



Travelex Group. Juntos, transformando desafios em oportunidades.



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



- 650 mi**
+93% vs 2021
Volume USD
- 114**
+6 vs 2021
Quantidade de lojas próprias
- 855 mil**
+107% vs 2021
Quantidade de operações
- 514**
+22% vs 2021
Número de Funcionários
- 312%**
Crescimento Lucro Líq. recorrente vs 21
- 30%**
Crescimento Lucro Líq. recorrente vs 19

Com presença em quase todos os estados brasileiros, continuamos a investir em nossa expansão geográfica, oferecendo atendimento **personalizado**, ágil e descomplicado em câmbio, para pessoas físicas e empresas. Nossa prioridade é atender o cliente da forma que ele precisa, seja presencialmente ou com soluções digitais.

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

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

FALE COM UM DE NOSSOS ESPECIALISTAS EM CÂMBIO
 11 4004 5700 0800 400 0800
 Capitais e regiões metropolitanas Demais regiões

Baixe nosso app: [Google Play](#) [App Store](#)
travelexconfidence.com.br

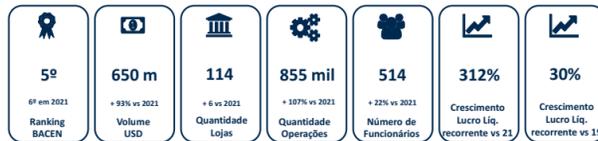


Confidence Corretora de Câmbio S.A.
 04.913.129/0001-41
 Av. Eng. Luis Carlos Berrini, 105, berrini One, 5º andar - São Paulo/SP

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

Relatório da Administração

Principais indicadores do exercício de 2022:



Ranking considerando apenas corretoras, mercado primário e financeiro (sem importação/exportação).

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

São Paulo, 24 de março de 2023.
 A Diretoria

Balanços Patrimoniais em 31 de dezembro de 2022 e 2021 (Em milhares de reais)							
ATIVO	Nota	31.12.2022	31.12.2021	PASSIVO	Nota	31.12.2022	31.12.2021
Circulante		91.826	58.512	Circulante		74.865	56.572
Disponibilidades	4	67.900	51.951	Instrumentos financeiros	6	25.528	27.506
Instrumentos financeiros	5	2.525	4.604	Carteira de câmbio		25.528	27.506
Carteira própria		379	-	Outras obrigações		26.948	14.516
Vinculadas à prestação de garantias		2.146	2.268	Fiscais e previdenciárias		3.872	2.870
Vinculadas ao Banco Central do Brasil		-	2.336	Diversas	11	23.076	11.646
Outros Ativos		21.401	1.957	Provisões		22.389	14.550
Impostos a compensar	7	2.682	234	Provisões a pagar	12	8.265	5.351
Rendas a receber		383	288	Provisões fiscais		2.413	5.006
Despesas antecipadas		672	718	De domiciliados no país		7.410	5.006
Diversos	8	17.664	717	Provisão para passivos contingentes	22	4.301	3.693
Não Circulante		60.548	30.310	Patrimônio líquido	13	77.509	32.250
Ativo fiscal diferido	18.b	43.205	14.648	Capital social		45.284	45.284
Diversos	8	1.606	2.278	De domiciliados no país		45.284	45.284
Investimentos		53	40	Reserva legal		2.320	57
Imobilizado de uso	9	28.745	22.714	Lucros / (prejuízo) acumulados		29.905	(13.091)
Intangível	10	56.765	54.735				
Depreciações e amortizações		(69.828)	(64.105)				
(-) Depreciações	9	(20.161)	(18.422)				
(-) Amortizações	10	(49.665)	(45.683)				
Total do ativo		152.374	88.822	Total do passivo e patrimônio líquido		152.374	88.822

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido						
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 e semestre findo em 31 de dezembro de 2022 (Em milhares de reais)						
Eventos	Nota	Capital realizado	Aumento de capital	Reserva legal	Reservas de lucros	Lucros/ (Prejuízos) acumulados
Saldos em 31 de dezembro de 2020		35.534	-	-	(4.127)	31.407
Aumento de capital	13.a	7.450	2.300	-	-	9.750
Prejuízo do exercício	13.c	-	-	-	(8.907)	(8.907)
Reserva legal	13.b	-	-	57	(57)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2021		42.984	2.300	57	(13.091)	32.250
Mutações do exercício		7.450	2.300	57	(8.964)	843
Saldos em 31 de dezembro de 2021		42.984	2.300	57	(13.091)	32.250
Aumento de capital	13.a	2.300	(2.300)	-	-	-
Lucro líquido do exercício	13.c	-	-	-	45.259	45.259
Reserva de lucros	13.c	-	-	-	(42.996)	(42.996)
Reserva legal	13.b	-	-	2.263	(2.263)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2022		45.284	-	2.320	29.905	77.509
Mutações do exercício		2.300	(2.300)	2.263	42.996	45.259
Saldos em 30 de junho de 2022		42.984	-	528	(4.141)	41.671
Lucro líquido do semestre	13.c	-	-	-	35.838	35.838
Reserva de lucros	13.c	-	-	-	(34.046)	(34.046)
Reserva legal	13.b	-	-	1.792	(1.792)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2022		45.284	-	2.320	29.905	77.509
Mutações do semestre		-	-	1.792	34.046	35.838

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Demonstrações do Resultado				
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 e semestre findo em 31 de dezembro de 2022 (Em milhares de reais, exceto lucro/prejuízo por ação)				
	Nota	2º Semestre 2022	31.12.2022	31.12.2021
Receitas da intermediação financeira		65.840	125.852	68.235
Resultado de operações de câmbio	6	65.668	125.426	68.149
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	5	172	426	86
Resultado da intermediação financeira		325	1.513	(219)
Resultado com instrumentos financeiros derivativos	5	325	1.513	(219)
Resultado bruto da intermediação financeira		66.165	127.365	68.016
Outras receitas (despesas) operacionais		(54.515)	(102.609)	(73.087)
Receitas de prestações de serviços	14	11.165	20.740	13.312
Despesas de pessoal	15	(30.927)	(56.276)	(41.031)
Despesas administrativas	16	(38.828)	(73.316)	(51.305)
Outras receitas e despesas operacionais	17	4.075	6.243	5.937
Resultado operacional		11.650	24.756	(5.071)
Resultado de participação em controladas e coligadas	4	12	31	(31)
Resultado não operacional	49	45	45	(31)
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações		11.703	24.813	(5.071)
Tributos e participações sobre o lucro		24.135	20.446	(3.836)
Imposto de renda e contribuição social - Corrente	18	(1.272)	(2.430)	(249)
Imposto de renda e contribuição social - Diferido	18	28.557	28.557	-
Programa de participação nos resultados		(3.150)	(5.681)	(3.587)
Lucro líquido (prejuízo) do semestre/exercício		35.838	45.259	(8.907)
Quantidade de ações em circulação		1.023.878.170	1.023.878.170	737.342.438
Resultado básico e diluído por ação (em reais)		0,0350	0,0442	(0,0121)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Demonstrações do Resultado Abrangente				
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 e semestre findo em 31 de dezembro de 2022 (Em milhares de reais)				
	Nota	2º Semestre 2022	31.12.2022	31.12.2021
Lucro líquido (prejuízo) do semestre / exercício		35.838	45.259	(8.907)
Outros resultados abrangentes		-	-	-
Total do resultado abrangente do semestre/exercício		35.838	45.259	(8.907)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Demonstrações dos Fluxos de Caixa - Método Indireto				
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 e semestre findo em 31 de dezembro de 2022 (Em milhares de reais)				
	Nota	2º Semestre 2022	31.12.2022	31.12.2021
Fluxo de caixa das atividades operacionais		10.381	17.810	(1.960)
Lucro líquido (prejuízo) ajustado do semestre/exercício		6.937	16.821	(3.512)
Lucro líquido (prejuízo) do semestre / exercício		35.838	45.259	(8.907)
Ajustes ao lucro líquido		(28.901)	(28.438)	5.395
Depreciação e amortização		2.720	5.751	6.340
Equivalência patrimonial		8	608	2.806
Efeitos da variação cambial de caixa e de equivalência de caixa		(3.068)	(6.236)	(3.750)
Impostos diferidos		(28.557)	(28.557)	-
Equivalência patrimonial		(4)	(12)	(31)
Resultado na alienação de valores e bens		-	8	30
Variações nos ativos e passivos		3.444	989	1.552
Redução (aumento) em outros créditos		(5.832)	(16.494)	3.652
Redução (aumento) em títulos e valores mobiliários		2.329	2.079	(3.745)
Redução (aumento) em outros valores e bens		(189)	46	(409)
Aumento (redução) em outros obrigações		7.451	16.898	1.264
Aumento (redução) em impostos e contribuição		598	785	790
Imposto de renda e contribuição social pagos		(913)	(2.325)	-
Caixa líquido gerado (aplicado) em atividades operacionais		10.381	17.810	(1.960)
Fluxo de caixa das atividades de investimentos		60.304	51.951	43.007
Aquisição de imobilizado		(4.568)	(6.064)	(508)
Baixas no imobilizado		-	(3)	6
Aplicações no Intangível		(1.285)	(2.030)	(2.109)
Baixas no intangível		-	-	15
Caixa líquido (aplicado) em atividades de investimentos		(5.853)	(8.097)	(4.556)
Aumento de capital		-	-	9.750
Caixa líquido gerado em atividades de financiamento		4.528	9.713	5.194
Aumento do caixa e equivalentes de caixa no início do semestre/exercício		60.304	51.951	43.007
Efeitos da variação cambial de caixa e de equivalência de caixa		3.068	6.236	3.750
Caixa e equivalente de caixa no final do semestre/exercício		67.900	67.900	51.951
Aumento do caixa e equivalentes de caixa		4.528	9.713	5.194

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

continua...

