

Em 2024 evoluímos: Com você, Com a sua empresa, E como banco.

Em dezembro de 2024 o Banco Central do Brasil (BACEN) aprovou a licença do Banco Travelex para operar como Banco Múltiplo.



Essa conquista reforça nosso compromisso com a qualidade do atendimento e, em 2025, nos permitirá oferecer ainda mais possibilidades para você e seu negócio.

Banco Travelex. O banco que evolui com você.

0800 014 1010 • 11 3004 0490 • travelexbank.com.br



Travelex Bank



Banco Travelex S.A.
11.703.662/0001-44
Avenida Engenheiro Luis Carlos Berrini, 105, Berrini One, 5º Andar - São Paulo/SP

0800 014 1010
infocomercial@travelexbank.com.br
travelexbank.com.br
travelexbank

Relatório da Administração

Senhores acionistas,
A Diretoria do Banco Travelex 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 2024, 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 que em 12 de dezembro de 2024 teve a autorização para ser Banco Múltiplo adotando a nova denominação de "Banco Travelex S.A." e, pela corretora Confidencor Corretora de Câmbio S.A., com mais de 20 anos de experiência no setor.
O Banco é líder-especialista no mercado de câmbio, através de uma organização autofinanciada, independente da estrutura global. Nossa atuação tem sido pautada pela diligência e pela cautela num mercado volátil, competitivo e em transformação, sempre em consonância com as diretrizes regulatórias e do grupo.
Após o forte crescimento dos anos anteriores, enfrentamos uma consolidação de negócios, com o ano de 2024 caracterizado por um movimento econômico mais desafiante para muitos clientes. A entrega de resultados foi positiva, embora afetada por vários impactos não correntes. O Patrimônio Líquido se fortaleceu, enquanto o índice da Basileia Prudencial ficou em sólidos 16,80% (19,46% em 31 de dezembro de 2023).
Em 2024, o nosso foco na execução rigorosa do plano estratégico, centrado na ampliação da oferta de soluções em produtos e serviços para os nossos clientes:
• Recebemos um aporte de capital no valor de R\$ 21 milhões para fomentar os planos de expansão;
• Adquirimos a Number One Consultores Associados Ltda., com sede no Rio de Janeiro, para fortalecer a nossa presença nesta praça e aumentar a nossa base de clientes;

No final do ano recebemos a aprovação do Banco Central para constituir um Banco Múltiplo, com foco na já existente carteira de câmbio e, em futuro, a carteira de Banco Comercial para oferecer aos nossos clientes serviços bancários básicos em Reais, tais como contas correntes, depósitos, empréstimos e financiamentos.
Adicionalmente às informações mencionadas, é importante ressaltar que, conforme estabelecido na Circular 3.068/01, declaramos nossa sólida capacidade financeira e nossa firme intenção de manter até o vencimento os 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, cuja principal característica tem sido a especialização em Câmbio e Comércio Exterior, segue firmemente comprometido com seus clientes e com o desenvolvimento de seus negócios, ampliando a cada dia sua posição junto ao mercado financeiro brasileiro, com uma oferta cada vez mais completa de produtos e serviços.
Agradecemos aos nossos clientes e aos nossos fornecedores pela confiança e aos nossos acionistas pelo apoio indispensável. No exercício de 2024 não distribuímos dividendos aos acionistas conforme previsto nos estatutos sociais.
Por fim, nossos agradecimentos aos colaboradores cujo voto no prestigioso 5º vez com o selo "Great Place to Work", São Paulo, 27 de março de 2025.
A Diretoria

Balanços Patrimoniais - Em 31 de dezembro de 2024 e 2023 (Em milhares de reais)					
ATIVO	Nota	31.12.2024	31.12.2023	PASSIVO	Nota
Circulante		841.157	926.839	Circulante	
Disponibilidades	4	363.131	455.856	Depósitos e demais instrumentos financeiros	
Instrumentos financeiros		488.358	449.923	Depósitos à vista	12
Carteira própria	5.a	76.941	84.756	Depósitos em moeda estrangeira	12
Vinculados a prestação de garantias	5.a	145.583	45.882	Instrumentos financeiros derivativos	5.c
Instrumentos financeiros derivativos	5.c	1.006	398	Carteira de câmbio	5.d
Operações de crédito	6	49.389	43.088	Relações interdependências	
Carteira de câmbio	5.d	244.820	275.265	Ordens de pagamento em moedas estrangeiras	211.033
Operações em moeda estrangeira		719	536	Obrigações por empréstimos e repasses	
Outros créditos		22.853	22.494	Empréstimos no exterior	13
Negociação e intermediação de valores		222	225	Outras obrigações	
Impostos a compensar	7	14.160	14.338	Fiscais e previdenciárias	5.644
Despesas antecipadas	8	5.300	3.644	Negociação e intermediação de valores	222
Diversos		3.067	3.846	Diversos	14
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(13.185)	(1.436)	Provisões	
Outros créditos com características de concessão de crédito				Provisões a pagar	15
Outros créditos sem características de concessão de crédito	6.a	(13.185)	(1.232)	Provisões fiscais	12.602
				Provisões de folha de pagamento	23.b
				Provisões de passivos contingentes	6.929
Não Circulante		99.241	66.133	Patrimônio líquido	
Ativo fiscal diferido	20.b	31.014	25.705	Capital social	16
Diversos	8	2.116	1.904	De domiciliados no país	128.234
Investimentos	9	3.999	1.000	Reserva legal	9.600
Participação em controladas e coligadas				Reservas de lucros	90.532
Ativo na aquisição de investimento		9	10.315	Ajustes de avaliação patrimonial	(40)
Imobilizado de uso	10	14.338	13.949		5
Intangível	11	86.910	59.731		
Depreciações e amortizações		(49.451)	(36.156)		
(-) Depreciações	10	(10.885)	(9.500)		
(-) Amortizações	11	(38.566)	(26.566)		
Total do ativo		940.398	992.972	Total do passivo e patrimônio líquido	

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Demonstrações do Resultado				
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023 e semestre findo em 31 de dezembro de 2024 (Em milhares de reais, exceto lucro por ação)				
	Nota	2º semestre 2024	31.12.2024	31.12.2023
Receitas da intermediação financeira		151.089	300.357	361.516
Resultado de operações de câmbio	5.d	128.623	262.507	317.937
Resultado de aplicações interfinanceiras de liquidez	4	5.548	11.613	26.444
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	5.b	16.918	26.237	15.866
Resultado de operações com instrumentos financeiros derivativos	5.c	-	-	1.269
Despesas da intermediação financeira		(14.109)	(16.693)	(24)
Resultado com captações no mercado	5.a	(60)	(69)	(24)
Resultado de operações com instrumentos financeiros derivativos	5.c	(14.049)	(14.624)	-
Resultado bruto da intermediação financeira		136.980	285.664	361.492
Outras receitas (despesas) operacionais		(145.000)	(280.790)	(281.621)
Receita de prestação de serviços	17	7.916	8.099	153
Despesas de pessoal		(56.156)	(116.214)	(122.084)
Despesas tributárias		(8.476)	(18.524)	(18.367)
Despesas administrativas	18	(83.742)	(160.039)	(156.746)
Outras receitas e despesas operacionais	19	273	17.653	13.637
(Provisão)/reversão para perda esperada associada ao risco de crédito		(5.675)	(13.207)	(4.098)
(Provisão)/reversão para perda esperada associada a outros riscos de crédito		-	1.435	5.884
Resultado operacional		(8.220)	4.866	79.871
Resultado de participação em controladas e coligadas		(505)	(505)	-
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações		(8.325)	4.361	79.871
Imposto e participação sobre o lucro		9.432	3.013	(35.861)
Imposto de renda e contribuição social - corrente	20	3.142	3.142	(12.372)
Imposto de renda e contribuição social - diferido	20	7.623	5.309	(13.227)
Participações no lucro		(1.333)	(5.438)	(10.262)
Lucro líquido do semestre/exercício		107	7.374	44.010
Lucro líquido médio de ações em circulação		624.813.402	624.813.402	746.742.320
Lucro líquido básico por ação (em reais)		0,0001	0,0009	0,0589

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Demonstrações do Resultado Abrangente				
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023 e semestre findo em 31 de dezembro de 2024 (Em milhares de reais)				
	Nota	2º semestre 2024	31.12.2024	31.12.2023
Lucro líquido do semestre/exercício		107	7.374	44.010
Outros resultados abrangentes		(45)	28.653	-
Títulos e valores mobiliários disponíveis para venda		20	40	5
Total do resultado abrangente do semestre/exercício		127	7.414	44.015

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

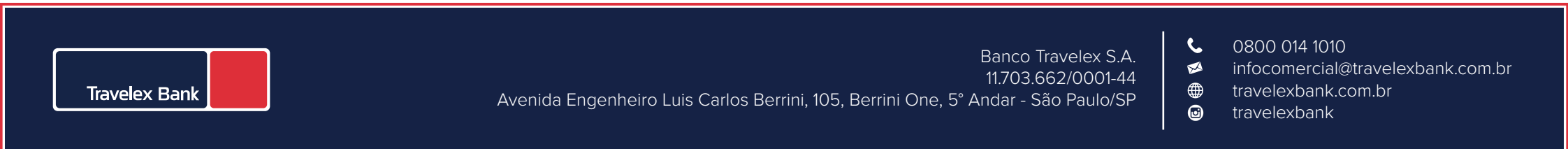
Demonstrações dos Fluxos de Caixa - Método Indireto				
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023 e semestre findo em 31 de dezembro de 2024 (Em milhares de reais)				
	Nota	2º semestre 2024	31.12.2024	31.12.2023
Fluxo de caixa das atividades operacionais		(83.522)	(181.957)	(132.929)
Lucro líquido ajustado do semestre/exercício		(83.522)	(181.957)	(132.929)
Lucro líquido do semestre/exercício		107	7.374	44.010
Ajustes ao lucro líquido		(83.629)	(189.331)	(176.939)
Depreciação e amortização		7.274	13.297	9.948
Provisão para passivos contingentes		6.839	910	1.984
Efeitos da variação cambial de caixa e de equivalente de caixa		(95.734)	(209.956)	(200.312)
Impostos diferidos		(7.623)	(5.309)	13.227
Resultado na alienação de valores e bens associados ao risco de crédito		5.675	11.772	(1.786)
Ajuste ao valor de mercado - IVM		(60)	(45)	-
Variáveis nos ativos e passivos		111.659	(112.149)	(158.406)
(Aumento)/redução em aplicações interfinanceiras de liquidez		(88)	(183)	15
(Redução) em carteira de câmbio		(13.463)	(23.710)	(26.784)
Redução em títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos		(958)	(41.948)	(16.080)
Redução em operações de crédito		(8.696)	(6.291)	(31.974)
(Redução)/aumento em outros créditos		(106)	(10.360)	579
(Redução)/aumento em negociação de intermediação de valores		(2.082)	337	(442)
(Redução)/aumento em depósitos		14.940	(7.134)	(5.517)
(Redução)/aumento em relações interdependências		98.442	(2.778)	(15.147)
Aumento/(redução) em outras obrigações		4.189	(33.365)	(68.842)
Aumento/(redução) em impostos e contribuições		801	(372)	(880)
Aumento em obrigações por empréstimos e repasses		20.138	15.312	5.887
Aumento/(redução) outros valores e bens		(1.458)	(1.677)	779
Imposto e contribuição pagos sobre o lucro		-	11.073	20.261
Caixa líquido gerado em atividades operacionais		28.137	(283.033)	(261.074)
Fluxo de caixa das atividades de investimentos		(886)	(2.999)	(694)
Aquisição de investimentos		(164)	(931)	(694)
Aquisição de imobilizado de uso		(12.814)	(27.179)	(20.979)
Aplicações no intangível		-	2	-
Ativo na aquisição de investimentos		(10.315)	(10.315)	-
Caixa líquido (aplicado) em atividades de investimentos		(24.179)	(40.882)	(21.673)
Atividades de financiamento		-	21.234	(13.906)
Aporte de capital		-	21.234	-
Dividendos pagos		-	-	(13.906)
Redução de caixa e equivalente de caixa		3.958	(302.681)	(296.653)
Caixa e equivalente de caixa no início do semestre/exercício		263.439	455.856	552.198
Efeitos da variação cambial de caixa e de equivalente de caixa		95.734	209.956	200.312
Caixa e equivalente de caixa no final do semestre/exercício		363.131	363.131	455.856
Aumento de caixa equivalente de caixa		3.958	(302.681)	(296.653)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

nham 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: • Instalações, móveis e equipamentos de uso - 10%; • Sistemas de comunicação, segurança e transporte - 20%; e • Sistemas de processamento de dados, melhorias - 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 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 ativo. Tais custos são amortizados durante sua vida útil estimada, considerando os benefícios econômicos futuros gerados. A amortização dos ativos intangíveis é calculada, usando o método linear considerando os seus custos e seus valores residuais durante a vida útil estimada, como segue: • Softwares - 20%; • Outros intangíveis - 20%. (ii) 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 nº 3.823/09 do CMN, sendo: (i) Ativos contingentes - são reconhecidos nas demonstrações financeiras somente quando da existência de evidências que propiciem a garantia de sua realização, sobre as quais não cabem mais recursos, caracterizando o ganho por reconhecimento; (ii) Passivos contingentes - são reconhecidos nas demonstrações financeiras quando, baseado na opinião de assessores jurídicos e da Administração, for considerado provável o risco de perda de 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; e (iii) Obrigações legais - são processos jurídicos relacionados a obrigações tributárias, cujo objeto de contestação é sua legalidade ou constitucionalidade que, independentemente da probabilidade de sucesso dos processos judiciais em andamento, tem os seus montantes reconhecidos integralmente nas demonstrações financeiras; (c) Redução no valor recuperável de ativos imobilizados: 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 mensurados com base em avaliações independentes realizadas em 31 de dezembro de 2024 e 2023. Provisão para imposto de renda/contribuição social: A provisão para imposto de renda (IRPJ) é constituída com base nos rendimentos tributáveis pelo 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. (m) 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. (n) Depósitos e relações interdependências: São demonstrados pelos valores das exigibilidades e consideram os encargos exigíveis até a data do balanço, reconhecidos com base "pro rata" das rendas operacionais em moeda estrangeira atualizadas às taxas oficiais de câmbio, vigentes nas datas dos balanços. O lucro por ação: O lucro por ação é calculado com base na média diária de ações em circulação no semestre/exercício; (o) Resultado não recorrente: A Resolução 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; (p) Novas normas emitidas pelo BACEN aplicáveis em períodos futuros: As Resoluções CMN nº 4.966/21, nº 5.100/22 e a Resolução BCB nº 352/23, emitidas pelo BACEN, regulamentam os conceitos e critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, incluindo a designação e o reconhecimento de relações de proteção (contabilidade de hedge) pelas instituições financeiras e demais entidades autorizadas a operar pelo BACEN. Classificação e mensuração dos instrumentos financeiros: A partir de 1º de janeiro de 2025, o Banco adotou os critérios da Resolução CMN nº 4.966/21, para a classificação e mensuração de ativos e passivos financeiros. Essa norma substitui a Circular nº 3.068/01, passando a classificar e mensurar ativos financeiros com base no modelo de negócios da instituição e nas características contratuais dos fluxos de caixa, podendo ser: i. Custo amortizado (CA): utilizada quando os ativos financeiros são administrados para obter fluxos de caixa contratuais, constituídos apenas por pagamentos de principal e juros. ii. Valor justo em outros resultados abrangentes (VUORA): utilizada quando os ativos financeiros são mantidos tanto para obter fluxos de caixa contratuais, constituídos apenas por pagamentos de principal e juros, quanto para a venda. iii. Valor justo no resultado (VJR): utilizada quando a intenção for de negociar frequentemente os ativos com o objetivo de obter resultados. Com relação aos passivos financeiros, a classificação continua essencialmente sem alterações relevantes em relação à norma atual, portanto, sendo classificados como custo amortizado ou valor justo no resultado. Provisão para perdas esperadas ao risco de crédito: A constituição de provisão para crédito passa a ser realizada com base em conceito da perda esperada associada ao risco de crédito dos instrumentos financeiros. Além disso, a Resolução CMN nº 4.966/21, amplia o escopo dos instrumentos sujeitos à constituição de provisão, sendo que pela regulamentação, Resolução CMN nº 2.682/99, somente operações e créditos, instrumentos com características de crédito, arrendamento mercantil e garantidos prestados estão sujeitos à constituição desse tipo de provisão, no entanto, a partir de janeiro de 2025, será necessário incluir todos os ativos financeiros com risco de crédito. O Banco adotou a metodologia simplificada para o cálculo das perdas esperadas, dos instrumentos financeiros, conforme o artigo 50 da Resolução 4.966/21. Impactos Estimados da Adoção das Novas Normas: A entrada em vigor da norma está prevista para 1º de janeiro de 2025 e os impactos identificados na transição foram estimados com base nas melhores informações disponíveis na data do relatório e resultaram em ajustes reconhecidos no patrimônio líquido, especificamente em lucros ou prejuízos

1. Contexto operacional: O Banco Travelex S.A. 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. O Banco de câmbio, a qual foi publicada no Diário Oficial de 26 de janeiro de 2010. 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 Confidencor pela Travelex Limited, de Londres, sendo que essa transação foi efetivada em 11 de abril de 2013. A diretoria do Banco aprovou o ingresso da Travelex Limited no grupo de controle societário do Grupo Confidencor em 14 de março de 2013. A Travelex Limited adquiriu os 51% restantes do Grupo Confidencor em 7 de janeiro de 2015. No dia 16 de março de 2020, a Finabril PLC (controladora da Travelex Limited) anunciou e resultando, em uma 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. Em 20 de dezembro de 2022, através de uma AGE, foi solicitado ao Banco Central do Brasil autorização para a mudança do objeto social de banco de câmbio para banco múltiplo, aprovado pelo Bacen em 12 de dezembro de 2024, passando a ter uma nova denominação social de Banco Travelex S.A. Em 06 de março de 2024, houve um aporte de capital no valor de R\$ 21.234 aprovado pelo Bacen em 25 de abril de 2024.
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 incor



Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras - 31 de dezembro de 2024 (Em milhares de reais)

acumuladas, na data da transição. A transição para a Resolução CMN nº 4.966/21 acarretará, segundo melhores estimativas, uma redução não superior a 0,24% do patrimônio líquido...

Table with 2 columns: % Patrimônio Líquido and values for various items like Ajustes Resolução CMN nº 4.966/21, Perda de crédito esperada para operações de crédito, etc.

4. Caixa e equivalentes de caixa

Table showing Disponibilidades (Disponibilidades (1), Reservas livres (2), etc.) for 31.12.2024 and 31.12.2023.

Aplicações interfinanceiras de liquidez (4)

Table showing Total caixa e equivalentes de caixa for 31.12.2024 and 31.12.2023.

- (1) Disponibilidades registradas no valor de R\$ 277.767 em moeda estrangeira (R\$ 277.490 em 31 de dezembro de 2023) e R\$ 929 em moeda nacional (R\$ 3.699 em 31 de dezembro de 2023).

5. Instrumentos financeiros

a) Composição por classificação dos títulos e valores mobiliários

Table with 3 columns: Valor da curva, Ajuste a mercado, Valor de mercado for 31.12.2024.

Títulos para negociação

Table showing Carteira própria (Letras Financeiras do Tesouro) for 31.12.2024 and 31.12.2023.

Vinculados a prestação de operações

Table showing Letras Financeiras do Tesouro for 31.12.2024 and 31.12.2023.

Total de títulos para negociação

Table showing Total de títulos disponíveis para venda for 31.12.2024 and 31.12.2023.

Carteira própria

Table showing Letras Financeiras do Tesouro for 31.12.2024 and 31.12.2023.

Vinculados a garantias de operações

Table showing Letras Financeiras do Tesouro for 31.12.2024 and 31.12.2023.

Total de títulos disponíveis para venda

Table showing Carteira própria - Livres for 31.12.2024 and 31.12.2023.

Vinculados a prestação de garantias

Table showing Letras Financeiras do Tesouro for 31.12.2024 and 31.12.2023.

Vinculados a garantias de operações

Table showing Letras Financeiras do Tesouro for 31.12.2024 and 31.12.2023.

Total de títulos mantidos até o vencimento

Table showing Total de títulos e valores mobiliários for 31.12.2024 and 31.12.2023.

Títulos para negociação

Table showing Carteira própria - Livres for 31.12.2024 and 31.12.2023.

Vinculados a prestação de garantias

Table showing Letras Financeiras do Tesouro for 31.12.2024 and 31.12.2023.

Vinculados a garantias de operações

Table showing Letras Financeiras do Tesouro for 31.12.2024 and 31.12.2023.

Total de títulos mantidos até o vencimento

Table showing Total de títulos e valores mobiliários for 31.12.2024 and 31.12.2023.

b) Composição por vencimento dos títulos e valores mobiliários

Table with 5 columns: Até 3 meses, De 3 a 12 meses, Acima de 12 meses, Total for 31.12.2024.

Letras Financeiras do Tesouro

Table showing Total de mercado dos títulos e valores mobiliários formados com base em preços e taxas praticados nos dados dos tabelados...

c) Instrumentos financeiros derivativos

Os instrumentos financeiros derivativos atendem aos critérios de Circular Bacen nº 3.082/02. As operações são registradas em contas patrimoniais e de compensação, e têm como finalidade reduzir a exposição de posições proprietárias do Banco a flutuações de preços de ativos financeiros.

Derivativos NDFs

Table with 4 columns: Sem vencimento, Até 3 meses, De 3 a 12 meses, Total for 31.12.2024.

Diferencial a receber (Ativo)

Table showing Operações NDF a Termo and Outros (1) for 31.12.2024.

Diferencial a pagar (Passivo)

Table showing Operações NDF a Termo and Outros (1) for 31.12.2024.

Diferencial a receber (Ativo)

Table showing Operações NDF a Termo and Outros (1) for 31.12.2023.

Diferencial a pagar (Passivo)

Table showing Operações NDF a Termo and Outros (1) for 31.12.2023.

Derivativos Futuros

Table with 4 columns: Valor de referência, Quantidade de contratos for 31.12.2024 and 31.12.2023.

Posição comprada

Table showing DDI, DOL, DDI, DOL for 31.12.2024 and 31.12.2023.

Posição vendida

Table showing DDI, DOL, DDI, DOL for 31.12.2024 and 31.12.2023.

Total de contratos futuros

Table showing DDI, DOL, DDI, DOL for 31.12.2024 and 31.12.2023.

d) Carteira de câmbio

Table with 4 columns: 31.12.2024, 31.12.2023, 31.12.2022, 31.12.2021.

Carteira de câmbio ativa

Table showing - Câmbio comprado a liquidar, - Direitos sobre vendas de câmbio, etc.

Carteira de câmbio passiva

Table showing - Câmbio vendido a liquidar, - Obrigações por compras de câmbio, etc.

Posição líquida de câmbio

Table showing Saldo inicial, Aquisições, Depreciação (nota 18), Saldo final for 31.12.2024 and 31.12.2023.

Operações de crédito

Adiantamentos sobre contratos de câmbio (ACC/ACE) 44.953 40.960

Rendas a receber de ACC 2.557 946

Financiamento em moeda estrangeira 313 -

Outros créditos

Títulos e créditos a receber com característica de concessão de crédito 49.389 43.088

Total de outros créditos

Table showing Total de outros créditos for 31.12.2024 and 31.12.2023.

Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

Table showing Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito for 31.12.2024 and 31.12.2023.

Saldo inicial

Constituição no exercício (1.232) (404)

Reversão no exercício 833 531

Provisão para crédito, outros créditos e garantias prestadas (13.185) (1.232)

Saldo final 49.389 43.088

a) Distribuição dos produtos de crédito por atividade econômica

Table showing Atividade econômica for 31.12.2024 and 31.12.2023.

b) Composição da carteira por nível de risco

Table showing Nível, A vencer, Vencidos, Total, Percentual de provisão, Provisão for 31.12.2024.

c) Composição da carteira por nível de risco

Table showing Nível, A vencer, Vencidos, Total, Percentual de provisão, Provisão for 31.12.2023.

d) Composição da carteira por nível de risco

Table showing Nível, A vencer, Vencidos, Total, Percentual de provisão, Provisão for 31.12.2022.

e) Composição da carteira por nível de risco

Table showing Nível, A vencer, Vencidos, Total, Percentual de provisão, Provisão for 31.12.2021.

f) Composição da carteira por nível de risco

Table showing Nível, A vencer, Vencidos, Total, Percentual de provisão, Provisão for 31.12.2020.

g) Composição da carteira por nível de risco

Table showing Nível, A vencer, Vencidos, Total, Percentual de provisão, Provisão for 31.12.2019.

h) Composição da carteira por nível de risco

Table showing Nível, A vencer, Vencidos, Total, Percentual de provisão, Provisão for 31.12.2018.

i) Composição da carteira por nível de risco

Table showing Nível, A vencer, Vencidos, Total, Percentual de provisão, Provisão for 31.12.2017.

j) Composição da carteira por nível de risco

Table showing Nível, A vencer, Vencidos, Total, Percentual de provisão, Provisão for 31.12.2016.

k) Composição da carteira por nível de risco

Table showing Nível, A vencer, Vencidos, Total, Percentual de provisão, Provisão for 31.12.2015.

l) Composição da carteira por nível de risco

Table showing Nível, A vencer, Vencidos, Total, Percentual de provisão, Provisão for 31.12.2014.

m) Composição da carteira por nível de risco

Table showing Nível, A vencer, Vencidos, Total, Percentual de provisão, Provisão for 31.12.2013.

n) Composição da carteira por nível de risco

Table showing Nível, A vencer, Vencidos, Total, Percentual de provisão, Provisão for 31.12.2012.

o) Composição da carteira por nível de risco

Table showing Nível, A vencer, Vencidos, Total, Percentual de provisão, Provisão for 31.12.2011.

p) Composição da carteira por nível de risco

Table showing Nível, A vencer, Vencidos, Total, Percentual de provisão, Provisão for 31.12.2010.

q) Composição da carteira por nível de risco

Table showing Nível, A vencer, Vencidos, Total, Percentual de provisão, Provisão for 31.12.2009.

r) Composição da carteira por nível de risco

Table showing Nível, A vencer, Vencidos, Total, Percentual de provisão, Provisão for 31.12.2008.

s) Composição da carteira por nível de risco

Table showing Nível, A vencer, Vencidos, Total, Percentual de provisão, Provisão for 31.12.2007.

t) Composição da carteira por nível de risco

Table showing Nível, A vencer, Vencidos, Total, Percentual de provisão, Provisão for 31.12.2006.

u) Composição da carteira por nível de risco

Table showing Nível, A vencer, Vencidos, Total, Percentual de provisão, Provisão for 31.12.2005.

v) Composição da carteira por nível de risco

Table showing Nível, A vencer, Vencidos, Total, Percentual de provisão, Provisão for 31.12.2004.

w) Composição da carteira por nível de risco

Table showing Nível, A vencer, Vencidos, Total, Percentual de provisão, Provisão for 31.12.2003.

x) Composição da carteira por nível de risco

Table showing Nível, A vencer, Vencidos, Total, Percentual de provisão, Provisão for 31.12.2002.

y) Composição da carteira por nível de risco

Table showing Nível, A vencer, Vencidos, Total, Percentual de provisão, Provisão for 31.12.2001.

z) Composição da carteira por nível de risco

Table showing Nível, A vencer, Vencidos, Total, Percentual de provisão, Provisão for 31.12.2000.

aa) Composição da carteira por nível de risco

Table showing Nível, A vencer, Vencidos, Total, Percentual de provisão, Provisão for 31.12.1999.

ab) Composição da carteira por nível de risco

Table showing Nível, A vencer, Vencidos, Total, Percentual de provisão, Provisão for 31.12.1998.

ac) Composição da carteira por nível de risco

Table showing Nível, A vencer, Vencidos, Total, Percentual de provisão, Provisão for 31.12.1997.

ad) Composição da carteira por nível de risco

Table showing Nível, A vencer, Vencidos, Total, Percentual de provisão, Provisão for 31.12.1996.

ae) Composição da carteira por nível de risco

Table showing Nível, A vencer, Vencidos, Total, Percentual de provisão, Provisão for 31.12.1995.

af) Composição da carteira por nível de risco

Table showing Nível, A vencer, Vencidos, Total, Percentual de provisão, Provisão for 31.12.1994.

ag) Composição da carteira por nível de risco

Table showing Nível, A vencer, Vencidos, Total, Percentual de provisão, Provisão for 31.12.1993.

ah) Composição da carteira por nível de risco

Table showing Nível, A vencer, Vencidos, Total, Percentual de provisão, Provisão for 31.12.1992.

ai) Composição da carteira por nível de risco

Table showing Nível, A vencer, Vencidos, Total, Percentual de provisão, Provisão for 31.12.1991.

aj) Composição da carteira por nível de risco

Table showing Nível, A vencer, Vencidos, Total, Percentual de provisão, Provisão for 31.12.1990.

ak) Composição da carteira por nível de risco

Table showing Nível, A vencer, Vencidos, Total, Percentual de provisão, Provisão for 31.12.1989.

al) Composição da carteira por nível de risco

Table showing Nível, A vencer, Vencidos, Total, Percentual de provisão, Provisão for 31.12.1988.

12. Depósitos

Table showing Depósitos a vista for 31.12.2024 and 31.12.2023.

Depósitos a vista

Table showing Pessoa jurídica, Confidência Corretora de Câmbio S.A. (nota 22), SACS S.A. (nota 22), etc.

Depósitos em moeda estrangeira

Table showing Confidência Corretora de Câmbio S.A. (nota 22), Outros (1), Total for 31.12.2024 and 31.12.2023.

13. Obrigações por empréstimos e repasses

Table showing Até 365 dias, Acima de 365 dias for 31.12.2024 and 31.12.2023.

14. Outras obrigações - Diversas

Table showing Obrigações por operações de câmbio realizadas, Pagamentos a efetuar (1), etc.

15. Provisões a pagar

Table showing Multa pecuniária, Bônus e gratificação, Comissão (1), etc.

16. Patrimônio líquido

Patrimônio líquido: a) Capital social. Em 06 de março de 2024, a Travelex do Brasil Holding Financeira S.A. realizou um aumento de capital no valor de R\$ 21.234, aprovado pelo Bacen em 25 de abril de 2024.

b) Reserva legal. Constituída a 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 2024, o Banco constituiu reserva legal de R\$ 369 (R\$ 2.200 em 31 de dezembro de 2023).

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 efetuada por disposição de R\$ 7,005 (R\$ 41,810 em 31 de dezembro de 2023) 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 após dedução a constituição sobre a Reserva Legal. Adicionalmente, também é prevista a distribuição de dividendos intermediários após a aprovação em assembleia. Em 5 de abril de 2023, o Banco distribuiu dividendos a título de antecipação de distribuição de dividendos no montante de R\$ 13.906. No exercício de 2024 o Banco não distribuiu dividendos aos acionistas.

17. Despesas de pessoal

Table showing Proventos, Encargos sociais, Benefícios, Despesa de pré-labore, Outras despesas for 2º semestre 2024, 31.12.2024, 31.12.2023.

18. Despesas administrativas

Table showing Sistema de serviço financeiro (1), Processamento de dados, Transportes, Amortização e depreciação (Nota 10 e 11), Serviços técnicos especializados (3), Tributárias e publicidade, Propaganda e publicidade, Aluguéis e condomínio, Comunicação, Outras despesas administrativas (2), Total for 2º semestre 2024, 31.12.2024, 31.12.2023.

19. Outras receitas e despesas operacionais

Table showing Compartilhamento de custos - Intercampany (1), Atualização monetária, Outras receitas e despesas (2), Contingências (nota 23), Total for 2º semestre 2024, 31.12.2024, 31.12.2023.

20. Imposto de renda e contribuição social

Table showing Recolhimento do imposto de renda e contribuição social for 31.12, 31.12, 31.12, 31.12 for 2024, 2023, 2022, 2021.

Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social

Table showing Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social for 31.12, 31.12, 31.12, 31.12 for 2024, 2023, 2022, 2021.

Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social

Table showing Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social for 31.12, 31.12, 31.12, 31.12 for 2024, 2023, 2022, 2021.

Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social

Table showing Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social for 31.12, 31.12, 31.12, 31.12 for 2024, 2023, 2022, 2021.

Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social

Table showing Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social for 31.12, 31.12, 31.12, 31.12 for 2024, 2023, 2022, 2021.

Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social

Table showing Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social for 31.12, 31.12, 31.12, 31.12 for 2024, 2023, 2022, 2021.

Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social

Table showing Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social for 31.12, 31.12, 31.12, 31.12 for 2024, 2023, 2022, 2021.

Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social

Table showing Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social for 31.12, 31.12, 31.12, 31.12 for 2024, 2023, 2022, 2021.

Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social

Table showing Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social for 31.12, 31.12, 31.12, 31.12 for 2024, 2023, 2022, 2021.

Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social

Table showing Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social for 31.12, 31.12, 31.12, 31.12 for 2024, 2023, 2022, 2021.

Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social

Table showing Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social for 31.12, 31.12, 31.12, 31.12 for 2024, 2023, 2022, 2021.