurança e Transporte de Valores S.A.

(4) Aplicações interfinanceiras são predominantemente títulos públicos federais. No exercício findo em 31 de dezembro de 2022 e 2021, o Banco auferiu resultado com aplicações interfinanceiras de liquidez no montante de R\$ 25.011 e R\$ 5.041, respectivamente.

5. Instrumentos financeiros

a) Composição da carteira de títulos e valores mobiliários

Letras Financeiras do Tesouro - LFTs	Vencimento	Quantidade	Valor	
			de custo	de Mercado
Carteira própria	01/03/2023	3.514	44.350	44.356
Carteira própria	01/03/2024	500	6.310	6.311
Carteira própria	01/03/2028	2.300	28.870	28.769
Vinculados à prestação de garantia	01/03/2023	2.785	35.152	35.166
Total		9.100	114.692	114.692

Letras Financeiras do Tesouro - LFTs

Carteira própria	Vencimento	Quantidade	Valor	
			de custo	de Mercado
Carteira própria	01/09/2023	4.354	48.968	48.879
Vinculados à prestação de garantia	01/03/2023	2.146	24.135	24.091
Total		6.500	73.103	72.970

Valor de mercado dos títulos e valores mobiliários foram apurados com base em preços e taxas praticados nas datas dos balanços, divulgados pela Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais - ANBIMA e encontravam-se custodiados em conta própria no Sistema Especial de Liquidação e de Custódia (Selic). Durante o exercício não houve reclassificação nas categorias dos títulos e valores mobiliários. Os títulos e valores mobiliários classificados para negociação foram registrados no ativo circulante independentemente dos seus prazos de vencimento. As LFTs são classificadas no nível 1 da hierarquia de valor justo prevista no CPC 46 - Valor Justo, já que possuem preços cotados em mercado ativo. No exercício findo em 31 de dezembro de 2022 e 2021, o Banco auferiu resultado com aplicações em títulos e valores mobiliários no montante de R\$ 12.585 e R\$ 5.625, respectivamente. **b) Instrumentos financeiros derivativos:** Os instrumentos financeiros derivativos atendem aos critérios da Circular BCen 3.082/02. As operações são registradas em contas patrimoniais e de compensação, e têm como finalidade reduzir a exposição de posições proprietárias do Banco a flutuações de preços de ativos financeiros. O Banco possui contratos de futuros de moeda estrangeira e termo de moeda estrangeira sem entrega física - NDF para oferecer proteção contra sua exposição cambial. As operações com NDFs e as operações de futuros estão registradas no 83.

Composição dos contratos de Hedge

31.12.2022		31.12.2021		Diferencial a pagar/ receber		
Moeda compra	Moeda venda	Moeda compra	Moeda venda	receber	receber	
USD	- JPY	- USD	1.116	JPY	1.120	(4)
USD	- JPY	- USD	4.268	JPY	4.226	(42)
AUD	- USD	- AUD	485	USD	487	(2)
NZD	- USD	- NZD	2.457	USD	2.417	(40)
EUR	- USD	- EUR	14.533	USD	14.458	(75)
EUR	- USD	- EUR	28.434	USD	28.533	(99)
USD	- CAD	- USD	1.674	CAD	1.702	(29)
USD	- CHF	- USD	558	CHF	558	(6)
USD	- USD	- USD	6.860	CHF	6.928	(68)
GBP	- USD	- GBP	3.761	USD	3.847	(86)
USD	- DKK	- USD	809	DKK	792	(17)
USD	- NOK	- USD	558	NOK	562	(4)
USD	- CNH	- USD	1.115	CNH	1.124	(8)
USD	- CNH	- USD	390	CNH	390	-
USD	- SEK	- USD	502	SEK	484	18
USD	- ZAR	- USD	669	ZAR	659	10
USD	- MNH	- USD	1.117	MNH	1.152	(36)
Total			69.306		69.439	(133)
Diferencial a Pagar						(335)
Diferencial a Receber						(202)

Estivos operados são hedge efetuados com Swissquote Bank SA

Depósitos em moeda estrangeira

	31.12.2022	31.12.2021
Operações NDF a termo	112	112
Total	112	112

Diferencial a pagar (Passivo)

	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Total	Nacional
Operações NDF a termo	-	(344)	(344)	(344)
Total			(344)	(344)

Diferencial a receber (Ativo)

	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Total	Nacional
Operações NDF a termo	112	-	112	112
Total	112		112	112

Diferencial a pagar (Passivo)

	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Total	Nacional
Operações NDF a termo	(175)	-	(175)	(175)
Total	(175)		(175)	(175)

Carteira de Câmbio Ativa

	31.12.2022	31.12.2021
Câmbio com liquidação	1.101.022	161.742
Direitos sobre vendas de instrumentos	1.039.125	105.148
(-) Adiantamentos em moeda nacional	(9.078)	(2.640)
Carteira de Câmbio Passiva	(2.169.332)	(265.318)
Câmbio vendido a liquidar	(1.073.154)	(108.743)
- Obrigações por compras de câmbio	(1.096.165)	(156.635)
Posição líquida de câmbio	(38.260)	(1.128)

No exercício findo em 31 de dezembro de 2022 foi registrado um resultado com operações de câmbio no valor de R\$ 415.012 (R\$ 226.811 em 31 de dezembro de 2021) proveniente de operações de importações e exportações, operações interbancárias e câmbio financeiro.

6. Operações de Crédito: Os adiantamentos sobre contrato de câmbio classificados como remotos ou obrigados por compra de câmbio, classificados como outros créditos - diversos, têm seu perfil apresentado da seguinte forma:

Operações de Crédito

	31.12.2022	31.12.2021
Adiantamentos sobre contratos de câmbio (ACC/ACE)	10.928	-
Rendas a receber de ACC	186	-
Total de outros créditos	11.114	

Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

	31.12.2022	31.12.2021
Total	(404)	(404)

a) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

	31.12.2022	31.12.2021
Total	(404)	(404)

Saldo inicial

	31.12.2022	31.12.2021
Constituição no exercício	-	(404)
Reversão no exercício	404	-
Total	(404)	(404)

Provisão para crédito, outros créditos e garantias prestadas

	31.12.2022	31.12.2021
Total	(404)	(404)

b) Composição por modalidade e vencimento

	A vencer	De 31 a 60 dias	De 61 a 90 dias	Total
Produto / Vencimento				
ACC / ACE	673	7.420	1.312	17.09
Total em 31 de dezembro 2022	673	7.420	1.312	17.09

c) Distribuição dos produtos de crédito por atividade econômica

	31.12.2022	31.12.2021
Comércio	9.931	-
Máquinas e equipamentos	1.183	-
Total	11.114	

d) Composição por modalidade de operação e níveis de risco

	31.12.2022	31.12.2021
Total	(66)	(118)

e) Composição da carteira por nível de risco

	31.12.2022	31.12.2021
Total	(66)	(118)

7. Impostos a Compensar

	31.12.2022	31.12.2021
IRPJ antecipado	23.074	8.203
CSLL antecipado	19.424	7.527
IRPJ a compensar	654	-
CSLL a compensar	635	-
IRPF a compensar	8	53
IOF a compensar	1	376
Total	43.788	16.178

8. Outros créditos - diversos

	31.12.2022	31.12.2021
Adiantamentos e antecipações salariais	137	62
Devidos funcionários	488	411
Devidos diversos - país (1)	3.863	8.515
Provisão para perda esperada ao risco de crédito	(404)	-
Provisão para outras perdas operacionais	(2.818)	(1.889)
Vendas a receber - intercompany (nota 20)	1.513	1.278
Receitas a receber de serviços prestados	615	957
Blotique judicial	515	515
Outros	8	53
Total	3.917	9.902

(1) Não houve renegociação e recuperação de créditos baixados para prejuízo no exercício de 2022 e 2021.

(2) Referem-se a cheques a compensar junto aos bancos no valor de R\$ 0,773 em 31 de dezembro de 2020, valores a receber R\$ 216 (R\$ 5.286 em 31 de dezembro de 2021), valores vinculados a participações em investimentos R\$ 1.000 (R\$ 0 em 31 de dezembro de 2021), valores a receber clientes diversos R\$ 2.613 (R\$ 0 em 31 de dezembro de 2021) e demais valores a receber R\$ 34 (R\$ 337 em 31 de dezembro de 2021).

9. Imobilizado de uso

a) Composição do imobilizado de uso