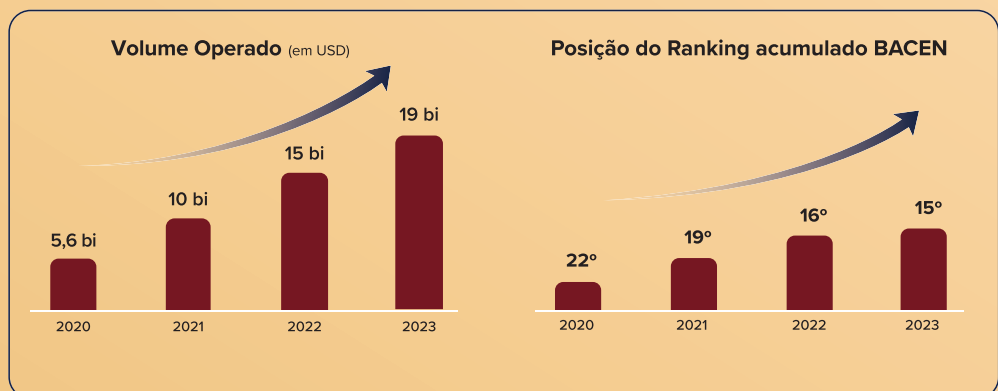




Travelex Group.

Solidez e segurança no mercado de câmbio.



19 bi

15bi em 2022

Volume USD

15°

16° em 2022

Ranking BACEN

200 mi

Patrimônio Líquido (BRL)

Agradecemos aos nossos clientes, parceiros e colaboradores e seguiremos investindo em novas tecnologias para uma experiência cada vez mais ágil, segura e completa em operações cross-borders.

- MASS PAYMENTS**
- IMPORTAÇÃO E EXPORTAÇÃO**
- CONTA CORRENTE EM MOEDA ESTRANGEIRA**
- PROTEÇÃO CAMBIAL**
- TRANSFERÊNCIAS INTERNACIONAIS**
- BANK NOTES**

FX ADVISORS

travelexbank.com.br

☎ **0800 014 1010**

☎ **11 3004 0490**



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**
✉ infocomercial@travelexbank.com.br
🌐 travelexbank.com.br
📱 [travelexbank](https://travelexbank.com.br)

Relatório da Administração

Os principais indicadores do exercício de 2023 foram:

15°

16° em 2022

Ranking BACEN

19 bi

15bi em 2022

Volume USD

464

464 em 2022

Número de Funcionários

200m

Patrimônio Líquido (BRL)

47%

CAGR Lucro Líq. 2019-2023

Adicionalmente às informações mencionadas, é importante ressaltar que, conforme estabelecido na Circular nº 3.068, declaramos nossa sólida capacidade financeira e nossa firme intenção de manter o vencimento dos títulos classificados na categoria de títulos mantidos até o vencimento. Esta declaração reflete nosso compromisso

com a estabilidade financeira e a gestão prudente de nossos ativos, elementos fundamentais para sustentar a confiança dos nossos stakeholders e para assegurar o sucesso de longo prazo de nossa instituição.

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 distribuímos dividendos de lucro líquido do exercício social após deduzida a Reserva Legal, conforme previsto nos estatutos sociais. Por fim, agradecemos aos nossos parceiros, e aos estimados colaboradores cujo voto nos prestigia pela 4ª vez com o selo "Great Place To Work".

São Paulo, 21 de março de 2024.
A Diretoria

Balancos Patrimoniais - Em 31 de dezembro de 2023 e 2022 (Em milhares de reais)			
ATIVO	Nota	31.12.2023	31.12.2022
Circulante		926.303	2.880.218
Disponibilidades	4	455.856	552.198
Instrumentos financeiros		449.399	2.296.897
Carteira própria	5.a	84.756	79.436
Vinculadas a prestação de garantia	5.a	45.882	35.166
Instrumentos financeiros derivativos	5.c	398	112
Operações de crédito	6	43.088	11.114
Carteira de câmbio	5.d	275.265	2.131.069
Outros créditos		22.494	54.345
Negociação e intermediação de valores		666	-
Impostos a compensar	7	14.338	43.788
Despesas antecipadas		3.644	4.422
Diversos	8	3.846	6.135
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(1.436)	(3.222)
Outros créditos com características de concessão de crédito	8	(1.232)	(404)
Outros créditos sem características de concessão de crédito	8	(204)	(2.818)
Não Circulante		66.669	67.286
Ativo fiscal diferido	19.b	25.705	38.932
Aplicações financeiras a longo prazo		536	551
Diversas	8	1.904	1.004
Investimentos	9	1.000	1.000
Imobilizado de uso	10	13.949	13.255
Intangível	11	59.731	38.752
Depreciações e amortizações		(36.156)	(26.206)
(+) Depreciações	10	(9.590)	(7.375)
(-) Amortizações	11	(26.566)	(18.833)
Total do ativo		892.972	2.927.504
PASSIVO			
Circulante		793.119	2.757.769
Depósitos e demais instrumentos financeiros		478.398	2.366.268
Depósitos à vista	12	39.332	42.974
Depósitos em moeda estrangeira	12	151.744	153.619
Instrumentos financeiros derivativos	5.c	581	344
Carteira de câmbio	5.d	286.741	2.169.329
Relações interdependências		213.811	228.358
Ordens de pagamento em moedas estrangeiras		213.811	228.358
Outras obrigações		5.887	-
Empréstimos no exterior		5.887	-
Fiscal e previdenciária		17.346	22.771
Negociação e intermediação de valores		6.016	6.896
Diversos		225	-
Diversos	13	11.105	15.875
Provisões		77.877	138.765
Provisões a pagar	14	31.941	55.169
Provisões fiscais		12.996	48.549
Provisões de folha de pagamento		18.721	24.021
Provisões de passivos contingentes	22.b	14.019	12.035
Patrimônio líquido		159.853	169.744
Capital social		107.000	107.000
De domiciliação no país		107.000	107.000
Reserva legal		9.321	7.121
Reservas de lucros		83.527	55.623
Ajustes de avaliação patrimonial		5	-
Total do passivo e patrimônio líquido		892.972	2.927.504

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Demonstrações do Resultado
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 e semestre findo em 31 de dezembro de 2023 (Em milhares de reais, exceto lucro por ação)

Nota	2º semestre		
	2023	31.12.2023	31.12.2022
Receitas da intermediação financeira	171.575	361.516	455.041
Resultado de operações de câmbio	5.d	151.871	317.937
Resultado de aplicações interfinanceiras de liquidez	4	11.371	26.444
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	5.b	8.016	15.866
Resultado de operações com instrumentos financeiros derivativos	5.c	317	1.269
Resultado da intermediação financeira	(24)	(24)	(24)
Resultado com captações no mercado	5.a	(24)	(24)
Resultado bruto da intermediação financeira	171.551	361.492	455.014
Outras receitas/(despesas) operacionais	(134.573)	(281.821)	(346.355)
Receita de prestação de serviços		132	153
Despesa de pessoal	16	(58.676)	(122.084)
Despesas tributárias		(8.713)	(18.367)
Despesas administrativas	17	(75.446)	(156.746)
Outras receitas e despesas operacionais	18	5.760	13.637
(Provisão)/reversão para perda esperada associada ao risco de crédito		(952)	(4.098)
(Provisão)/reversão para perda esperada associada a outros riscos de crédito		3.322	5.884
Resultado operacional	36.978	79.871	108.686
Resultado não operacional	-	-	(10)
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações	36.978	79.871	108.676
Resultado líquido	(15.226)	(35.861)	(51.372)
Imposto de renda e contribuição social - corrente	19	(8.907)	(12.372)
Imposto de renda e contribuição social - diferido	19	(1.995)	(13.227)
Participações no lucro		(4.324)	(10.262)
Lucro líquido do semestre / exercício	21.752	44.010	57.304
Quantidade média de ações em circulação		746.742.320	746.742.320
Lucro líquido básico por ação (em reais)	0,0291	0,0589	0,0767

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Demonstrações do Resultado Abrangente
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 e semestre findo em 31 de dezembro de 2023 (Em milhares de reais)

Nota	2º semestre		
	2023	31.12.2023	31.12.2022
Lucro líquido do semestre/exercício	21.752	44.010	57.304
Outros resultados abrangentes	-	-	-
Títulos e valores mobiliários disponíveis para venda		26	5
Total do resultado abrangente do semestre / exercício	21.778	44.015	57.304

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Demonstrações dos Fluxos de Caixa - Método Indireto
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 e semestre findo em 31 de dezembro de 2023 (Em milhares de reais)

Nota	2º semestre		
	2023	2023	2022
Fluxo de caixa das atividades operacionais	(71.996)	(132.929)	(240.061)
Lucro líquido ajustado do semestre / exercício		21.752	44.010
Lucro líquido do semestre / exercício		(93.748)	(176.939)
Ajustes ao lucro líquido	(33.748)	(176.939)	(287.365)
Depreciação e amortização		5.420	9.948
Provisão para passivos contingentes		754	1.984
Efeitos da variação cambial de caixa e de equivalente de caixa		(104.287)	(200.312)
Impostos diferidos		1.995	13.227
Resultado na alienação de valores e bens		-	2
Provisão para créditos de liquidação duvidosa		2.370	(1.786)
Variáveis nos ativos e passivos	(123.328)	(158.406)	129.254
(Aumento)/redução em aplicações interfinanceiras de liquidez		(16)	15
(Aumento)/redução em carteira de câmbio		525	(26.784)
(Aumento)/redução em títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos		(6.100)	(16.080)
(Aumento)/redução em operações de crédito		(10.709)	(31.974)
(Redução)/aumento em outros créditos		(686)	579
(Redução)/aumento em negociação de intermediação de valores		(514)	(442)
(Redução)/aumento em depósitos		(93.654)	(5.517)
(Redução)/aumento em provisões interdependências		(16.991)	(15.147)
Aumento/(redução) em outras obrigações		(811)	(68.842)
Aumento/(redução) em impostos e contribuições por empréstimos e repasses		5.887	5.887
Aumento/(redução) em outros valores e bens		(1.001)	779
Imposto e contribuição pagos sobre o lucro	(9.434)	30.261	(41.639)
Caixa líquido gerado em atividades operacionais	(204.758)	(261.074)	(152.446)
Fluxo de caixa das atividades de investimentos	(9.940)	(35.579)	(16.335)
Redução de caixa e equivalente de caixa		(214.698)	(296.653)
Caixa e equivalente de caixa no início do semestre / exercício		566.257	552.198
Efeitos da variação cambial de caixa e de equivalente de caixa		104.287	200.312
Caixa e equivalente de caixa no final do semestre / exercício		455.856	455.856
Aumento de caixa e equivalente de caixa	(214.698)	(296.653)	(168.701)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

dez e exigibilidade, que o balanço patrimonial ao final do exercício corrente deve ser comparado com o balanço patrimonial do final do exercício social imediatamente anterior e que as demais demonstrações 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. A emissão das demonstrações financeiras foi autorizada pela Diretoria em 21 de março de 2024. 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) **Agrupação dos resultados:** As receitas e despesas são registradas de acordo com o regime de competência e são contabilizadas pelo critério "pro rata" dia, calculadas com base no 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 baseada no vencimento das operações, na data da aplicação, seja de até 90 dias. c) **Aplicações interfinanceiras de liquidez:** As operações pré-fundadas são registradas pelo valor de resgate, deduzido das rendas pertencentes ao período futuro, e a pós-fundadas pelo valor de custo acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço, deduzidos 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 lastream as operações. d) **Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com os critérios estabelecidos pela Circular Bacen nº 3.068/01, nas seguintes categorias: (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. (ii) **Títulos disponíveis para venda** - títulos que não se enquadraram para negociação nem como mantidos até o vencimento. São ajustados pelo seu valor de mercado em contrapartida à conta de reserva do Patrimônio Líquido, deduzidos dos efeitos tributários e (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 reconhecidos 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 2023, o Banco possui títulos classificados nas três categorias descritas acima, e em 31 de dezembro de 2022, o Banco possuía títulos classificados nas mesmas categorias. Os títulos de mercado do principal, atualizado com base no indexador contratado, quando for o caso, acrescido dos rendimentos e encargos decorrentes. As operações são classificadas de acordo com o julgamento da Administração quanto ao nível de risco, levando em consideração a conjuntura econômica, 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 periódica 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 julgado suficiente para cobrir possíveis perdas na realização de contratos de câmbio. Foram observadas as diretrizes estabelecidas pela Resolução CMN nº 2.682/99. g) **Operações de câmbio:** Os ativos e passivos monetários denominados em moedas estrangeiras foram convertidos para Reais pela taxa de câmbio (Pta) da data do fechamento do balanço e as diferenças decorrentes de conversão de moeda foram reconhecidas no resultado do semestre e do 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 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: a) instalações, móveis e equipamentos de uso - 10%; b) Sistemas de comunicação, segurança e transporte - 20%; e c) 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 entidade ou exercidos com essa finalidade. Os ativos intangíveis adquiridos correspondem 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 disponibilização 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

1. Contexto operacional: O Travelex Banco de Câmbio S.A. (Banco), foi constituído em 5 de novembro de 2009 e o Banco Central do Brasil (Bacen) concedeu autorização para seu funcionamento em 26 de janeiro de 2010, como banco de câmbio, a qual foi publicada no Diário Oficial de 29 de janeiro de 2010. Em janeiro de 2019 mudou sua marca e razão social passando de Banco Confidence de Câmbio para Travelex Bank (Travelex Banco de Câmbio S.A.). O Banco tem como objeto social a compra e venda de moeda estrangeira; transferência de recursos para o exterior; outras operações, inclusive de prestação de serviços, previstas na regulamentação do mercado de câmbio; atuar no mercado financeiro, no país, inclusive em bolsas de mercadorias e de futuros, bem como em mercados de balcão, para realização de operações, por conta própria, referenciadas em moedas estrangeiras ou vinculadas a operações de câmbio; efetuar depósitos interfinanceiros, observada a regulamentação aplicável, e realizar outras atividades que vierem a ser autorizadas pelo Banco Central do Brasil (Bacen). Em 2012, o Banco Central do Brasil autorizou a compra de 49% do Grupo Confidence pela Travelex Limited, de Londres, sendo

que essa transação foi efetuada em 11 de abril de 2013. A diretoria do Banco aprovou o ingresso da Travelex Limited no grupo de controle societário do Grupo Confidence em 14 de março de 2013. A Travelex Limited adquiriu os 51% restantes do Grupo Confidence em 7 de janeiro de 2015. No dia 16 de março de 2020, a Finabril 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, a negociação das ações da Finabril PLC foram suspensas na London Stock Exchange e teve início a fase de reestruturação de dívida corporativa do grupo Travelex. Em 06 de agosto de 2020, houve a reestruturação dos controladores, sendo a New Travelex os novos controladores do Grupo Travelex. Em setembro de 2020, foi enviado ao Banco Central do Brasil o pedido de mudança de controlador do grupo para Travelex TopCo Limited, aprovado pelo Bacen em 31 de março de 2022. No ano de 2021, registrou-se dois aumentos de capital, um no valor de R\$ 10.500,

Documento assinado digitalmente conforme MP nº 2.200-2 de 24/08/2001 que institui a Infraestrutura de Chaves Públicas Brasileira - ICP-Brasil



Controlado por Editora Globo SA 04067191000160 Pub: 22/03/2024 A autenticidade deste documento pode ser conferida através do QR Code ou pelo link <https://publicidadelegal.valor.com.br/valor/2024/03/22/TRALEX1575005922032024.pdf> Hash: 17110575646a8c6b7910a34b0b9d74f20e88ea509e



...continuação

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:

Valor de referência	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Posição compra	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
D01	18.861	-	78	-
D01	39.019	-	400	-
D01	92.512	-	380	-
Total	150.392	-	858	-
Posição venda				
D01	35.716	-	150	-
D01	14.524	-	60	-
Total	50.240	-	210	-
Total de contratos futuros	200.632	-	1.068	-

O resultado de operações de futuros em 31 de dezembro de 2023 foi de R\$ 2.527 (R\$ 2.022 em 31 de dezembro de 2022). O resultado líquido em 31 de dezembro de 2023 foi de R\$ 1.269 (R\$ 2.433 em 31 de dezembro de 2022) o resultado registrado na rubrica de resultado de operações com instrumentos financeiros e derivativos.

Composição dos contratos de Hedge

31.12.2023	31.12.2022
Ativos	
Compras a termo a receber	5
Vendas a termo a receber	174
Total a receber	179
Passivo	
Obrigações por compra de câmbio	(238)
Obrigações por venda de câmbio	(29)
Total	(267)
Saldo	(88)

Estas operações são hedge efetuadas com Swissquote Bank S.A. O Banco participa de operações com instrumentos financeiros derivativos de modo a mitigar a exposição a riscos de mercado, de moeda e de taxa de juros, de maneira que haja o menor descausamento de prazos e volumes financeiros possíveis.

Carteira de câmbio ativa

- Câmbio comprado a liquidar

- Dívidas sobre vendas de câmbio

- (A) Adiantamentos em moeda nacional

Carteira de câmbio passiva

- Câmbio vendido a liquidar

- Obrigações por compras de câmbio

Posição líquida de câmbio

No exercício final em 31 de dezembro de 2023 foi registrado um resultado com operações de câmbio no valor de R\$ 317.337 (R\$ 415.012 em 31 de dezembro de 2022) proveniente de operações de importações e exportações, operações interbancárias e câmbio financeiro.

6. Operações de Crédito: Os adiantamentos sobre contrato de câmbio classificadas como redutor de obrigações por compra de câmbio, classificados como outros créditos - diversos, têm seu perfil apresentados a seguir:

31.12.2023	31.12.2022
Operações de crédito	
Adiantamentos sobre contratos de câmbio (ACC/ACC)	40.960 10.928
Outras a receber de ACC	946 186
Total	41.906 11.114

Operações de crédito

Adiantamentos sobre contratos de câmbio (ACC/ACC)

Outras a receber de ACC

Reservas de crédito

Títulos e créditos a receber com característica de concessão de crédito

Total de outros créditos

Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

Total

a) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

31.12.2023	31.12.2022
Saldo inicial	(404)
Constituição no exercício	(1.359) (404)
Reversão no exercício	531 -
Provisão para crédito, outros créditos e garantias prestadas	(1.232) (404)

No exercício final de 2023 houve uma renegociação de contrato no valor de R\$ 1.218 (R\$ 0 em 31 de dezembro de 2022).

b) Composição por modalidade e vencimento

31.12.2023	31.12.2022
Ativos	
Vencimentos	2.589 673
A vencer - até 30 dias	10.663 7.420
De 31 até 60 dias	12.426 1.312
De 61 até 90 dias	12.293 1.709
Acima de 90 dias	3.935 -
Total	41.906 11.114

Títulos e créditos a receber com característica de concessão de crédito

Acima de 90 dias

Total

Total geral

c) Distribuição dos produtos de crédito por atividade econômica

Atividade econômica

Agricultura

Comércio

Indústria

Serviços

Total

d) Composição por modalidade de operação e níveis de risco

Modalidade da operação / Níveis de risco

31.12.2023	31.12.2022
Ativos	
Nível A	(17)
B	(211)
C	(467) (168)
D	(182) (15)
E	(355) -
Total	(205)
Total	(1.232) (404)

e) Composição da carteira por nível de risco

31.12.2023	31.12.2022
Ativos	
Nível A	3.375
B	21.145
C	14.303 1.265
D	494 1.324
E	1.182 -
Total	40.499 2.589 43.088 (1.232) (404)

f) Crédito baixado para prejuízo

31.12.2023	31.12.2022
Saldo inicial	521
Constituição	-
Reversão	-
Saldo final	521

Não houve recuperação de créditos baixados para prejuízo no exercício de 2023 e 2022.

7. Impostos a Recusar

31.12.2023	31.12.2022
IRPJ antecipado	6.818 23.074
CSLL antecipado	5.419 19.424
CSLL a compensar	999 635
IRPJ a compensar	698 -
IRPJ a compensar	381 654
PIS, COFINS e IOF a compensar	23 -
Total	14.338 43.788

8. Outros créditos - diversos

Devedores diversos - país (1)

Vendas a receber - intercompany (nota 21)

Depósitos judiciais

Bloqueio judicial

Rendas a receber de serviços prestados

Adiantamentos e antecipações salariais

Adiantamento a fornecedores

Provisão para outras perdas operacionais

Provisão para perda esperada ao risco de crédito

Total

Circulante

Não Circulante

(1) Valores a receber R\$ 203 (R\$ 216 em 31 de dezembro de 2022), valores vinculados a participações em investimentos R\$ 1.370 (R\$ 1.000 em 31 de dezembro de 2022), e demais valores a receber R\$ 5 (R\$ 2.647 em 31 de dezembro de 2022).

9. Investimentos: Em 23 de dezembro de 2021, foi firmado um Acordo de Investimento e Outras Avencas entre o Banco e a Frente Corretora de Câmbio Ltda, onde o Banco deliberou sobre a intenção de investir na Frente Corretora. Em 10 de janeiro de 2022 foi efetuado o pagamento no valor de R\$ 1.000 representados por 5,34% (cinco inteiros e trinta e quatro centésimos por cento) do capital social da Frente Corretora.

a) Composição do imobilizado de uso

31.12.2023	31.12.2022
Depreciação	Depreciação
acumu- lada	acumu- lada
Valor	Valor
Total	Total

- Instalações, móveis e equipamentos

- Benefícios

- Sistema de processamento de dados

Total

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras - 31 de dezembro de 2023 (Em milhares de reais)

b) Movimentação do imobilizado de uso

31.12.2023	31.12.2022
Saldo inicial	5.880 5.462
Aquisições	694 2.435
Depreciação (nota 17)	(2.215) (2.017)
Saldo final	4.359 5.880

11. Intangível

a) Composição do intangível

31.12.2023	31.12.2022
Amortização	Amortização
acumu- lada	acumu- lada
Valor	Valor
Total	Total

- Desenvolvimento e aquisição de sistemas (1)

- Licenças e direitos autorais

Total

(1) Valores registrados de desenvolvimento de software realizado pela própria empresa para melhorias operacionais e também aquisições de sistemas já prontos para utilização.

b) Movimentação do intangível no período

31.12.2023	31.12.2022
Saldo inicial	19.819 11.759
Aquisições	20.979 12.909
Alienação no intangível	-
Amortização (nota 17)	(7.733) (4.740)
Saldo final	33.165 19.919

12. Depósitos

Depósitos a vista

Pessoa jurídica

Confidência Corretora de Câmbio S.A. (nota 21)

SACCS S.A. (nota 21)

Travelex do Brasil Holding Financeira Ltda (nota 21)

Travelex do Brasil Holding não Financeira Ltda (nota 21)

Passivo física

Total

Depósitos em moeda estrangeira

Confidência Corretora de Câmbio S.A. (nota 21)

SACCS S.A. (nota 21)

Outros (1)

Total

(1) Saldos pulverizados de clientes pessoa física e pessoa jurídica

13. Outras obrigações - Diversas

Obrigações por operações de câmbio realizadas

Pagamentos a efetuar (1)

Outros diversos - intercompany (nota 21)

Obrigações de despesa pessoal

Outros (2)

Total

(1) Os saldos a pagar referem-se a serviços em gerais, transporte de valores, telefonia e comissões a pagar.

(2) Valores vinculados a participação em investimentos na Frente Corretora R\$ 1.370 (R\$ 1.000 em 31 de dezembro de 2022) e diversos R\$ 1 (R\$ 373 em 31 de dezembro de 2022).

14. Provisões a pagar

Bônus e gratificação

Fornecedores

Despesas bancárias

Salários e encargos

Outros

Total

(1) Refere-se a comissão por indicação de operações de câmbio junto a parceiros.

15. Patrimônio líquido: a) Capital social: No ano de 2021, registrou-se dois aumentos de capital: um no valor de R\$ 10.500, aprovado pelo Bacem em 15 de fevereiro, e outro de R\$ 15.000, ambos através da incorporação da Reserva de Lucro (1 e 2º semestre, respectivamente). Já no primeiro semestre de 2022, houve um novo aumento de capital no valor de R\$ 40.256, também através da incorporação de Reserva de Lucro. Os aumentos de capital que totalizam R\$ 55.256 foram homologados em 15 de setembro de 2022 pelo Banco Central do Brasil. O valor do capital social no semestre final em 31 de dezembro de 2023 é de R\$ 107.000 (R\$ 107.000 em 31 de dezembro de 2022) e está representado por 746.742,320 (746.742,320 em 31 de dezembro de 2022) 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 atual, até o limite de 20% do capital social. Em 31 de dezembro de 2023, o Banco constituiu reserva legal de R\$ 2.200 (R\$ 2.865 em 31 de dezembro de 2022). c) Reserva de lucros: As reservas de lucros são as contas de reservas constituídas pela apropriação de lucros do Banco, para atender a várias finalidades, sendo sua constituição efetivada por disposição da lei ou por proposta dos órgãos da administração. Em 31 de dezembro de 2023, o Banco constituiu R\$ 41.810 (R\$ 54.439 - em 31 de dezembro de 2022) de reserva de lucros. d) Dividendos: O Estatuto Social vigente do Banco prevê a distribuição anual de dividendos mínimos de 25% do lucro líquido apurado no exercício social de acordo com a constituição sobre a Reserva Legal. Adicionalmente, também é prevista a distribuição de dividendos intermediários após a aprovação em assembleia. Em reunião de sócios realizada em 10 de maio de 2024, a Travelex do Brasil Holding Financeira Ltda, renunciou o recebimento dos dividendos registrado em 31 de dezembro de 2023, a serem distribuídos pelo Banco, e o valor dos dividendos foi revertido. Em 5 de abril de 2023, o Banco distribuiu dividendos à título de antecipação de distribuição de dividendos no montante de R\$ 13.906.

16. Despesas de pessoal

2º semestre 2023	31.12.2023	31.12.2022	
Proventos	(32.992)	(68.266)	(65.426)
Encargos sociais	(11.999)	(25.001)	(27.161)
Benefícios	(8.981)	(18.230)	(15.004)
Despesas de pré-labore	(4.215)	(9.295)	(9.759)
Outras despesas	(4.689)	(1.292)	(1.080)
Total	(58.976)	(122.064)	(118.490)

17. Despesas administrativas

Sistema de serviço financeiro (1)

Processamento de dados

Transportes

Amortização e depreciação (Nota 10 e 11)

Serviços técnicos especializados (3)

Outras despesas administrativas (2)

Propaganda e publicidade

Alugueis e condomínio

Constituição

Total

(1) Composição de Comissões R\$ (79.412) (R\$ 75.416 em 31 de dezembro de 2022), Despesas Bancárias R\$ 789 (R\$ 947) em 31 de dezembro de 2022) e Serviços Bancários e Bônus R\$ (2.084) (R\$ 2.165 em 31 de dezembro de 2022).

(2) Compositos de diversas despesas com água e energia, serviços, telefonia, material de limpeza, brindes, serviços gráficos etc.

(3) Inclui serviços de auditoria que são divulgados pelo auditor do grupo.

18. Outras receitas e despesas operacionais

2º semestre 2023	31.12.2023	31.12.2022	
Proventos	(32.992)	(68.266)	(65.426)
Encargos sociais	(11.999)	(25.001)	(27.161)
Benefícios	(8.981)	(18.230)	(15.004)
Despesas de pré-labore	(4.215)	(9.295)	(9.759)
Outras despesas	(4.689)	(1.292)	(1.080)
Total	(58.976)	(122.064)	(118.490)

19. Imposto de renda e contribuição social

a) Reconciliação do imposto de renda e contribuição social

31.12.2023	31.12.2022
IRPJ	CSLL
2023	2022
2023	2022

Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social

Participação nos lucros (empregados)

Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social ajustado

Adições(exclusões)