



Travelex Group. Juntos, transformando desafios em oportunidades.

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



Com presença em quase todos os estados brasileiros, continuamos a investir em nossa expansão geográfica, 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.

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.

- MOEDAS ESTRANGEIRAS
- CARTÃO PRÉ-PAGO INTERNACIONAL
- TRANSFERÊNCIAS INTERNACIONAIS
- SEGURO VIAGEM INTERNACIONAL
- CÂMBIO PROGRAMADO
- CHIP INTERNACIONAL

FALE COM UM DE NOSSOS ESPECIALISTAS EM CÂMBIO

11 4004 5700 (Capitais e regiões metropolitanas)
0800 400 0800 (Demais regiões)

Baixe nosso app:



travelexconfidence.com.br



Confidence Corretora de Câmbio S.A.
04.913.129/0001-41
Av. Eng. Luis Carlos Berrini, 105, berrini One, 5º andar - São Paulo/SP

0800 400 0800
atendimento@confidencecambio.com.br
travelexconfidence.com.br
travelexconfidence

Relatório da Administração

Senhores Acionistas, A Diretoria da Confidence Corretora 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 Conglomerado Financeiro Travelex no Brasil é uma organização autofinanciada, que atua de maneira sólida e independente da estrutura global. A Confidence Corretora de Câmbio S.A. apresentou em 2022 resultados positivos expressivos que levaram a um aumento significativo do seu patrimônio líquido de referência enquanto o índice de Basileia Prudencial ficou em robustos 18,4%. Tivemos mais de 850 mil operações realizadas, que movimentaram US\$ 650 milhões que geraram um Lucro Líquido Recorrente de R\$ 17 milhões de reais. Apesar das questões econômicas da pandemia que impactaram fortemente o mercado de turismo internacional, focamos integralmente na necessidade de nossos clientes por meio dos principais pontos de nossa estratégia, quais sejam: - a readequação de nossas operações oferecendo soluções e atendimento omnichannel entre outras ferramentas, como o fortalecimento de nossa rede de correspondentes, call center, apps em mobile e internet banking; - mantivemos uma forte presença geográfica nas principais cidades do Brasil através de nossa rede própria de lojas com mais de 110 pontos localizadas nas principais cidades brasileiras. Deste modo, logramos em oferecer aos nossos clientes soluções seguras, rápidas e eficientes, com excelência regulatória e atendimento personalizado para pessoas físicas e jurídicas.

Principais indicadores do exercício de 2022:



Acreditamos que nossos resultados favoráveis no período se devem à confiança depositada pelos nossos clientes, parceiros e fornecedores. 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 de 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

Balancas Patrimoniais em 31 de dezembro de 2022 e 2021 (Em milhares de reais)	
ATIVO	Passivo
Circulante	Circulante
Disponibilidades	Instrumentos financeiros
Instrumentos financeiros	Carteira de câmbio
Carteira própria	Outras obrigações
Vinculados à prestação de garantias	Fiscais e previdenciárias
Vinculados ao Banco Central do Brasil	Diversas
Outros Ativos	Provisões
Impostos a compensar	Provisões a pagar
Rendas a receber	Provisões fiscais
Despesas antecipadas	Provisões de folha de pagamento
Diversos	Provisão para passivos contingentes
Não Circulante	Patrimônio líquido
Ativo fiscal diferido	Capital social
Diversos	De domiciliados no país
Investimentos	Reserva legal
Imobilizado de uso	Lucros / (prejuízo) acumulados
Intangível	
Depreciações e amortizações	
(-) Depreciações	
(-) Amortizações	
Total do ativo	Total do passivo e patrimônio líquido

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)						
Eventos	Nota	Capital realizado	Aumento de capital	Reserva legal	Reservas de lucros	Lucros/ (Prejuízos) acumulados
Saldos em 31 de dezembro de 2020		35.534	-	-	(4.127)	-
Aumento de capital	13.a	7.450	2.300	-	-	9.750
Prejuízo do exercício	13.c	-	-	-	(8.907)	(8.907)
Reserva legal	13.b	-	-	57	(57)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2021		42.984	2.300	-	(13.091)	-
Mutações do exercício		7.450	2.300	57	(8.964)	82,50
Saldos em 31 de dezembro de 2022		42.984	2.300	57	(13.091)	32.250
Aumento de capital	13.a	2.300	(2.300)	-	-	-
Lucro líquido do exercício	13.c	-	-	-	45.259	45.259
Reserva de lucros	13.c	-	-	-	(42.996)	(42.996)
Reserva legal	13.b	-	-	2.263	(2.263)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2022		45.284	-	2.320	29.905	77.509
Mutações do exercício		2.300	(2.300)	2.263	42.996	45.259
Saldos em 30 de junho de 2022		45.284	-	528	(4.141)	41.671
Lucro líquido do semestre	13.c	-	-	-	35.838	35.838
Reserva de lucros	13.c	-	-	-	(34.046)	(34.046)
Reserva legal	13.b	-	-	1.792	(1.792)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2022		45.284	-	2.320	29.905	77.509
Mutações do semestre		-	-	1.792	34.046	35.838

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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/prejuízo por ação)			
	2º Semestre	31.12.2022	31.12.2021
Receitas da intermediação financeira	65.840	125.852	68.235
Resultado de operações de câmbio	6	65.668	125.426
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	5	172	426
Resultado da intermediação financeira	325	1.513	(219)
Resultado com instrumentos financeiros derivativos	5	325	1.513
Resultado bruto da intermediação financeira	66.165	127.365	68.016
Outras receitas (despesas) operacionais	(54.515)	(102.609)	(73.087)
Receitas de prestações de serviços	14	11.165	20.740
Despesas de pessoal	15	(30.927)	(56.276)
Despesas administrativas	16	(38.828)	(73.316)
Outras receitas e despesas operacionais	17	4.075	6.243
Resultado operacional	11.650	24.756	(5.071)
Resultado de participação em controladas e coligadas	4	12	31
Resultado não operacional	49	45	(31)
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações	11.703	24.813	(5.071)
Tributos e participações sobre o lucro		24.135	20.446
Programa de participação nos resultados		(3.150)	(5.681)
Lucro líquido/(prejuízo) do semestre/exercício	35.838	45.259	(8.907)
Quantidade de ações em circulação	1.023.878.170	1.023.878.170	737.342.438
Resultado básico e diluído por ação (em reais)	0,0350	0,0442	(0,0121)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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)			
	2º Semestre 2022	31.12.2022	31.12.2021
Lucro líquido/(prejuízo) do semestre / exercício	35.838	45.259	(8.907)
Outros resultados abrangentes	-	-	-
Total do resultado abrangente do semestre/exercício	35.838	45.259	(8.907)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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)			
	2º Semestre 2022	31.12.2022	31.12.2021
Fluxo de caixa das atividades operacionais			
Lucro líquido/(prejuízo) ajustado do semestre/exercício	6.937	16.821	(3.512)
Lucro líquido/(prejuízo) do semestre / exercício	35.838	45.259	(8.907)
Ajustes ao lucro líquido	(28.901)	(28.438)	5.395
Depreciação e amortização	2.720	5.751	6.340
Provisão para contingências	8	608	2.806
Efeitos da variação cambial de caixa e de equivalência de caixa	(3.068)	(6.236)	(3.750)
Imposições diferidas	(28.557)	(28.557)	-
Equivalência patrimonial	(4)	(12)	(31)
Resultado na alienação de valores e bens	-	8	30
Variáveis nos ativos e passivos	3.444	989	1.552
Redução (aumento) em outros créditos	(5.832)	(16.494)	(3.745)
Redução (aumento) em títulos e valores mobiliários	2.329	2.079	(3.745)
Redução (aumento) em outros valores e bens	(189)	46	(409)
Aumento (redução) em outros obrigações	7.451	16.898	1.264
Aumento (redução) em impostos e contribuição	598	785	790
Imposto de renda e contribuição social pagas	(913)	(2.325)	-
Caixa líquido gerado (aplicado) pelas atividades operacionais	10.381	17.810	(1.960)
Fluxo de caixa das atividades de investimentos			
Aquisição de imobilizado	(4.568)	(6.064)	(508)
Baixas no imobilizado	-	(3)	6
Aplicações no intangível	(1.285)	(2.030)	(2.109)
Baixas no intangível	-	-	15
Caixa líquido gerado (aplicado) em atividades de investimento	(5.853)	(8.097)	(4.556)
Aumento de capital	-	-	9.750
Caixa líquido gerado em atividades de financiamento	4.528	9.713	5.194
Efeitos da variação cambial de caixa e de equivalência de caixa	60.304	51.951	43.007
Caixa e equivalente de caixa no final do semestre/exercício	3.068	6.236	3.750
Caixa e equivalente de caixa no final do semestre/exercício	67.900	67.900	51.951
Aumento da caixa e equivalentes de caixa	4.528	9.713	5.194

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.





Confidence Corretora de Câmbio S.A.
04.913.129/0001-41
Av. Eng. Luis Carlos Berrini, 105, berrini One, 5º andar - São Paulo/SP

0800 400 0800
atendimento@confidenciacambio.com.br
travelexconfidence.com.br
travelexconfidence

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

1. Contexto operacional: A Confidence Corretora de Câmbio S.A. ("Corretora") vem operando no mercado de câmbio desde sua constituição em 31 de janeiro de 2001. Tem como objeto social exclusiva a intermediação em operações de câmbio e a prática de operações de mercado de câmbio, de acordo com o disposto na regulamentação vigente. Em 2022, o Banco Central do Brasil autorizou a compra de 48% do Grupo Confidence pela Travelex Limited, de Londres, sendo que essa transação foi efetivada em 11 de abril de 2023. A diretoria da Corretora aprovou o ingresso da Travelex Limited, no grupo de controle societário do Grupo Confidence em 14 de março de 2023. A Travelex Limited adquiriu os 51% restantes do Grupo Confidence em 7 de janeiro de 2023. Historicamente, a Corretora prestava serviços a outras empresas do grupo Travelex no Brasil. No segundo trimestre de 2022, as áreas administrativas ainda alocadas na Corretora, foram transferidas para o Banco e, assim, a alocação dos custos relacionados a prestação de serviços intercompany inverteu. No dia 16 de março de 2020, a Finabli PLC (controladora da Travelex Limited) anunciou restrições em sua liquidez, causando um impacto material em suas operações e resultando, ainda, na incapacidade de fornecer serviços de processamento de pagamentos, entretanto este evento não impactou as operações do Conglomerado Financeiro Travelex no Brasil. Nesse mesmo dia, foi suspensa a negociação das ações da Finabli PLC na London Stock Exchange e teve início a fase de reestruturação de dívida corporativa do grupo Travelex. Em 06 de agosto de 2020 a reestruturação foi concluída com a criação da New Travelex como o novo controlador do Grupo Travelex. Em setembro de 2020 foi enviado ao Banco Central do Brasil o pedido de mudança de controlador do grupo para Travelex Limited, aprovado pelo Banco Central do Brasil em 31 de março de 2021. Em 30 de abril de 2021, a Corretora recebeu aumento de capital social mediante aporte de sua controladora, no montante de R\$ 7.450,3j sendo, integralizado e aprovado pelo Banco Central do Brasil, em 28 de dezembro de 2021 recebeu um aumento de capital mediante aporte de sua controladora, no montante de R\$ 2.300,0j homologado em fevereiro de 2022 pelo Banco Central do Brasil.

2. Apresentação e elaboração das demonstrações financeiras: As demonstrações financeiras foram elaboradas a partir das diretrizes contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações, com observância às normas e instruções do Conselho Monetário Nacional (CMN), do Banco Central do Brasil (Bacen) e do Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), quando aplicável. A apresentação dessas demonstrações financeiras está em conformidade com o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (COSIF). A elaboração das demonstrações financeiras, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, requer que a Administração use julgamento na determinação e registro de estimativas contábeis. Os ativos e passivos sujeitos a essas estimativas e premissas referem-se, basicamente, à marcação a mercado de instrumentos financeiros, provisão para passivos contingentes e expectativa de realização dos créditos tributários registrados. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores diferentes dos estimados, devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. A Administração do Banco revisa as estimativas e premissas periodicamente. Para melhor apresentação do resultado as receitas e despesas de variações classificadas em demonstrações dentro da rubrica de resultado de operações de câmbio. O Banco Central do Brasil regulamentou novos procedimentos para elaboração e divulgação das demonstrações financeiras com o intuito de reduzir gradualmente a assimetria da divulgação das demonstrações financeiras entre o padrão contábil previsto no COSIF em relação aos padrões internacionais (IFRS), através da Resolução BCB nº 2/20. As informações desta demonstração financeira já estão ajustadas com base na Resolução BCB nº 2/20, a qual define que os saldos do balanço patrimonial devem ser apresentados por ordem decrescente de liquidez e exigibilidade, que o balanço patrimonial ao final do período corrente deve ser comparado com o balanço patrimonial do final do exercício social imediatamente anterior e que as passivas diferidas comparadas com os mesmos períodos do exercício social anterior, o 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."". A emissão das demonstrações financeiras foi autorizada pela Diretoria em 24 de março de 2023. As demonstrações financeiras foram preparadas em Reais (R\$), sendo esta a moeda funcional da Corretora 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) Ajustamento das demonstrações:** As receitas e despesas são apropriadas de acordo com o regime de competência e são contabilizadas pelo critério "pro rata" dia, calculadas com base no método contábil, 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 preço e aplicações em operações compromissadas - posição bancada cujo vencimento das operações, na data de aplicação, seja de até 90 dias. **c) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são registrados pelo valor efetivamente pago reduzido da provisão para perda, quando julgado necessário, e classificados em três categorias estabelecidas pela Circular Bacen nº 3.068 de 08/11/2001: **i) Títulos para negociação -** títulos adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados. São ajustados pelo seu valor de mercado em contrapartida ao resultado do período, foram classificados no curto prazo, independente de seu vencimento; **ii) Títulos disponíveis para venda -** títulos que não se enquadram para 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 de serem mantidos até o vencimento em carteira até a venda; **iv) Títulos em negociação -** títulos adquiridos com o propósito de serem vendidos no futuro. São ajustados pelo seu valor de mercado 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 contabilizados prospectivamente pelo custo amortizado, usando o método da taxa de juros efetiva. Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, a Corretora não possuiu títulos classificados nas categorias descritas nos itens (i) e (ii). O 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 Bacen 4.277/13. **d) Instrumentos financeiros derivativos:** Os instrumentos financeiros derivativos são classificados contabilmente segundo a intenção da Administração, na data de sua aquisição, conforme determina a Circular Bacen nº 3.082, de 30/01/2002. São compostos por operações de Mercado Futuro cujo ajustes são contabilizados, diariamente, em contas de ativo e passivo, em contrapartida ao resultado. Os valores referenciais são contabilizados em contas de compensação. **e) Operações de câmbio:** Os ativos e passivos monetários denominados em moedas estrangeiras foram convertidos para Reais pela taxa de câmbio (Par) da data de fechamento do balanço e as diferenças decorrentes da conversão de moeda foram reconhecidas no resultado do semestre e do exercício. **f) Ativo imobilizado e intangível: Ativo imobilizado:** Corresponde aos direitos que tenham como objeto bens corpóreos e incorpóreos, destinados à manutenção das atividades da Corretora ou exercido com essa finalidade. Os bens do ativo imobilizado (bens corpóreos) estão registrados ao custo 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, bibliotecas - 20%. **Ativo intangível:** Os ativos intangíveis correspondem aos direitos adquiridos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da entidade ou exercidos com essa finalidade. O custo de ativos intangíveis adquiridos corresponde ao valor justo na data de 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 da sua disponibilidade para uso e ajustado por redução ao valor recuperável (impairment), quando aplicável. Gastos com o 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 custos e seus valores residuais durante a vida útil estimada, como segue: • Softwares - 20%; • Outros intangíveis - 20%. **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, o qual foi aprovado pela Resolução BCB nº 3.823, de 16/12/2009 e Carta-Circular Bacen nº 3.429, de 11/02/2010. Sendo: **(iv) 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 com praticamente certo; **(v) 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 uma ação judicial ou administrativa, 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; **(vi) Obrigações legais -** são processos judiciais relacionados a obrigações tributárias, cujo objeto de contestação é sua validade ou constituição legal, independentemente da probabilidade de sucesso nas ações processadas e em andamento, tem os seus montantes reconhecidos legalmente nas demonstrações financeiras. **b) Redução no 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/exercício, conforme previsto na Resolução nº 3.566/08 do Banco Central do Brasil. Os valores dos ativos não financeiros são revisados anualmente, exceto créditos tributários, cuja realização é avaliada semestralmente. Não foram identificadas perdas por impairment em 31 de dezembro de 2022 e 2021. **c) 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 1.034/2021 (fica alterado o art. 3º da Lei nº 6.689 de 15/12/1988 e a Lei Complementar nº 105 de 10/02/2001 em seu artigo 1º inciso I) majorando a alíquota da contribuição social sobre o lucro líquido de 20% para 25% para os Bancos e de 15% para a maioria para as demais instituições financeiras para o período de 1º de agosto a 31 de dezembro de 2022 alterando a 15% e 15%, respectivamente a partir de 1º de janeiro de 2023. A majoração afeta a Contribuição Social Corrente no período de 1º de agosto a 31 de dezembro de 2022. **f) 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 na 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. **K) Lucro por ação:** O lucro por ação é calculado com base na média diária de ações em circulação no semestre/exercício. **L) Resultado não recorrente:** A Resolução BCB 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. **m) Novas normas emitidas pelo Bacen aplicáveis em períodos futuros:** Em atendimento à Resolução CMN nº 4.966/21, que dispõe sobre os conceitos e critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros e que entrará em vigor em 01/01/2025, o Bacen desenvolveu um plano de implementação, contendo definições de equívocos, diagnóstico dos instrumentos financeiros impactados, cronograma inicial. Ainda será divulgado pelo Bacen novos normativos complementares devido as 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
Caixa	6.441	4.743
Depósitos bancários	17.215	8.152
Disponibilidades em moeda estrangeira (1)	44.244	39.056
Total	67.900	51.951

(1) Refere-se a depósitos em moeda estrangeira no montante de R\$ 8.748 (R\$ 11.958 - em 31 de dezembro de 2021), valores em espécie no montante de R\$ 34.988 (R\$ 27.066 - em 31 de dezembro de 2021), moedas, cheques, travel cheques em trânsito no montante de R\$ 508 (R\$ 32 - em 31 de dezembro de 2021).

5. Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos

Composição da carteira de títulos e valores mobiliários

	31.12.2022	Valor	Valor a
Títulos e Valores Mobiliários - LFTs	Vencimento	de custo	Mercado
Carteira própria	01/03/2023	30	379
Vinculado à prestação de garantia	01/03/2023	170	2.146
Total		200	2.525

6. Outras obrigações

	31.12.2022	31.12.2021
Outras obrigações	(25.528)	(27.506)
Obrigações por vendas de câmbio (1)	(25.528)	(27.506)
Posição líquida de câmbio	(25.528)	(27.506)

(1) Os valores substancialmente referem-se a carga de cartões Visa Travel Money (VIM) que serão liquidados junto à SACS Administradora de Cartão de Crédito S.A. (parte relacionada, vide nota explicativa 20).

7. Impostos a Compensar

	31.12.2022	31.12.2021
IRRF a compensar	117	46
IRPJ a compensar	208	159
CSLL a compensar	32	29
IRPJ antecipado	1.265	-
CSLL antecipado	1.060	-
Total	2.682	234

8. Outros Créditos - Diversos

	31.12.2022	31.12.2021
Adiantamentos e antecipações salariais	-	153
Adiantamento a fornecedores	7	4
Depósito judicial	619	328
Bloqueio judicial	988	1.950
Devedores diversos - país (1)	17.604	490
Outros	52	70
Total	19.270	2.995

(1) Circulante no montante de 17.604, 717 e não circulante no montante de 1.606, 2278.

(1) Refere-se aos valores recebidos de parceiros R\$ 294 (R\$ 0 em 2021), valores a receber de cartão de crédito R\$ 16.757 (R\$ 97 em 2021), e diversos valores R\$ 554 (R\$ 393 em 2021).

9. Imobilizado de uso

a) Composição do imobilizado de uso

	31.12.2022	Valor	31.12.2021	Valor
	Depreciação	Residual	Depreciação	Residual
Instalações, móveis, Benefícios	22.299	(15.174)	7.125	17.054
Veículos	227	(88)	139	169
Sistema de processamento de dados	6.219	(4.899)	1.320	5.491
Total	28.745	(20.161)	8.584	22.714

b) Movimentação do imobilizado de uso

	31.12.2022	31.12.2021
Saldo inicial	4.292	5.529
Aquisições	6.064	508
Alienação(Baixas)	(3)	(97)
Depreciação (nota 16)	(1.769)	(1.648)
Saldo final	8.584	4.292

10. Intangível

a) Composição do intangível

	31.12.2022	Valor	31.12.2021	Valor
	Amortização	Residual	Amortização	Residual
Descrição	Custo	Acumulada	Custo	Acumulada
Cessão de direito de uso	17.379	(16.380)	999	17.121
Direitos sobre aquisição de ativos (1)	7.145	(7.145)	-	7.145
Software	32.241	(26.140)	6.101	30.469
Total	56.765	(49.665)	7.100	54.735

(1) Valores referentes aos direitos sobre a aquisição de ativos intangíveis mediante contrato de compra de ativos da empresa Renova Corretora de Câmbio, celebrado em 4 de dezembro de 2015, relacionados basicamente a valores de marca, controlados de não concorrência e contratos com correspondentes exclusivos.

b) Movimentação do intangível

	31.12.2022	31.12.2021
Saldo inicial	9.852	11.588
Aquisições	2.030	2.110
Alienadas/(baixas)	-	(15)
Amortização (nota 16)	(3.982)	(4.631)
Saldo final	7.100	9.052

11. Outras obrigações - diversas

	31.12.2022	31.12.2021
Créditos não identificados (1)	240	1.113
Remessas Western Union a liquidar	-	81
Obrigações por operações de câmbio realizadas	13.402	4.672
Operações a efetuar (2)	5.813	3.892
Prestação de serviço intercompany (nota 20)	1.513	1.253
Outros	2.108	635
Circulante	23.076	11.646

(1) Refere-se aos valores recebidos de clientes pela Corretora, porém pendentes de identificação. (2) Os saldos a pagar referem-se a aluguéis e condomínios das lojas, cessões de direito de uso, serviços gerais, telefonia e comissões a pagar.

12. Provisões a pagar

	31.12.2022	31.12.2021
Fornecedores	2.505	1.799
ISS	511	511
Comissão	1.662	938
Bônus	2.527	813
Outros (1)	1.060	1.290
Total	8.265	5.351

(1) Composto de provisões relacionadas a folha de pagamento R\$ 810 (R\$ 500 em 2021); serviços jurídicos R\$ 0 (R\$ 127 em 2021); propaganda e publicidade R\$ 250 (R\$ 247 em 2021); diversas outras (0 R\$ 415 em 2021).

13. Patrimônio líquido - a) Capital social: Em 30 de abril de 2021, a Corretora recebeu aumento de capital social mediante aporte de sua controladora, no montante de R\$ 7.450,3j sendo, integralizado e aprovado pelo Banco Central do Brasil, em 28 de dezembro de 2021 recebeu um aumento de capital mediante aporte de sua controladora, no montante de R\$ 2.300,3j sendo, integralizado e aprovado pelo Banco Central do Brasil. O capital social substancialmente integralizado é de R\$ 45.284 (R\$ 42.984 em 31 de dezembro de 2021) e é representado por 737.342.438 (737.342.438 em 31 de dezembro de 2021) ações ordinárias nominativas, sem valor nominal. **b) Reserva legal:** É constituída à razão de 5% do lucro líquido apurado em cada exercício social nos termos da legislação em vigor, até o limite de 20% do capital social. Em 31 de dezembro de 2022 a Corretora constituiu reserva legal de R\$ 2.263 (R\$ 57 em 31 de dezembro de 2021). **c) Reserva de lucros:** As reservas de lucros são as contas de reservas constituídas pela apropriação de lucros da Corretora, para atender a várias finalidades, sendo sua constituição efetuada por disposição da lei ou por proposta dos órgãos da Administração. Em 31 de dezembro de 2022 a Corretora constituiu reserva de lucros no valor de R\$ 42.996 (em 31 de dezembro de 2021 a Corretora absorveu o prejuízo com o montante da reserva de lucros no valor de R\$ 1.150). **d) Dividendos:** O Estatuto Social vigente da Corretora prevê a distribuição anual de dividendos mínimos de 25% do lucro líquido apurado no exercício social após deduzido a contribuição social e Reserva Legal. Adicionalmente, também é prevista a distribuição de dividendos intermediários após aprovação em Assembleia. Em 31 de dezembro de 2022 a Corretora não distribuiu dividendos aos acionistas, conforme definido em Ata de Reunião do Conselho de Administração ocorrida em 06 de dezembro de 2022. Em 31 de dezembro de 2021 a Corretora registrou prejuízo no exercício não sendo realizada a distribuição de dividendos.

14. Receita de prestações de serviços

	2º Semestre 2022	31.12.2022	31.12.2021
Intermediação de operações de câmbio	8.314	15.285	7.592
Recetas Moneygram	1.945	3.836	4.970
Recetas Western Union	906	1.619	750
Total	11.165	20.740	13.312

As receitas são auferidas nas prestações de serviços oferecidas no momento da operação de câmbio, assim como taxas incidentes nestas operações. São reconhecidas também comissões de agentes de remessa de valores, como Moneygram, Western Union entre outras.

15. Despesas de pessoal

	2º Semestre 2022	31.12.2022	31.12.2021
Pró-labore	(941)	(1.474)	(1.385)
Benefícios sociais	(7.844)	(14.388)	(11.020)
Encargos sociais	(5.732)	(10.712)	(7.273)
Proventos	(16.018)	(29.268)	(21.091)
Tratamento	(320)	(320)	(129)
Estatúários	(72)	(114)	(133)
Total	(30.927)	(66.276)	(41.031)

16. Despesas administrativas

	2º Semestre 2022	31.12.2022	31.12.2021
Água, energia e gás	(233)	(610)	(470)
Aluguéis e condomínios	(143.770)	(26.740)	(15.422)
Comunicações	(574)	(1.186)	(1.328)
Manutenção e conservação	(841)	(1.577)	(894)
Material	(330)	(643)	(341)
Processamento de dados	(2.207)	(4.599)	(4.088)
Propaganda e publicidade	(2.723)	(5.103)	(4.120)
Publicações	(24)	(34)	(91)
Tributárias	(5.177)	(9.563)	(6.159)
Serviços do sistema financeiro	(2.705)	(5.406)	(3.218)
Serviços de terceiros	(583)	(1.155)	(924)
Serviços de vigilância	(556)	(1.047)	(704)
Serviços técnicos especializados	(3.626)	(6.094)	(5.337)
Transportes	(853)	(1.545)	(427)
Viagens no país	(639)	(730)	(327)
Depreciação/amortização (nota 9 e 10)	(2.720)	(5.751)	(6.340)
Outras despesas administrativas	(767)	(1.633)	(1.115)
Total	(38.828)	(73.316)	(51.305)

As despesas são auferidas nas prestações de serviços oferecidas no momento da operação de câmbio, assim como taxas incidentes nestas operações. São reconhecidas também comissões de agentes de remessa de valores, como Moneygram, Western Union entre outras.

17. Outras receitas e despesas operacionais

	2º Semestre 2022	31.12.2022	31.12.2021
Outras receitas - incentivos	130	264	132
Receita intercompany (nota 20)	2.739	4.449	5.964
Reversão de provisão para contingência	1.550	2.523	6.137
Provisão para contingência	(1.558)	(3.132)	(2.806)
Outras receitas e despesas (1)	1.214	2.139	(3.510)
Total	4.075	6.243	5.937

(1) Refere-se a indenização trabalhista R\$ (711) (R\$ 1.457 em 2021); rendas de comissão da Western Union R\$ 2.533 (R\$ 552 em 2021); perdas em operações de remessas R\$ (1) (R\$ 26) em 2021; perdas com cartão R\$ (2) (R\$ 843) em 2021; cheques devolvidos e cheques fraudados R\$ (132) (R\$ 173) em 2021; e outras receitas e despesas diversas R\$ (452) (R\$ 333) em 2021.

18. Imposto de renda e contribuição social

a) Reconciliação do imposto de renda e contribuição social

	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL
Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social	24.813	(5.070)	24.813	(5.070)
Provento de participação nos resultados (empregados)	(5.681)	(3.5		