



# Travelex Group.

## Solidez e segurança no mercado de câmbio.



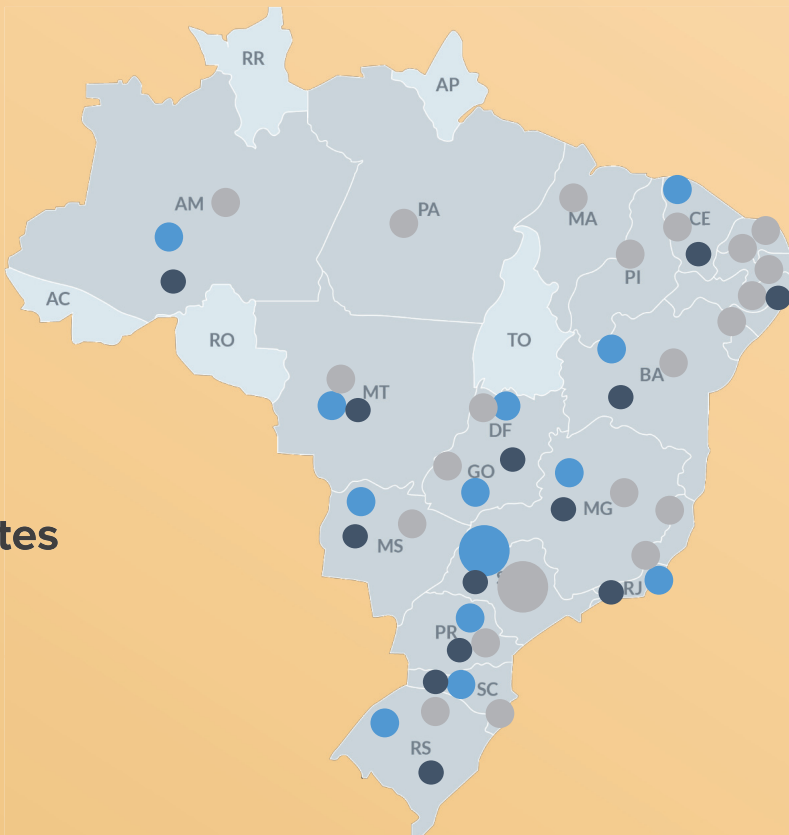
**+120**  
lojas próprias

**+550**  
Correspondentes

**125**

114 em 2022

Quantidade de Lojas



O Travelex Group, líder global em FX – mercado de cross-border –, tem o prazer de celebrar os resultados de sua corretora de câmbio no Brasil, a Travelex Confidence.

A corretora é a maior em capilaridade do país e, em 2023, aumentou a sua presença física em 10%, além de contar com mais de 550 correspondentes cambiais, para seguir oferecendo um atendimento personalizado, ágil e descomplicado em câmbio, para pessoas físicas e empresas.

Nosso principal foco é satisfazer as necessidades do cliente, seja através de atendimento presencial ou soluções digitais.

Agradecemos aos nossos clientes, parceiros e colaboradores que são a base para nosso crescimento sustentável.

## Em 2024 manteremos a proximidade e a atenção ao cliente, crescendo de forma sustentável com um olhar positivo para o futuro.

### Obrigado por fazer parte dessa história de sucesso.



**MOEDAS ESTRANGEIRAS**



**CARTÃO PRÉ-PAGO INTERNACIONAL**



**TRANSFERÊNCIAS INTERNACIONAIS**



**SEGURO VIAGEM**



**CHIP INTERNACIONAL**

FX ADVISORS

11 4004 5700

Capitais e Metrópoles

0800 400 0800

Demais localidades

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 2023, bem como as Notas Explicativas e o Relatório do Auditor Independente sobre as Demonstrações Financeiras. A Travelex é uma empresa especialista em câmbio reconhecida mundialmente, marcando presença em mais de 20 países. No Brasil, o Grupo é formado pelo Travelex Banco de Câmbio S.A., primeiro banco exclusivo para operações de câmbio regulamentado pelo Banco Central no País, e pela corretora Confidence Corretora de Câmbio S.A., com mais de 20 anos de experiência no setor. O Conglomerado Financeiro Travelex no Brasil é uma organização autofinanciada, que atua de maneira sólida e independente da estrutura global. No ano de 2023, a Confidence Corretora de Câmbio S.A., repetiu os números recordes do ano anterior, motivados pela recuperação da pandemia. Fechamos mais de 841 mil operações realizadas, que movimentaram US\$ 537 milhões. O Patrimônio Líquido se fortaleceu enquanto o Índice da Base Prudencial ficou em sólidos 19,46% (18,40% em 31 de dezembro de 2022). Continuamos a focar integralmente na necessidade de nossos clientes por meio de dois pontos principais da nossa estratégia: - 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 125 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 2023:

**637m**  
650m em 2022  
Volume USD

**125**  
114 em 2022  
Quantidade de Lojas

**523**  
514 em 2022  
Número de Funcionários

**91m**  
Patrimônio Líquido (BRL)

**13%**  
CAGR Lucro Líq. 2019-2023

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 aos nossos clientes, nossos parceiros e aos nossos fornecedores pela confiança e ao apoio indispensável dos nossos acionistas para os quais distribuímos dividendos sobre o lucro líquido do exercício social após deduzida a Reserva Legal, conforme previsto nos estatutos sociais. Por fim, agradecemos aos nossos estimados colaboradores cujo voto nos prestigiou 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	PASSIVO	Nota	31.12.2023	31.12.2022
<b>Circulante</b>		74.772	91.826	<b>Circulante</b>		44.378	74.865
Disponibilidades	4	57.168	67.900	Outras obrigações		28.608	52.475
Instrumentos financeiros	5	4.280	2.525	Negociação e intermediação e valores		92	-
Carteira própria		342	379	Carteira de câmbio	6	7.759	25.528
Vinculados à prestação de garantias		3.938	2.146	Fiscais e previdenciárias		4.127	3.871
Outros créditos		13.224	21.401	Diversas	11	17.630	23.076
Impostos a compensar	7	1.239	2.682	Provisões		14.770	22.390
Rendas a receber		316	383	Provisões a pagar	12	5.640	8.265
Despesas antecipadas		1.338	672	Provisões fiscais		965	2.414
Diversos	8	10.431	17.664	Provisões de folha de pagamento		4.709	7.410
<b>Não Circulante</b>		60.800	60.548	Provisão para passivos contingentes	21.b	3.456	4.301
Ativo fixo diferido	18.b	40.139	43.205	<b>Patrimônio líquido</b>	13	91.194	77.509
Diversos	8	1.567	1.606	Capital social		45.284	45.284
Investimentos		292	53	De domiciliados no país		45.284	45.284
Imobilizado de uso	9	34.632	28.745	Reserva legal		3.378	2.320
Intangível	10	60.195	56.765	Lucros/prejuízo acumulados		42.532	29.905
<b>Depreciações e amortizações</b>		(76.025)	(68.826)				
(-) Depreciações	9	(22.793)	(20.161)				
(-) Amortizações	10	(53.232)	(48.665)				
<b>Total do Ativo</b>		<b>135.572</b>	<b>152.374</b>	<b>Total do passivo e patrimônio líquido</b>		<b>135.572</b>	<b>152.374</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido							
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 e semestre findo em 31 de dezembro de 2023 (Em milhares de reais)							
Eventos	Nota	Capital realizado	Aumento de capital	Reserva legal	Reserva de lucros	Lucros acumulados	Total
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>		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)	-
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b>		45.284	-	2.320	29.905	-	77.509
Mutações do exercício		2.300	(2.300)	2.263	42.996	-	45.259
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2023</b>		45.284	-	2.320	29.905	-	77.509
Lucro líquido do exercício	13.c	-	-	-	-	21.161	21.161
Dividendos pagos	13.d	-	-	-	(7.476)	(7.476)	-
Reserva de lucros	13.c	-	-	-	20.103	(20.103)	-
Reserva legal	13.b	-	-	1.058	-	(1.058)	-
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2023</b>		45.284	-	3.378	42.532	-	91.194
Mutações do exercício		-	-	1.058	12.627	-	13.685
<b>Saldos em 30 de junho de 2023</b>		45.284	-	2.686	29.379	-	77.349
Lucro líquido do semestre	13.c	-	-	-	-	13.845	13.845
Reserva de lucros	13.c	-	-	-	(13.153)	-	-
Reserva legal	13.b	-	-	692	-	(692)	-
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2023</b>		45.284	-	3.378	42.532	-	91.194
Mutações do semestre		-	-	692	13.153	-	13.845

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/prejuízo por ação)				
	Nota	2º Semestre 2023	31.12.2023	31.12.2022
<b>Receitas da intermediação financeira</b>		60.571	127.471	127.365
Resultado de operações de câmbio	6	60.417	125.192	125.426
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	5	177	342	419
Resultado de aplicações interfinanceiras de liquidez	5	1	3	7
Rendas de instrumentos financeiros e derivativos	5	(24)	1.934	1.513
<b>Resultado bruto da intermediação financeira</b>		60.571	127.471	127.365
<b>Outras receitas (despesas) operacionais</b>		(43.380)	(100.561)	(102.609)
Receitas de prestações de serviços	14	10.817	21.549	20.740
Despesas de pessoal	15	(32.589)	(64.490)	(56.276)
Despesas tributárias		(5.299)	(9.681)	(8.325)
Despesas administrativas	16	(34.206)	(69.595)	(64.517)
Outras receitas e despesas operacionais	17	17.917	21.656	5.769
<b>Resultado operacional</b>		17.211	26.910	24.756
<b>Resultado de participação em controladas e coligadas</b>		280	239	12
<b>Resultado não operacional</b>		3	(2)	45
<b>Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações</b>		17.494	27.147	24.813
Tributos e participações sobre o lucro		(3.649)	(5.986)	20.446
Imposto de renda e contribuição social - corrente	18	(965)	(965)	(2.430)
Imposto de renda e contribuição social - diferido	18	-	46	-
Programa de participação nos resultados		85	(2.001)	(5.681)
<b>Lucro líquido do semestre/exercício</b>		13.845	21.161	45.259
<b>Quantidade de ações em circulação</b>		1.023.878.170	1.023.878.170	1.023.878.170
<b>Resultado básico e diluído por ação (em reais)</b>		0,0135	0,0206	0,0442

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)				
	2º Semestre 2023	31.12.2023	31.12.2022	
<b>Fluxo de caixa das atividades operacionais</b>		14.231	26.790	16.821
Lucro líquido ajustado do semestre/exercício		13.845	21.161	45.259
Ajustes ao lucro líquido		386	5.629	(28.438)
Depreciação e amortização		3.447	6.622	5.751
Provisão para contingências		(832)	(845)	608
Efeitos da variação cambial de caixa e de equivalência de caixa		888	(2.969)	(6.236)
Impostos diferidos		(2.769)	3.066	(28.557)
Aumento/redução em controladas e coligadas		(280)	(239)	(12)
Resultado na alienação de valores e bens		(8)	(3)	8
<b>Variações nos ativos e passivos</b>		(9.607)	(24.767)	204
Redução/(aumento) em outros créditos		5.179	7.294	(18.819)
Redução/(aumento) em títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos		(1.592)	(1.756)	2.079
Aumento/(redução) em impostos e contribuições		781	256	-
Aumento/(redução) em negociações de intermediação de valores		360	92	-
Redução/(aumento) em outros valores e bens		160	(666)	46
Aumento/(redução) em carteira de câmbio		(15.275)	(17.768)	-
Aumento/(redução) em outras obrigações		779	(12.219)	16.898
Dividendos pagos		1	-	-
<b>Impostos e contribuições pagos sobre o lucro</b>		-	1.489	785
<b>Caixa líquido gerado (aplicado) pelas atividades operacionais</b>		4.624	3.512	17.810
<b>Fluxo de caixa das atividades de investimentos</b>		-	-	-
Aquisição de imobilizado		(2.695)	(6.335)	(6.064)
Baixas no imobilizado		46	55	3
Aplicações no intangível		(1.132)	(3.457)	(2.030)
Dividendos pagos		-	(7.476)	-
<b>Caixa líquido (aplicado) em atividades de investimentos</b>		(3.781)	(17.213)	(8.097)
<b>Aumento de caixa e equivalentes de caixa</b>		843	(13.701)	9.713
Caixa e equivalente de caixa no início do semestre/exercício		57.213	67.900	51.951
Efeitos da variação cambial de caixa e de equivalência de caixa		(888)	2.969	6.236
Caixa e equivalente de caixa no final do semestre/exercício		57.168	57.168	67.900
<b>Aumento de caixa e equivalentes de caixa</b>		843	(13.701)	9.713

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.



**Confidência 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 em 31 de dezembro de 2023 (Em milhares de reais)

**1. Contexto operacional:** A Confidência 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 a exclusão e intermediação em operações de câmbio e a prática de operações no mercado de câmbio, de acordo com o disposto na regulamentação vigente. Em 2012, o Banco Central do Brasil autorizou a compra de 49% do Grupo Confidência pela Travelx Limited, de Londres, sendo que essa transação foi efetivada em 11 de abril de 2013. A diretoria da Corretora aprovou o ingresso da Travelx Limited, no grupo de controle societário do Grupo Confidência em 14 de março de 2013. A Travelx Limited adquiriu os 51% restantes do Grupo Confidência em 7 de janeiro de 2015. Historicamente, a Corretora prestava serviços a outras empresas do grupo Travelx no Brasil. No segundo trimestre de 2021, as áreas administrativas ainda aloçadas na Corretora, foram transferidas para o Banco, e assim, a alocação dos custos relacionados a prestação de serviços intercompany invertiu. No dia 16 de março de 2020, a Finabril PLC (controladora da Travelx 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 Travelx no Brasil. Nesse mesmo dia, foi suspensa a negociação das ações da Finabril PLC na London Stock Exchange e teve início a fase de reestruturação de dívida corporativa do grupo Travelx. Em 06 de agosto de 2020 a reestruturação foi concluída com a criação da Nova Travelx como o novo controlador do Grupo Travelx. Em setembro de 2020 foi enviado ao Banco Central do Brasil o pedido de mudança de controlador do grupo para Travelx TopCo Limited, aprovado pelo Banco Central do Brasil em 31 de março de 2022. Em 30 de abril de 2021, a Corretora recebeu aumento de capital mediante aporte de sua controladora, no montante de R\$ 7.450,00 a subscrito, integralizado e aprovado pelo Banco Central do Brasil, em 28 de dezembro de 2021, recebendo um aumento de capital mediante aporte de sua controladora, no montante de R\$ 2.300,00 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 demonstrações contábeis emitidas pela Travelx Limited por Ativos, com base na prática 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 de 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 reverte as estimativas e premissas referidas. Para melhor apresentação do resultado as receitas e despesas de variação cambial foram classificadas 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 7/20. As informações desta demonstração financeira já estão ajustadas com base na Resolução BCB nº 7/20, 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 demais demonstrações comparadas com os mesmos períodos do exercício social anterior, o ativo e o passivo fiscal incluindo que passou a ser apresentado exclusivamente no realizável e exigível a longo prazo, além da divulgação do resultado 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 (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) **Ajustos dos resultados:** As receitas e despesas são apropriadas de acordo com o regime de competência, e são contabilizadas pelo critério "pro rata" da, 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 subconjuntamente por disponibilidades em moedas estrangeiras, numerário em custódia junto a empresa especializada, aplicações em moedas estrangeiras com alta liquidez e recursos de significativa mudança de valor e aplicações em operações compradas - posição bancada com vencimento das operações, na data da aplicação, seja de até 90 dias. c) **Titulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são registrados pelo valor efetivamente pago reduzido da provisão para perda, quando líquido necessário, e classificados em três categorias estabelecidas pela Circular Bacen nº 3.068 de 08/11/2001: (i) **Titulos 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, independência 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 de patrimônio líquido. São classificados em: (a) títulos tributários; (iii) **Títulos mantidos até o vencimento** - títulos adquiridos com a intenção de liquidação 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 refinanciados 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 e 2022, a Corretora não possuía títulos classificados nas categorias descritas nos itens (i) a (iii). O valor de mercado dos instrumentos financeiros, quando aplicável, é calculado com base nos dados de mercado. Assim, as demonstrações financeiras desta categoria, os resultados das operações, são tratados de forma diferente das estimativas. Os instrumentos financeiros são negociados de forma ativa e frequente cujos preços 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 cujos ajustes são contabilizados, diariamente, em contas de ativo e passivo, em contrapartida ao resultado. Os valores referenciados são contabilizados em contas de compensação. e) **Operações de câmbio:** Os ativos passivos monetários denominados em moedas estrangeiras foram avaliados para Reais pela taxa de câmbio (meta) da data de fechamento das demonstrações financeiras. O balanço corrente de 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 a manutenção das atividades da Corretora ou exercido em outra esfera finalística. 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%; • Sistemas de processamento de dados, beneficiários - 20%. **Ativo Intangível:** Os ativos intangíveis são aqueles que não podem ser identificados e avaliados em termos de custos destinados à manutenção da entidade ou exercidos com outra 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 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 a vida útil estimada usando o método linear considerando os seus custos e seus valores residuais durante a vida útil estimada, como segue: • **Softwares** - 20%; • **Outros intangíveis** - 20%. g) **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 CMN nº 3.823, de 16/12/2009 e Carta-Circular Bacen nº 3.429, de 11/01/2010. (h) **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. (i) **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 a possível 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, e (vi) **Obrigações legais** - são processos judiciais relacionados a obrigações tributárias, cujo objeto de contestação é sua legalidade ou constitucionalidade que, independentemente da probabilidade de seu andamento, tem em seu montante reconhecido o valor de mercado. b) **Outros intangíveis** - são reconhecidos 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 exercido, 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 sistematicamente. Não foram identificadas perdas por impairment em 31 de dezembro de 2023 e 2022. c) **Provisão para perda 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 é de 15%, nos termos da Lei 13.169/2015. j) **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. h) **Lucro 2023:** O lucro ou perda a apurar 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 23. m) **Novas normas emitidas pelo Bacen aplicáveis em períodos futuros:** Em atendimento à Resolução CMN nº 4.956/21, que dispõe sobre os conceitos e critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, bem como, para designação e o reconhecimento das relações de dependência contábil de hedge pelo grupo de instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, com data de entrada em vigor em 01/01/2025, a Travelx está por definição enquadrada a aplicação no modelo simplificado de que vem de encontro a Resolução BCB 352/23, que dispõe sobre os conceitos e os critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, e os procedimentos contábeis para a definição de fluxos de caixa de ativo financeiro como somente pagamento de principal e juros, a aplicação da metodologia para a apuração da taxa de juros efetiva de instrumentos financeiros, a constituição de provisão para perdas associadas ao risco de crédito e a evidenciação de informações relativas a instrumentos financeiros em notas explicativas a serem observadas pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Esta norma define que todos os ativos da instituição devem ser classificados de acordo com o plano de negócios e classificados de acordo com suas características e definições. O macro cronograma de atuação esta sendo conduzido com datas limites de classificação e mensuração até junho de 2024, cálculos e impactos auferidos até agosto de 2024, aprovação e aplicação dos modelos até outubro de 2024 e implantação em novembro de 2024 com entrada em vigor em 01 de janeiro de 2025.

**4. Caixa e Equivalentes de Caixa**

	31/12/2023	31/12/2022
Caixa	1.444	1.444
Depósitos bancários	19.466	17.215
Disponibilidades em moeda estrangeira (1)	31.888	44.244
<b>Total</b>	<b>57.168</b>	<b>67.900</b>

(1) Refere-se a depósitos em moeda estrangeira no montante de R\$ 4.091 (R\$ 8.748 - em 31 de dezembro de 2022), valores em espécie no montante de R\$ 27.373 (R\$ 34.988 - em 31 de dezembro de 2022), moedas, cheques, travel cheques em trânsito no montante de R\$ 424 (R\$ 508 - em 31 de dezembro de 2022).

**5. Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos**

a) **Composição por classificação dos títulos e valores mobiliários**

	31/12/2023	31/12/2022
<b>Títulos para negociação</b>		
<b>Carteira própria - Livres</b>	<b>342</b>	<b>342</b>
Letras Financeiras do Tesouro	342	342
<b>Vinculados a prestação de garantias</b>	<b>3.937</b>	<b>3.938</b>
Letras Financeiras do Tesouro	3.937	3.938
<b>Total de títulos para negociação</b>	<b>4.279</b>	<b>4.280</b>
<b>Total de títulos e valores mobiliários</b>	<b>4.279</b>	<b>4.280</b>

**Valor da curva Ajuste a mercado Valor de mercado**

	31/12/2023	31/12/2022
<b>Carteira própria - Livres</b>	<b>379</b>	<b>379</b>
Letras Financeiras do Tesouro	379	379
<b>Vinculados a prestação de garantias</b>	<b>3.900</b>	<b>3.900</b>
Letras Financeiras do Tesouro	3.900	3.900
<b>Total de títulos para negociação</b>	<b>2.525</b>	<b>2.525</b>
<b>Total de títulos e valores mobiliários</b>	<b>2.525</b>	<b>2.525</b>

**6. Carteira de câmbio**

	31/12/2023	31/12/2022
Letras Financeiras do Tesouro	4.279	4.279
<b>Total</b>	<b>4.279</b>	<b>4.279</b>

**Outras obrigações**

	31/12/2023	31/12/2022
Obrigações por vendas de câmbio (1)	(7.759)	(25.258)
<b>Total</b>	<b>(7.759)</b>	<b>(25.258)</b>

**Posição líquida de câmbio**

	31/12/2023	31/12/2022
(1) Em 31 de dezembro de 2023 houve a baixa dos saldos referente à carga de cartões Visa Travel Money (VTM) que a entidade tinha com a sua administradora de cartões SACCS Administradora de Cartões de Crédito S.A., decorrente do encerramento da comercialização do produto VTM. Dessa forma, as entidades firmaram contrato de perda de dívida no valor de R\$ 13.714 correspondente ao saldo total de cartões na respectiva data do contrato.		
(2) Refere-se a indenização diversas R\$ 1.229 (R\$ 1.611 em 31 de dezembro de 2022), perdas em operações de remessas e outros R\$ 86 (R\$ 147 em 31 de dezembro de 2022); atualização monetária R\$ 361 (R\$ 37 em 31 de dezembro de 2022); benefícios fiscal R\$ 294 (R\$ 0 em 31 de dezembro de 2022); receita por venda antecipada R\$ 1.042 (R\$ 958 em 31 de dezembro de 2022); recuperação de despesas e outros R\$ 239 (R\$ 206 em 31 de dezembro de 2022) e outras receitas e despesas diversas R\$ 124 (R\$ 196) em 31 de dezembro de 2022.		

**7. Impostos a Compensar**

	31/12/2023	31/12/2022
IRPJ antecipado	517	1.265
CSLL antecipado	319	1.060
CSLL a compensar	188	32
IRPJ a compensar	141	208
IRRF e IOf a compensar	74	117
<b>Total</b>	<b>1.239</b>	<b>2.682</b>

**8. Outros Créditos - Diversos**

	31/12/2023	31/12/2022
Devedores diversos - país (1)	9.505	17.184
Depósito judicial	948	988
Valores a receber Intercountry (nota 20)	420	420
Bloqueio judicial	619	619
Adiantamentos e antecipações salariais	87	-
Outros	52	52
Adiantamento a fornecedores	11.998	19.270
<b>Total</b>	<b>23.529</b>	<b>38.572</b>

(1) Refere-se a valores recebidos de clientes pela Corretora, porém pendentes de identificação.

**9. Imobilizado de uso**

	31/12/2023	31/12/2022				
<b>Depreciação acumulada</b>						
<b>Valor residual</b>						
<b>Custo</b>						
Instalações, móveis, benfeitorias	28.044	(13.360)	10.684	22.299	(15.174)	7.125
Veículos	221	(115)	106	227	(88)	139
Sistema de processamento de dados	6.367	(5.318)	1.049	6.219	(4.899)	1.320
<b>Total</b>	<b>34.632</b>	<b>(22.783)</b>	<b>11.839</b>	<b>28.745</b>	<b>(20.161)</b>	<b>8.584</b>

**10. Intangível**

	31/12/2023	31/12/2022				
<b>Amortização acumulada</b>						
<b>Valor residual</b>						
<b>Custo</b>						
Instalações, móveis, benfeitorias	28.044	(13.360)	10.684	22.299	(15.174)	7.125
Veículos	221	(115)	106	227	(88)	139
Sistema de processamento de dados	6.367	(5.318)	1.049	6.219	(4.899)	1.320
<b>Total</b>	<b>34.632</b>	<b>(22.783)</b>	<b>11.839</b>	<b>28.745</b>	<b>(20.161)</b>	<b>8.584</b>

**11. Movimentação do imobilizado de uso**

	31/12/2023	31/12/2022
<b>Saldo inicial</b>	<b>8.584</b>	<b>4.292</b>
Aquisições	6.335	6.064
Alienação/(baixas)	(51)	(5)
Depreciação (nota 16)	(3.629)	(1.629)
<b>Saldo final</b>	<b>11.839</b>	<b>8.584</b>

**12. Provisões a pagar**

	31/12/2023	31/12/2022
Bônus	2.398	2.562
Comissão	1.720	1.627
Outros	548	286
Fornecedores	333	2.219
Folha de pagamento	244	810
Serviços jurídicos	227	-
Propaganda e publicidade	170	250
ISS	5.940	8.265
<b>Total</b>	<b>17.630</b>	<b>23.076</b>

**13. Patrimônio líquido:** a) **Capital social:** O capital social subscrito e integralizado é de R\$ 47.294 em 31 de dezembro de 2023 e está representado por 1.023.878.170 (1.023.878.170 em 31 de dezembro de 2022) ações ordinárias nominativas, sem valor nominal. b) **Reserva legal:** É constituída a 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 2023 a Corretora constituiu reserva legal de R\$ 1.058 (R\$ 2.263 em 31 de dezembro de 2022). 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 efetivada por disposição de lei ou por proposta dos órgãos de Administração. Em 31 de dezembro de 2023 a Corretora constituiu reserva de lucro no valor de R\$ 20.103 (R\$ 42.996 em 31 de dezembro de 2022) que será deliberado em Assembleia. d) **Dividendos:** O Estatuto Social da Corretora prevê a distribuição anual de dividendos mínimos de 25% do lucro líquido apurado no exercício social após dedução a constituição sobre a Reserva Legal. Adicionalmente, também é prevista a distribuição de dividendos intermediários após aprovação em Assembleia. Foi distribuído dividendo no exercício de 2023 no valor de R\$ 7.476 (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).

**14. Receita de prestações de serviços**

	2º Semestre 2023	31/12/2023	31/12/2022
Tarifa sobre operações de câmbio (1)	6.934	13.448	12.431
Recursos Monetários (2)	1.615	3.538	3.836
Intermediação de operações de câmbio (1)	1.403	2.818	2.854
Recursos Wester Union (2)	865	1.745	1.619
<b>Total</b>	<b>10.817</b>	<b>21.549</b>	<b>20.740</b>

(1) Refere-se às receitas auferidas nas prestações de serviços oferecidas no momento da operação de câmbio, assim como as taxas incidentes nestas operações.  
(2) Refere-se às comissões de agentes de remessa de valores com a Moneygram, Wester Union e outras.

**15. Despesas de pessoal**

	2º Semestre 2023	31/12/2023	31/12/2022
Proventos	(16.734)	(32.802)	(29.268)
Benefícios	(9.251)	(18.525)	(14.388)
Encargos sociais	(5.904)	(11.731)	(10.712)
Pré-aviso	(568)	(1.173)	(1.474)
Estagiários	(98)	(182)	(114)
Treinamento	(34)	(77)	(320)
<b>Total</b>	<b>(32.589)</b>	<b>(64.490)</b>	<b>(56.276)</b>

**16. Despesas Administrativas**

	2º Semestre 2023	31/12/2023	31/12/2022
Aluguéis e condomínios	(13.453)	(26.516)	(26.740)
Serviços do sistema financeiro	(3.496)	(7.588)	(4.206)
Serviços de vigilância	(3.447)	(6.977)	(6.033)
Serviços de terceiros	(2.800)	(5.416)	(4.599)
Serviços técnicos especializados (1)	(2.626)	(5.433)	(6.094)
Propaganda e publicidade	(2.526)	(5.642)	(5.103)
Transportes	(1.085)	(2.180)	(1.545)
Comunicações	(989)	(1.945)	(1.186)
Manutenção e conservação	(673)	(1.055)	(1.577)
Serviços de vigilância	(835)	(1.697)	(1.094)
Serviços de terceiros	(807)	(1.607)	(1.047)
Água, energia e gás	(286)	(553)	(510)
Viagens no país	(284)	(834)	(730)
Material	(233)	(493)	(643)
Tributárias	170	(63)	(764)
Publicações	-	-	(34)
Outras despesas administrativas	(1.207)	(2.661)	(1.633)
<b>Total</b>	<b>(34.206)</b>	<b>(69.955)</b>	<b>(64.517)</b>

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

**17. Outras receitas e despesas operacionais**

	2º Semestre 2023	31/12/2023	31/12/2022
Receita Intercountry (nota 20) (1)	15.694	17.773	4.449
Reversão de comissão da Western Union	1.253	2.541	2.532
Reversão de provisão para contingência	1.489	2.332	2.523
Outras receitas e despesas (2)	(598)	(1.487)	(1.474)
Provisão para contingências	(598)	(1.487)	(1.312)
<b>Total</b>	<b>17.917</b>	<b>21.656</b>	<b>5.769</b>

**18. Imposto de renda e contribuição social**

	31/12/2023	31/12/2022
<b>Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social</b>	<b>27.147</b>	<b>24.813</b>
Programa de perfeição nos resultados (empregados)	(2.001)	(5.881)
<b>Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social ajustado</b>	<b>25.146</b>	<b>18.932</b>
Adições/exclusões	(21.238)	(10.216)
Provisão para contingências	(845)	608
Provisão para pagamentos a efetuar	(5.756)	4.506
Adições permanentes	775	239
Exclusão Agio Travelx	(15.411)	(15.411)
Lei do Bem		