Confidence

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.











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, 5° andar - São Paulo/SP

C 0800 400 0800

x atendimento@confidencecambio.com.br

★ travelexconfidence.com.br travelexconfidence

Relatório da Administração

monstrações Financeiras relativas ao semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2023, bem como as Notas Explicativas e o Relatório do Auditor Indepe sobre as Demonstrações Financeiras. A Travelex é uma empresa especialista em câmbio reconhecida mundialmente, marcando presenca 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\$ 637 milhões. O Patrimônio Líquido se fortaleceu enquanto o índice da Basiléia 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.



USD





Funcionários



Líquido (BRL)



O Conglomerado Financeiro Travelex segue firmemente comprometido com seus clientes e com o desenvolvimento de seus negócios, ampliando a cada di sua posição junto ao mercado financeiro brasileiro. Agradecemos aos nossos clientes, nossos parceiros e aos nossos fornecedores pela confiança e ao apoid indispensável dos nossos acionistas para os quais distribuímos dividendos sobre lucro líquido do exercício social anós deduzida a Reserva Legal, conforme previsto nos estatutos sociais. Por fim. agradecemos aos nossos estimados colaborador cujo voto nos prestigiou pela 4º vez com o selo "Great Place to Work" São Paulo, 21 de março de 2024.

2º Semestre 2023 31.12.2023 31.12.2022

26.790

14.231

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

| Balanços Patrimoniais em 31 de dezembro de 2023 e 2022 (Em milhares de reais) | | | | | | | |
|---|------|----------------------|--------------------|---------------------------------------|------|------------|------------|
| ATIVO | Nota | 31.12.2023 | 31.12.2022 | PASSIVO PASSIVO | Nota | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
| Circulante | | 74.772 | 91.826 | Circulante | | 44.378 | 74.865 |
| Disponibilidades | 4 | 57.168 | 67.900 | Outras obrigações | | 29.608 | 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 | | 13.324 | 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 |
| Não Circulante | | 60.800 | 60.548 | Provisão para passivos contingentes | 21.b | 3.456 | 4.301 |
| Ativo fiscal diferido | 18.b | 40.139 | 43.205 | Patrimônio líquido | 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 |
| Depreciações e amortizações | | (76.025) | (69.826) | | | | |
| (-) Depreciações | 9 | (22.793) | (20.161) | | | | |
| (-) Amortizações | 10 | (53.232) | (49.665) | | | | |
| Total do Ativo | | 135.572 | 152.374 | Total do passivo e patrimônio líquido | | 135.572 | 152.374 |
| | | As notas explicativa | as são parte integ | rante das demonstrações financeiras. | | | |
| | | Domonetroe | soo doo Mutoo | ãos do Patrimônio Líquido | | | |

| (-) Depreciações | 9 | | 0.161) | | | | | Despesas administrativas | 16 |
|----------------------------------|---------------------|------------------------|------------------------|--------------------------------|------------------------|------------|---------|--|-----|
| (-) Amortizações | 10 | | 9.665) | | | | | Outras receitas e despesas operacionais | 17 |
| Total do Ativo | _ | | | ssivo e patrimônio líq | | 135.572 | 152.374 | Resultado operacional | |
| | As not | as explicativas são pa | rte integrante das den | nonstrações financeiras | 3. | | | Resultado de participação | |
| | Do | emonstrações das | Mutações do Patr | imônio Líquido | | | | | |
| Exercícios find | los em 31 de dezemb | ro de 2023 e 2022 e | semestre findo ei | n 31 de dezembro o | le 2023 (Em milhares d | e reais) | | em controladas e coligadas | |
| | | Capital | Aumento | Reserva | Reserva | Lucros | | Resultado não operacional | |
| Eventos | Nota | realizado | de capital | legal | de lucros | acumulados | Total | Resultado antes da tributação | |
| Saldos em 31 de dezembro de 2021 | | 42.984 | 2.300 | 57 | (13.091) | - | 32.250 | sobre o lucro e participações | |
| Aumento de capital | 13.a | 2.300 | (2.300) | - | - | - | - | Tributos e participações sobre o lucro | |
| Lucro líquido do exercício | 13.c | - | - | - | - | 45.259 | 45.259 | | 10 |
| Reserva de lucros | 13.c | - | - | - | 42.996 | (42.996) | - | Imposto de renda e contribuição social - corrente | |
| Reserva legal | 13.b | | | 2.263 | | (2.263) | | Imposto de renda e contribuição social - anterior | 18 |
| Saldos em 31 de dezembro de 2022 | | 45.284 | - | 2.320 | 29.905 | | 77.509 | Imposto de renda e contribuição social - diferido | 18 |
| Mutações do exercício | | 2.300 | (2.300) | 2.263 | 42.996 | - | 45.259 | Programa de participação nos resultados | |
| Saldos em 31 de dezembro de 2022 | | 45.284 | - | 2.320 | 29.905 | | 77.509 | | |
| Lucro líquido do exercício | 13.c | - | - | - | | 21.161 | 21.161 | Lucro líquido do semestre/exercício | |
| Dividendos pagos | 13.d | - | - | - | (7.476) | | (7.476) | Quantidade de ações em circulação | |
| Reserva de lucros | 13.c | - | - | - | 20.103 | (20.103) | - | Resultado básico e diluído por ação (em reais |) |
| Reserva legal | 13.b | | | 1.058 | | (1.058) | | As notas explicativas são parte in | |
| Saldos em 31 de dezembro de 2023 | | 45.284 | - | 3.378 | 42.532 | | 91.194 | | - |
| Mutações do exercício | | - | - | 1.058 | 12.627 | - | 13.685 | Demonstrações d | |
| Saldos em 30 de junho de 2023 | 10 | 45.284 | - | 2.686 | 29.379 | 10.045 | 77.349 | Exercícios findos em 31 de dezen | |
| Lucro líquido do semestre | 13.c | - | - | - | - 10.150 | 13.845 | 13.845 | 31 de dezembro de 2 | |
| Reserva de lucros | 13.c | - | - | - | 13.153 | (13.153) | - | | 2º |
| Reserva legal | 13.b | 45.004 | | 692 | 40 500 | (692) | 01 104 | Lucro líquido do semestre/exercício | |
| Saldos em 31 de dezembro de 2023 | | 45.284 | | 3.378 692 | 42.532 13.153 | <u> </u> | 91.194 | Outros resultados abrangentes | , . |
| Mutações do semestre | As not | as explicativas são pa | rte integrante das den | 092 nonstrações financeiras | | - | 13.845 | Total do resultado abrangente do semestre/e: As notas explicativas são parte in | |

| Exercícios findos em 31 de dezemb 31 de dezembro de 2023 (Em milhares | | | | | Exercícios findos em 31 semestre findo em 31 de dezen |
|--|--------|-----------------|---------------|---------------|---|
| | | 2º Semestre | | , , , | |
| | Nota | 2023 | 31.12.2023 | 31.12.2022 | Fluxo de caixa das atividades operacionais |
| Receitas da intermediação financeira | | 60.571 | 127.471 | 127.365 | Lucro líquido ajustado do semestre/exercício |
| Resultado de operações de câmbio | 6 | 60.417 | 125.192 | 125.426 | Lucro líquido do semestre/exercício |
| Resultado de operações com | | | | | Ajustes ao lucro líquido Depreciação e amortização |
| títulos e valores mobiliários | 5 | 177 | 342 | 419 | Provisão para contingências |
| Resultado de aplicações interfinanceiras de liquidez | 5 | 1 | 3 | 7 | Efeitos da variação cambial de caixa |
| Rendas de instrumentos financeiros e derivativos | 5 | (24) | 1.934 | 1.513 | e de equivalência de caixa |
| Resultado bruto da intermediação financeira | | 60.571 | 127.471 | 127.365 | Impostos diferidos |
| Outras receitas (despesas) operacionais | | (43.360) | (100.561) | (102.609) | Resultado de participação em controladas e coli |
| Receitas de prestações de serviços | 14 | 10.817 | 21.549 | 20.740 | Resultado na alienação de valores e bens Variações nos ativos e passivos |
| Despesas de pessoal | 15 | (32,589) | (64,490) | (56,276) | Redução/(aumento) em outros créditos |
| Despesas tributárias | | (5,299) | (9.681) | (8.325) | Redução/(aumento) em títulos e valores mobiliá |
| Despesas administrativas | 16 | (34,206) | (69.595) | (64.517) | e instrumentos financeiros derivativos |
| Outras receitas e despesas operacionais | 17 | 17.917 | 21.656 | 5.769 | Aumento/(redução) em impostos e contribuições |
| Resultado operacional | | 17.211 | 26.910 | 24.756 | Aumento/(redução) em negociação |
| Resultado de participação | | | | | de intermediação de valores |
| em controladas e coligadas | | 280 | 239 | 12 | Redução/(aumento) em outros valores e bens Aumento/(redução) em carteira de câmbio |
| Resultado não operacional | | 3 | (2) | 45 | Aumento/(redução) em outras obrigações |
| Resultado antes da tributação | | | | | (Aumento)/redução em relações interfinanceiras |
| sobre o lucro e participações | | 17.494 | 27.147 | 24.813 | Impostos e contribuições pagos sobre o lucro |
| Tributos e participações sobre o lucro | | (3.649) | (5.986) | 20.446 | Caixa líquido gerado (aplicado) |
| Imposto de renda e contribuição social - corrente | 18 | (965) | (965) | | pelas atividades operacionais |
| Imposto de renda e contribuição social - anterior | 18 | - | 46 | - | Fluxo de caixa das atividades de investimentos Aquisição de imobilizado |
| Imposto de renda e contribuição social - diferido | 18 | (2.769) | (3.066) | 28.557 | Baixas no imobilizado |
| Programa de participação nos resultados | | 85 | (2.001) | (5.681) | Aplicações no Intangível |
| Lucro líquido do semestre/exercício | | 13.845 | 21.161 | 45.259 | Dividendos pagos |
| Quantidade de ações em circulação | | 1 023 878 170 | 1.023.878.170 | 1 023 878 170 | Caixa líquido (aplicado) em |
| Resultado básico e diluído por ação (em reais) | | 0.0135 | 0.0206 | 0.0442 | atividades de investimentos |
| As notas explicativas são parte inte | grante | ., | ., | 3,01.12 | Aumento do caixa e equivalentes de caixa Caixa e equivalente de caixa |
| . to motate expired trade and parte into | 5.4110 | aao aoioiiotiag | | | Caixa e equivalente de Caixa |

| | | | 105.000 | Lucro líquido do semestre/exercício | 13.845 | 21.161 | 45.259 |
|------|--------------------------------|------------------------|---------------|--|----------------|----------|----------|
| 6 | 60.417 | 125.192 | 125.426 | Ajustes ao lucro líquido | 386 | 5.629 | (28.438) |
| | | | | Depreciação e amortização | 3.447 | 6.622 | 5.751 |
| 5 | 177 | 342 | 419 | Provisão para contingências | (892) | (845) | 608 |
| 5 | 1 | 3 | 7 | Efeitos da variação cambial de caixa | | | |
| 5 | (24) | 1.934 | 1.513 | e de equivalência de caixa | 888 | (2.969) | (6.236) |
| | 60.571 | 127.471 | 127.365 | Impostos diferidos | (2.769) | 3.066 | (28.557) |
| | (43.360) | (100.561) | | Resultado de participação em controladas e coligadas | (280) | (239) | (12) |
| 4 | 10.817 | 21.549 | 20.740 | Resultado na alienação de valores e bens | (8) | (3) | 8 |
| | | | | Variações nos ativos e passivos | (9.607) | (24.767) | 204 |
| 5 | (32.589) | (64.490) | | Redução/(aumento) em outros créditos | 5.179 | 7.294 | (18.819) |
| | (5.299) | (9.681) | (8.325) | Redução/(aumento) em títulos e valores mobiliários | | | |
| 6 | (34.206) | (69.595) | (64.517) | e instrumentos financeiros derivativos | (1.592) | (1.756) | 2.079 |
| 7 | 17.917 | 21.656 | 5.769 | Aumento/(redução) em impostos e contribuições | 781 | 256 | - |
| | 17.211 | 26.910 | 24.756 | Aumento/(redução) em negociação | | | |
| | | | | de intermediação de valores | 360 | 92 | - |
| | 280 | 239 | 12 | Redução/(aumento) em outros valores e bens | 160 | (666) | 46 |
| | | | | Aumento/(redução) em carteira de câmbio | (15.275) | (17.768) | |
| | 3 | (2) | 45 | Aumento/(redução) em outras obrigações | 779 | (12.219) | 16.898 |
| | | | | (Aumento)/redução em relações interfinanceiras | 1 | | - |
| | 17.494 | 27.147 | 24.813 | Impostos e contribuições pagos sobre o lucro | | 1.489 | 785 |
| | (3.649) | (5.986) | 20.446 | Caixa líquido gerado (aplicado) | 4 004 | 0.540 | 47.040 |
| 8 | (965) | (965) | (2.430) | pelas atividades operacionais | 4.624 | 3.512 | 17.810 |
| 8 | (, | 46 | (=: :==; | Fluxo de caixa das atividades de investimentos | (0.000) | (0.005) | (0.004) |
| 8 | (2.769) | | 28.557 | Aquisição de imobilizado | (2.696) | (6.335) | (6.064) |
| ٥ | | (3.066) | | Baixas no imobilizado | 46 | 55 | (0.020) |
| | 85 | (2.001) | | Aplicações no Intangível | (1.132) | (3.457) | (2.030) |
| | 13.845 | 21.161 | 45.259 | Dividendos pagos Caixa líquido (aplicado) em | | (7.476) | |
| | 1.023.878.170 | 1.023.878.170 | 1.023.878.170 | atividades de investimentos | (3.781) | (17.213) | (8.097) |
| | 0,0135 | 0,0206 | 0,0442 | Aumento do caixa e equivalentes de caixa | 843 | (13.701) | 9.713 |
| te o | das demonstraçã | ñes financeiras. | | Caixa e equivalente de caixa | 043 | (13.701) | 3./13 |
| | | | | no início do semestre/exercício | 57.213 | 67.900 | 51.951 |
| | tado Abrange | ente e semestre fir | .d | Efeitos da variação cambial de caixa | 37.213 | 07.300 | 31.331 |
| | 2023 e 2022 e 1 milhares de | | iao em | e de equivalência de caixa | (888) | 2.969 | 6.236 |
| | Semestre 2023 | | 31.12.2022 | Caixa e equivalente de caixa | (000) | 2.303 | 0.230 |
| - | 13.845 | | 45.259 | no final do semestre/exercício | 57.168 | 57.168 | 67.900 |
| | | - | | Aumento do caixa e equivalentes de caixa | 843 | (13.701) | 9.713 |
| io | 13.845 | | 45.259 | As notas explicativas são parte integrante da | | | 0.710 |
| te (| das demonstraç | ões financeiras | | no notas explicativas são parte integrante da | o aomononagood | | continua |





Confidence Corretora de Câmbio S.A. 04.913.129/0001-41 Av. Eng. Luis Carlos Berrini, 105, berrini One, 5° andar - São Paulo/SP **** 0800 400 0800

atendimento@confidencecambio.com.br

travelexconfidence.com.br

travelexconfidence

. Contexto operacional: A Confidence Corretora de Câmbio S.A. ("Corretora") vem operando no mercado de câmbio desde sua constituição em 31 de janeiro de 2001. Tem como objeto social exclusivo a ntermediação em operações de câmbio e a prática de operações no mercado de câmbio, de acordo co o disposto na regulamentação vigente. Em 2012, o Banco Central do Brasil autorizou a compra de 499 do Grupo Confidence pela Travelex Limited, de Londres, sendo que essa transação foi efetivada em 11 de abril de 2013. A diretoria da Corretora 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. Historicamente, a Corretora prestava servigos a outras empresas do grupo Travelex no Brasil. No segundo trimestre de 2021, as áreas administrativas ainda alocadas na Corretora, foram transferidas para o Banco, e assim, a alocação dos custos relacionados alocadas na Corretora, toram transferidas para o Banco, e assim, a alocação dos custos relacionados a prestação de serviços intercompany inverteu. No dia 16 de margo de 2020, a Finablr PLC (controla-dora 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 Financierio Travelex no Brasil. Nesse mesmo dia, foi suspensa a negociação das ações da Finablr PLC na London Stock Exchange e teve início a fase de reestruturação de divida corporativa do grupo Travelex. Em 06 de agosto de 2020 a reestruturação foi concluída com a criação da New Travelex como o novo controlador do Grupo Travelex. Em setembro de 2020 foi enviado ao Banco Central do Brasil o pedido de mudança de controlador do grupo para Traveley TonCa Limited anomado pola Ranco Central do Brasil em 31 de março de 2022 Em grupo para Travelex 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 social mediante aporte de sua controladora, no montante de R\$ 7.450 já subscrito, integralizado e aprovado pelo Banco Central do Brasil, e em 28 de dezembro de 2021 recebeu um aumento de capital mediante aporte de sua controladora, no montante de R\$ 2.300, homologado em fevereiro de 2022 pelo Banco Central do Brasil.

2. Apresentação e elaboração das demonstrações financeiras: As demonstrações financeiras foram elaboradas a partir das diretrizes contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações, com observância às normas e instruções do Conselho Monetário Nacional (CMN), do Banco Central do Brasil (Bacen) e do Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), quando aplicável. A apresentação dessas demonstrações financeiras está em conformidade com o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (COSIF). A elaboração das demonstrações financeiras, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, requer que a Administração use julgamento na determinação e registro de estimativas contábeis. Os ativos e passivos sujeitos a escas estimativas e premissas referem-se, basicamente, à marcação a mercado de instrumentos financeiros, provisão para passivos contingentes e expectativa de realização dos créditos tributários registrados. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores diferentes dos estimados, devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. A Administração do Banco revisa as estimativas e premissas periodicamente. Para melhor apresentação do resultado as receitas e despesas de variação cambial foram classificadas dentro da rubrica de resultado de operações de câmbio. O Banco Central do Brasil regula-mentou 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 con-tábil previsto no COSIF em relação aos padrões internacionais (IFRS), através da resolução BCB nº 2/20. As informações desta demonstração financeira já estão ajustadas com base na Resolução BCB nº 2/20 a qual define que os saldos do balanço patrimonial devem ser apresentados por ordem decrescente de liquidez e exigibilidade, que o balanço patrimonial ao final do período corrente deve ser comparado com o balanço patrimonial do final do exercício social imediatamente anterior e que as 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 (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) <u>Apuração dos resultados</u>. As receitas e despesas são apropriadas de acordo com o regime de competência e são contabilizadas pelo critério "*pro rata*" dia, calculadas com base no método 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 equivaras, as yous sou Canacionados com José en Infectiou Inicario. Inicia de equivariantes de taxas. Canac equivariantes de taxas. Canac equivariantes de taxas. Canac equivariantes de modas estrangeiras, numerário em custódia junto a empresa especializada, aplicações em moedas estrangeiras com atla liquidez e risco insignificante de mudança de valor e aplicações em operações compromissadas - posição bancada cujo vencimento das operações, na data da aplicação, seja de até 90 dias, c) Títulos e valores mobiliários: Os títulos e valores mobiliários são registrados pelo valor efetivamente pago reduzido da provisão para perda, quando julgado necessário, e classificados em três categorias estabelecidas pela Circular Bacen nº 3.068 de 08/11/2001: (i) *Titulos para negociação* - títulos adquiridos com o propósito de serem ativa e frequentemente negociados. São ajustados pelo seu valor de mercado em contrapartida ao resultado do período, foram classificados no curto prazo, independente de seu vencimento; (ii) *Títulos disponíveis para* venda - títulos que não se equadrem para negociação nem como mantidos até o vencimento. São ajusta-dos pelo seu valor de mercado em contrapartida à conta destacada do Patrimônio Líquido, deduzidos dos efeitos tributários; (iii) Títulos mantidos até o vencimento - títulos adquiridos com a intenção e capacidade financeira para sua manutenção em carteira até o vencimento. São registrados pelo custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos auteridos em contrapartida ao resultado do período. Nesta categoria, os títulos não são ajustados ao seu valor de mercado. Para os títulos reclassificados para esta categoria, o ajuste de marcação a mercado é incorporado ao custos, 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 (ii) e (iii). O valor de mercado dos instrumentos financeiros, quando aplicável, é calculado com base em pregos de mercado. Assim, quando da liquidação financeiros, quando aplicável, é calculado com base em pregos de mercado. Assim, quando da liquidação financeira destas operações, os resultados poderão ser diferentes das estimativas. Os instrumentos financeiros são negociados de forma ativa e frequente cujos pregos baseiam-se em fontes de informações independentes em consonância com a Resolução Bacen 4.277/13. O) Instrumentos financeiros derivativos: Os instrumentors financeiros derivativos são classificados contabilimente 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 pasivo, em contrapartida ao resultado. Os valores referenciais são contabilizados em contas de compensação e) Operações de câmbio: Os ativos e passivos monetários denominados em moedas estrangeiras foram convertidos para Reais pela taxa de câmbio (Ptax) da data de fechamento do balanço e as diferenças de-correntes de conversão de moeda foram reconhecidas no resultado do semestre e do exercício. f) <u>Ativo</u> <u>imobilizado e intangível</u>: *Ativo imobilizado*: Corresponde aos direitos que tenham como objeto bens corpóeos e incorpóreos, destinados à manutenção das atividades da Corretora ou exercido com essa finalidade Os bens do ativo imbollizado thems 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, benfeitorias - 20%. Ativo intangivei. Os ativos intangíveis correspondem aos direitos adquiridos que tenham por objeto bens incorpó-reos 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*) puando aplicável. Gastos com o desenvolvimento interno de *software* são reconhecidos como ativo quando é possível demonstrar a intenção e a capacidade de concluir tal desenvolvimento, bem como mensurar com segurança os custos diretamente atribuíveis ao intangível. Tais custos são amortizados durante sua vida útil estimada, considerando os benefícios econômicos futuros gerados. A amortização dos ativos intangíveis é calculada usando o método linear considerando os seus custos e seus valores residuais durante a vida útil estimada, como segue: • SOfmavers - 20%; e Júvros intangíveis - 20%; e) Ativos passavos 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 provado pela Resolução CMN nº 3.823, de 16/12/2009 e Carta-Circular Bacen nº 3.429, de 11/02/2010. iendo: (iv) *Ativos contingentes* - são reconhecidos nas demonstrações financeiras somente quando da xistência de evidências que propiciem a garantia de sua realização, sobre as quais não cabem mais recursos, caracterizando o ganho como praticamente certo; (v) Passivos contingentes - são reconhecidos nas demonstrações financeiras quando haseado na opinião de assessores únificos e da Administrações financeiras quando haseado na opinião de assessores únificos e da Administrações financeiras quando haseado na opinião de assessores de direito de uso. entorista ques infanceiras quanto, traseado na opinida de assessores princitos e da Administratação, no onsiderado provável o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa, com uma provável saída de ecursos 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 contadimente, quevenuo sei apienas utivulgadus has nudas cupinados, e os ciasantados conformidos na requerem provisão e divulgaçõe, e (vi) *Dirações legais* - são processos judiciais relacionados a obriga ções tributárias, cujo objeto de contestação é sua legalidade ou constitucionalidade que, independentemen te da probabilidade de sucesso dos processos judiciais em andamento, tem os seus montantes reconheci dos integralmente nas demonstrações financeiras. h) 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/ xercício, conforme previsto na Resolução nº 3,566/08 do Banço Central do Brasil. Os valores dos ativos não inanceiros são revistos anualmente, exceto créditos tributários, cuja realização é avaliada semestralmente. Não foram identificadas perdas por *impairment* em 31 de dezembro de 2023 e 2022. i) <u>Provisão para im-</u> posto de renda/contribuição social: A provisão para imposto de renda (IRPJ) é constituída com base nos endimentos tributáveis pela alíquota de 15%, acrescida do adicional de 10% para lucros excedentes a R\$ 240 no exercício. A aliquota da contribuição social sobre o lucro líquido (CSLL) para instituições finan ceiras foi de 15%, nos termos da Lei 13.169/2015. j) <u>Eventos subsequentes</u>: Correspondem aos evento 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 eviden ciam condições que não existiam na data-base das demonstrações financeiras, k) <u>Lucro por ação</u>: O lucro por ação é calculado com base na média diária de ações em circulação no semestre/exercício. 1) <u>Resultado</u> <u>não recorrente</u>: 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 esteiam relacionados ou esteiam relaciosegregado, os resultados recurrientes e nao recurrienes, que não estejant relacionados ou estejant relacionados incidentalmente com as atividades típicas da instituição, não previstos para coorrer com frequência nos exercícios futuros. Os resultados não recorrentes estão apresentados na Nota Explicativa nº 23. m) Novas normas emitidas pelo Bacen aplicáveis em períodos futuros: Em atendimento a Resolução CMN n 4.966/21, que dispõe sobre os conceitos e critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, bem como, para designação e o reconhecimento das relações de proteção (contabilidade de hedge) pelas insti-tuições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, com data de entrada em vigor em 01/01/2025, a Travelex está por definição enquadrada a aplicação no modelo simplificado que vai de encontro a Resolução BCB 352/23, que dispõe sobre os conceitos e os critérios contábeis anlicáveis a instrumentos financeiros e sobre os procedimentos contábeis para a definicão de fluxos de a matura de maturantes manciones, o sobre os precumeros comizios para a obringa de un matura bica carias de ativo financeiro como somente pagamento de principal e juros, a aplicação da metodologia para 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 instumentos financeiros em notas explicativas a serem observados nelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcio nar pelo Banco Central do Brasil. Esta norma define que todos os ativos da instituição devem ser classifica-dos 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 apurados até agosto de 2024, aprovação e aplicação dos modelos até

| outubro de 2024 e implantação em novembro de 2024 com entrada er | n vigor em 01 de jane | iro de 2025. |
|--|------------------------|--------------|
| 4. Caixa e Equivalentes de Caixa | | |
| | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
| Caixa | 5.814 | 6.441 |
| Depósitos bancários | 19.466 | 17.215 |
| Disponibilidades em moeda estrangeira (1) | 31.888 | 44.244 |
| Total | 57.168 | 67.900 |
| (1) Refere-se a depósitos em moeda estrangeira no montante de | R\$ 4.091 (R\$ 8.748 - | em 31 de d |
| zembro de 2022), valores em espécie no montante de R\$ 27.33 | 73 (R\$ 34.988 - em 3 | 1 de dezemt |
| de 2022), moedas, cheques, travel cheques em trânsito no mo | ontante de R\$ 424 (R | \$ 508 - em |

de dezembro de 2022) Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos

| a) cumpusição poi ciassificação dos titulo | o o valoree meema | | |
|--|------------------------------|--------------------------------|------------------------------|
| | | 31.12.2023 | |
| | Valor da curva | Ajuste a mercado | Valor de mercado |
| Títulos para negociação | | | |
| Carteira própria - Livres | 342 | - | 342 |
| Letras Financeiras do Tesouro | 342 | - | 342 |
| Vinculados a prestação de garantias | 3.937 | 1 | 3.938 |
| Letras Financeiras do Tesouro | 3.937 | 1 | 3.938 |
| Total de títulos para negociação | 4.279 | 1 | 4.280 |
| Total de títulos e valores mobiliários | 4.279 | 1 | 4.280 |
| | | | |
| | | 31.12.2022 | |
| | Valor da curva | 31.12.2022 Ajuste a mercado | Valor de mercado |
| Títulos para negociação | Valor da curva | | Valor de mercado |
| Títulos para negociação Carteira própria - Livres | Valor da curva - 379 | | Valor de mercado - 379 |
| | | | - |
| Carteira própria - Livres | 379 | | 379 |
| Carteira própria - Livres Letras Financeiras do Tesouro | 379 379 | | 379 379 |
| Carteira própria - Livres Letras Financeiras do Tesouro Vinculados a prestação de garantias | 379 379 2.146 | | 379 379 2.146 |
| Carteira própria - Livres Letras Financeiras do Tesouro Vinculados a prestação de garantias Letras Financeiras do Tesouro | 379 379 2.146 2.146 | | 379 379 2.146 2.146 |

trações Financeiras em 31 de dezembro de 2023 (Em milhares de reais) Notas Explic b) Composição por vencimento dos títulos e valores mobiliário 31.12.2023 Até 3 Mais de 12 meses 4.279 4.279 4.279 (2) 31.12.2022 Até 3 12 meses 12 meses meses Letras Financeiras do Tesouro

2.525 2.525 O valor de mercado dos títulos e valores mobiliários foram apurados com base em preços e taxas pra-ticados nas datas dos balanços, divulgados pela Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais - ANBIMA e encontravam-se custodiados em conta própria no Sistema Especial de Liquidação e de Custódia (Selic). Durante o exercício não houve reclassificação nas categorias dos títulos e valores mobiliários. Os títulos e valores mobiliários classificados como para negociação foram registrados no ativo circulante independente dos seus prazos de vencimento. As Letras Financeiras do Tesouro (LFT) são classificadas en oños 1 de hisponios de vencimento. As Letras Financeiras do Tesouro (LFT) são classificadas en oños 1 de hisponios de vencimento. registados no ativo citicalmen integrenciente ous seus plazos ou evenimiento. As cetas finalicenas un Tesouro (LFT) são classificadas no nível 1 da hierarquia de valor justo prevista no CPC 46 - Valor Justo, já que possuem preços cotados em mercado ativo. No exercício findo em 31 de dezembro de 2023, a Cor-retora auferiu resultado com aplicações em títulos e valores mobiliários no montante de R\$ 342 (R\$ 419 em 31 de dezembro de 2022); com derivativos R\$ 1.934 (R\$ 1.513 em 31 de dezembro de 2022) e não possuía operações com derivativos em aberto; e foi auferido o resultado com instrumentos financeiros e derivativos no montante de R\$ 3 (P\$ 7 em 31 de dezembro de 2022)

| 6. Carteira de câmbio | ۷). | |
|--|-----------------------|-------------------|
| | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
| Outras obrigações | (7.759) | (25.528) |
| Obrigações por vendas de câmbio (1) | (7.759) | (25.528) |
| Posição líquida de câmbio | (7.759) | (25.528) |
| (1) Em 31 de dezembro de 2023 houve a baixa dos saldos referen | ite à carga de cartõe | es Visa Travel Mo |
| ney (VTM) que a entidade tinha com a sua administradora de | cartões ŠACS Admir | nistradora de Car |
| tões de Crédito S.A., decorrente do encerramento da comercial | lização do produto V | TM. Dessa forma |

as entidades firmaram contrato de perdão de dívida no valor de R\$ 13.714 correspondente ao sal do total de cartões na respectiva data do contrato (parte relacionada, vide nota explicativa 20).

No exercício foi registrado um resultado líquido com operações de câmbio no valor de R\$ 125.192 (R\$ 125.426 em 31 de dezembro de 2022) proveniente de remessas internacionais, compra e venda de moedas e cargas em cartões pré-pagos.

| | 31.12.2023 | 31.12.2022 | ÷ |
|--|------------|------------|---|
| IRPJ antecipado | 517 | 1.265 | b |
| CSLL antecipado | 319 | 1.060 | d |
| CSLL a compensar | 188 | 32 | |
| IRPJ a compensar | 141 | 208 | n |
| IRRF e IOF a compensar | 74 | 117 | r |
| Total | 1.239 | 2.682 | 2 |
| 8. Outros Créditos - Diversos | | | d |
| | 31.12.2023 | 31.12.2022 | b |
| Devedores diversos - país (1) | 9.505 | 17.184 | S |
| Depósito judicial | 948 | 988 | 0 |
| Valores a receber Intercompany (nota 20) | 780 | 420 | S |
| Bloqueio judicial | 619 | 619 | d |
| Adiantamentos e antecipações salariais | 87 | - | В |
| Outros | 52 | 52 | d |
| Adiantamento a fornecedores | 7 | 7 | S |
| Total | 11.998 | 19.270 | C |
| Circulante | 10.431 | 17.664 | |
| Não circulante | 1.567 | 1.606 | P |
| | | | |

Réfere-se aos valores a receber de parceiros R\$ 0 (R\$ 294 em 31 de dezembro de 2022), valores a receber de cartão de crédito R\$ 8.412 (R\$ 16.757 em 31 de dezembro de 2022), e diversos valores R\$ 1.093 (R\$ 133 em 31 de dezembro de 2022).

| Composição do imobili | zado de uso | | | | | |
|-----------------------|-------------|--------------------------|-------------------|--------|--------------------------|-----------------|
| | | 31.12.2023 | | | 31.12.2022 | |
| | Custo | Depreciação acumulada | Valor residual | Custo | Depreciação acumulada | Valo residua |
| talações, móveis, | 28 044 | (17 360) | 10 68/ | 22 200 | (15.174) | 7 12 |

| benteitorias | 28.044 | (17.360) | 10.684 | 22.299 | (15.1/4) | 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 | |
| Total | 34.632 | (22.793) | 11.839 | 28.745 | (20.161) | 8.584 | |
| b) Movimentação do imobili | zado de uso | | | | | | |
| • | | | | 31.12.2023 | 31.1 | 12.2022 | |
| Saldo inicial | | | | 8.584 | 4 | 4.292 | |
| Aquisições | | | | 6.33 | 5 | 6.064 | |
| Alienação/(baixas) | | | | (5) | 1) | (3) | |
| Depreciação (nota 16) | | | | (3.029 | 9) | (1.769) | |
| Saldo final | | | | 11.839 | j | 8.584 | |
| 10. Intangível | | | | | = == | | |
| a) Composição do intangíve | | | | | | | |
| , | - | 31.12.2023 | | 3 | 1.12.2022 | | |

Amortização

Custo acumulada acumulada Cessão de direito de uso 17.885 (17.068)817 (16.380)Direitos sobre aquisição de ativos (1) (7.145)7.145 (7.145)35.165 **60.195** (53.232) 6.963 56.765 Valores referentes aos direitos sobre a aquisição de ativos intangíveis mediante contrato de compra de ativos da empresa Renova Corretora de Câmbio, celebrado em 4 de dezembro de 2015, relacio-(1) nados basicamente a valores de marca, acordo de não concorrência e contratos com correspor

Amortização

| b) <u>Movimentação do intangivel</u> | | |
|---|----------------------------|----------------|
| - | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
| Saldo inicial | 7.100 | 9.052 |
| Aquisições | 3.456 | 2.030 |
| Amortização (nota16) | (3.593) | (3.982) |
| Saldo final | 6.963 | 7.100 |
| 11. Outras obrigações - diversas | | |
| | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
| Obrigações por operações de câmbio realizadas | 10.846 | 13.402 |
| Pagamentos a efetuar (2) | 3.881 | 5.813 |
| Prestação de serviço intercompany (nota 20) | 1.467 | 1.513 |
| Créditos não identificados (1) | 255 | 240 |
| Outros | 1.181 | 2.108 |
| Total | 17.630 | 23.076 |
| Circulante | 17.630 | 23.076 |
| (1) Refere-se aos valores recebidos de clientes pela Cor- | retora, porém pendentes de | identificação. |

| sciviçus gerais, telefullia e cullissues a pagai. | | |
|--|---------------------------|----------------|
| 12. Provisões a pagar | | |
| | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
| Bônus | 2.398 | 2.527 |
| Comissão | 1.720 | 1.662 |
| Aluguel | 548 | 286 |
| Fornecedores | 333 | 2.219 |
| Folha de pagamento | 244 | 810 |
| Serviços jurídicos | 227 | - |
| Propaganda e publicidade | 170 | 250 |
| ISS | | 511 |
| Total | 5.640 | 8.265 |
| 13 Patrimônio líquido: a) Canital social. O canital social | cubecrita a internalizada | 6 do R\$ 45.28 |

13. Patrimonio liquido: a) <u>Capital social</u>: U capital social subscrito e integralizado e de K\$ 45.284 (R\$ 45.284 em 31 de dezembro de 2022) 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 à razão de 5% do lucro líquido apurado em cada exercício social nos termos da legislação em vigor, até a lazazó de 27% do Legital superior en cade exercició social insi el entinos da registação en vivigo, ate o limite de 20% do capital social. Em 31 de dezembro de 2023 a Corretora constituir reserva legal de R\$ 1.058 (R\$ 2.263 em 31 de dezembro de 2022), c) <u>Reserva de lucros</u>. Sa 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 da lei ou por proposta dos órgãos da Administração. Em 31 de dezembro de 2023 a Corretora constituiu reserva de lucros no valor de R\$ 20.103 (R\$ 42.996 em 31 de dezembro de 2022) que será deliberado em Assembleia. d) <u>Dividendos</u>: O Estatuto Social vigente da Corre-tora prevê a distribuição anual de dividendos mínimos de 25% do lucro líquido apurado no exercício social após deduzido a constituição sobre a Reserva legal. Adicionalmente, também é previsto a distribuição do dividendos intermediários após aprovação em Assembleia. Foi distribuído dividendos no exercício de 2023 no montante de R\$ 7 476 (em 31 de dezembro de 2022 a Corretora não distribuju dividendos aos acionistas me definido em Ata de Reunião do Conselho de Ad

| | 2º Semestre 2023 | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|---|------------------|-----------------|----------------|
| Tarifa sobre operações de câmbio (1) | 6.934 | 13.448 | 12.431 |
| Receitas Moneygram (2) | 1.615 | 3.538 | 3.836 |
| Intermediação de operações de câmbio (1) | 1.403 | 2.818 | 2.854 |
| Receitas Wester Union (2) | 865 | 1.745 | 1.619 |
| Total | 10.817 | 21.549 | 20.740 |
| Refere-se as receitas auferidas nas pres câmbio, assim como as taxas incidente: | | idas no momento | da operação de |
| | | | |

e as comissões de agentes de remessa de valores com a Moneygram, Wester Union e outras

| 15. Despesas de pessoai | | | |
|---|----------------------------|------------|------------|
| | 2º Semestre 2023 | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
| Proventos | (16.734) | (32.802) | (29.268 |
| Beneficios | (9.251) | (18.525) | (14.388 |
| Encargos sociais | (5.904) | (11.731) | (10.712 |
| Pró-labore | (568) | (1.173) | (1.474 |
| Estagiários | (98) | (182) | (114 |
| Treinamento | (34) | (77) | (320 |
| Total | (32.589) | (64.490) | (56.276 |
| 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) | (5.406 |
| Depreciação/amortização (nota 9 e 10) | (3.447) | (6.622) | (5.751 |
| Processamento de dados | (2.880) | (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 | (875) | (1.695) | (1.577 |
| Serviços de vigilância | (556) | (1.147) | (1.047 |
| Serviços de terceiros | (433) | (807) | (1.155 |
| 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 |
| Total | (34.206) | (69.595) | (64.517 |
| (1) Inclui serviços de auditoria, que são div | /ulgados pelo auditor do g | rupo. | |
| 17. Outras receitas e despesas operaciona | ais | • | |
| | 2º Semestre 2023 | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
| Receita intercompany (nota 20) (1) | 15.694 | 17.773 | 4.449 |
| Rendas 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) | 79 | 497 | (603 |
| | | | |

Em 31 de dezembro de 2023 houve a baixa dos saldos referente à carga de cartões Visa Travel propósito a avaliação, o monitoramento, a mitigação e controle dos riscos e do capital, com visão pro

ao saldo total de cartões na respectiva data do contrato. e desnesas diversas R\$ (124) (R\$ (196) em 31 de dezembro de 2022).

18. Imposto de renda e contribuição social a) Reconciliação do imposto de renda e contribuição social

| | IRPJ | | CSLL | |
|--|------------|-------------|-------------|------------|
| | 31.12.2023 | 31.12.2022 | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
| Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social | 27.147 | 24.813 | 27.147 | 24.813 |
| Programa de participação nos resultados (empregados) | (2.001) | (5.681) | (2.001) | (5.681) |
| Lucro antes do imposto de renda e | | | | |
| da contribuição social ajustado | 25.146 | 19.132 | 25.146 | 19.132 |
| Adições/(exclusões) | (21.238) | | (21.774) | (10.216) |
| Provisão para contingências | (845) | 608 | (845) | 608 |
| Provisão para pagamentos a efetuar | (5.756) | 4.450 | (5.756) | 4.450 |
| Adições permanentes | 775 | 896 | 239 | 896 |
| Exclusão Ágio Travelex | (15.411) | (15.411) | (15.411) | (15.411) |
| Lei do Bem | - | (380) | - | (380) |
| Outras | (1) | (379) | (1) | (379) |
| Base de cálculo antes da compensação | 3.908 | 8.916 | 3.372 | 8.916 |
| Compensação (30%) | (1.173) | (2.675) | (1.012) | (2.675) |
| Base de cálculo após compensação | 2.735 | 6.241 | 2.360 | 6.241 |
| Imposto de renda e contribuição social | | | | |
| IRPJ (15%) e CSLL (20% - 15%) | (410) | (936) | (354) | (963) |
| Adicional (10%) | (250) | (600) | - | - |
| Incentivo Fiscal - PAT | 49 | 86 | - | - |
| Ajuste IRPJ e CSLL de exercícios anteriores | 28 | | 18 | |
| Total imposto de renda e contribuição social corrente | (583) | (1.450) | (336) | (963) |
| Total imposto de renda e contribuição social diferido | (1.931) | 17.848 | (1.135) | 10.709 |
| Total imposto de renda e contribuição social exercício anter | ior - | (10) | | (7) |
| Total imposto de renda e contribuição social | (2.514) | 16.388 | (1.471) | 9.739 |
| b) <u>Crédito Tributário</u>: Em 31 de dezembro de 2023 a Co | | | | |
| de provisões temporárias de IRPJ no valor de R\$ 2.611 (| | | | |
| no valor de R\$ 1.567 (R\$ 2.557 em 31 de dezembro | | | | |
| rogistrados docorrentes do projuízo fiscal no mentante de | D¢ 22 476 | (P\$ 22 757 | om 21 do de | nzombro do |

registrados decorrentes de prejuízo fiscal no montante de R\$ 22.476 (R\$ 22.757 em 31 de dezembro de 2022) e base negativa de contribuição social no montante de R\$ 13.484 (R\$ 13.628 em 31 de dezembro de 2022). Conforme Regulamento do Imposto de Renda (RIR/99) os registros contábeis de créditos tributários sobre prejuízos fiscais de imposto de renda (IRPI) e/ou sobre bases negativas da contribuição social sobre o lucro líquido (CSLL) bem como aqueles decorrentes de diferenças temporárias foram oferecidos a tributação conforme base de cálculo a partir do ano de 2014. A utilização desses créditos são baseados em estudos técnicos de viabilidade do negócio que consideram a expectativa de geração de lucros tributáveis futuros projetados para os próximos 10 anos, nos termos da Resolução nº 4.842 do Banco Central do Brasil. Sendo que para o registro destes créditos a empresa precisa apresentar 3 anos del lucros tributáveis nos últimos 5 exercícios fiscais, considerando o exercício corrente. Segue abaixo quadro da movimentação do Crédito Tributário: Crédito Tributário 31/12/2023

| CICUITO ITIDUTALIO | | 31/12/2023 | | | |
|---|---------------|--------------|------------|-------------|--|
| | Saldo Inicial | Constituição | Realização | Saldo Final | |
| Provisões a pagar | 3.168 | 3.407 | (4.457) | 2.118 | |
| PLR - Programa de participação nos lucros | s 1.932 | 983 | (2.235) | 680 | |
| Contingências de processos trabalhistas | 865 | 280 | (586) | 559 | |
| Contingências de processos cíveis | 321 | 243 | (214) | 350 | |
| Contingências de processos tributários | 533 | 71 | (133) | 471 | |
| Prejuízo fiscal | 22.757 | - | (281) | 22.476 | |
| Base negativa | 13.629 | - | (144) | 13.485 | |
| Total de créditos tributários | 43.205 | 4.984 | (8.050) | 40.139 | |
| Devido a mudança do controle acionário em 31 de março de 2022, e com base na Resolução nº 4.842 | | | | | |
| artigo 4 do parágrafo 2º inciso II, a Corretora voltou a ser enquadrada na regra da Resolução e foi reco- | | | | | |
| nhecido no balanço de 31 de dezembro de 2022 o crédito tributário estagnado referente aos exercícios | | | | | |
| de 2020 e 2021. Segue abaixo composição do valor dos créditos tributários, tendo em vista a expectativa | | | | | |
| nora realização dos ativos ficacio diferidas | | | | | |

| para realização dos ativos fiscais diferidos: Imposto de renda e contribuição social | Créditos tributários sobre diferenças temporárias - Expectativa de realização |
|--|--|
| 2024 | 8.293 |
| 2025 | 1.437 |
| 2026 | 1.192 |
| 2027 | 1.987 |
| 2028 | 6.089 |
| 2029 | 10.548 |
| 2030 | 10.593 |
| Total | 40.139 |
| Créditos a valor presente | 23.675 |

O valor presente dos créditos tributários, calculados com base na taxa média de captação é de R\$ 23.675 em 31 de dezembro de 2023 (R\$ 25.485 em 31 de dezembro de 2022).

19. Remuneração da Administração: <u>Definição da alta direção</u>: tendo em vista a participação e as decisões tomadas, consideramos os integrantes membros da diretoria do Conglomerado Financeiro Travelex (composto pela Corretora e pelo Travelex Banco de Câmbio S.A.). Política: o Conglomerado Financeiro Travelex possui uma política global de remuneração dos membros da diretoria definido em assembleia nistas. Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, a remuneração da Administração foi a seguinte:

| | 31.12.2023 | 31.12.2022 | а |
|--|---------------------|----------------|----|
| Proventos | 1.325 | 1.216 | C |
| Encargos sociais | 404 | 371 | C |
| Benefícios | 182 | 145 | b |
| Total | 1.911 | 1.732 | Si |
| Outras informações: (1) conforme legislação em vigor, as instituiç | ões não podem conc | eder emprésti- | n |
| mos para os membros da Administração e seus respectivos famili | ares, bem como às p | essoas físicas | 1 |
| | | | |

e jurídicas a elas ligadas. Adicionalmente, não existem quaisquer outras transações entre membros da diretoria e Corretora. (2) A Corretora não possui nenhum benefício no que se refere a plano de previdên cia estendida a seus administradores.

20. Partes relacionadas: a) Objetivo: A Política de Transações com Partes Relacionadas ("Política") 20. Tates teleculomas. 30 <u>Jugianos</u>. A folicida de inalisações dominates felacionadas (folicida tem por objetivo estabelecer regras e consolidar os procedimentos de transações dessa natureza, pre-servando a transparência do processo e alinhando os interesses da Corretora às práticas de governança corrporativa. b) <u>Definição de partes relacionadas</u>: As operações realizadas entre partes relacionadas são divulgadas em atendimento à Resolução nº 3.750, de 30 de junho de 2009, do Conselho Monetário Nacional (CMN). Essas operações são efetuadas a valores, prazos e taxas médias usuais de mercado, vigentes nas respectivas datas, e em condições de comutatividade. As partes relacionadas são as se-quintes: Controladora: Travelex do Brasil Holding Financeira Ltda. Demais partes relacionadas: Travelex Banco de Câmbio S.A., Confidence Turismo Ltda, SACS S.A., Travelex Assessoria em Câmbio e Serviços Auxiliares Ltda, Travelex do Brasil Holding Não Financeira Ltda e Travelex Corretora de Seguros Ltda Unipessoal. Os Controladores são considerados como partes relacionadas. O <u>Formalização de transações</u> com partes relacionadas: A diretoria executiva da Corretora atua de forma a garantir que as transações com partes relacionadas: Sejam celebradas por escrito, específicando-se no respectivo instrumento as suas principais características, especialmente a forma de contratação (preço global, preço unitário Taxas de juros pré-fixadas referenciadas em reais ou prestação de serviços por cobrança de percentual de administração), preços, prazos, garantias de Taxas de juros pós-fixadas referenciadas em reais parao de execução e de qualidade, impostos e taxas, condições de subcontratação, direitos e responsabilidades; Sejam realizadas em condições de mercado ou, quando não haja parâmetro de mercado, de Fixa: negociações assemelhadas anteriores; Sejam claramente refletidas nas demonstrações financeiras, nos prazos e conforme regulamentação em vigor.

| | | Partes relacionadas | | |
|---------------------------------------|---------------------------------|--|------------------------------|--|
| | | 31.12.2023 | 31.12.2022 | |
| | | Ativo/(passivo) | Ativo/(passivo) | |
| Travelex Banco de Câmbio S.A. (1) | | 18.021 | 12.763 | |
| Travelex Banco de Câmbio S.A. (2) | | 3.397 | 8.590 | |
| SACS S.A. (3) | | - | 102 | |
| Travelex Banco de Câmbio S.A. (3) | | 516 | 111 | |
| Travelex Banco de Câmbio S.A. (3) | | (1.467) | (1.513) | |
| Travelex Assessoria em Serviços de Ca | âmbio (3) | 264 | 207 | |
| SACS S.A. (4) | | - | (15.140) | |
| | 2º semestre 2023 | 31.12.2023 | 31.12.2022 | |
| | Receita/(despesa) | Receita/(despesa) | Receita/(despesa) | |
| Travelex Banco de Câmbio S.A. (5) | 344 | 595 | 178 | |
| Travelex Banco de Câmbio S.A. (6) | (2.591) | (5.987) | (8.770) | |
| Travelex Banco de Câmbio S.A. (7) | (395) | (886) | (1.147) | |
| Travelex Banco de Câmbio S.A. (8) | (6.227) | (12.724) | (12.461) | |
| (1) D (D () M I M | attended to a Date of all and a | and the state of t | and the beat and a section B | |

(1) Refere-se a Depósito em Moeda Nacional no País registrado na rubrica de "Caixa e equivalente de caixa" (nota 4). Refere-se a Depósito em Moeda Estrangeira registrado na rubrica de "Caixa e equivalente de caixa" (nota 4).

(3) Refere-se ao compartilhamento de custos de mão-de-obra registrado na rubrica de créditos diversos (nota 11) e outros créditos (nota 8). (4) Refere-se às cargas dos cartões em Moedas Estrangeiras, registrado na rubrica de Obrigações por vendas realizadas (nota 6).

(5) Refere-se a comissão por indicação de operações de câmbio dos clientes da Corretora.

(6) Refere-se ao Resultado das Operações de Câmbio entre o Banco e a Corretora de Câmbio.
(7) Custos de despesas bancárias de remessas efetuadas pela Corretora através do Banco Travelex.
(8) Despesa de compartilhamento de custos de mão-de-obra entre o Banco, SACS, Travelex Assessoria e a

21. Ativos e passivos contingentes e obrigações legais, fiscais e previdenciárias: a) Ativos contingentes: Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, não existem processos classificados pela Adm unigenies: citi 31 de uezeniorio de 222 e 2025, ia do existeri processos ciassinicados pera Administra-ção como prováveis de realização. b) Passivos contingentes classificados como perdas prováveis e obrigações legais: b.1) Provisões trabalhistas: São compostas, principalmente, por demandas movidas por ex-funcionários com pedidos de horas extras e por ex-funcionários de empresas terceirizadas com pedido de reconhecimento de vínculo empregatício e pagamento das respectivas verbas indenzatorias. b.2) Provisões cíveis: São compostas, principalmente, por processos cíveis relacionados às operações de câmbio e cartões. b.3) Obrigações fiscais: As provisões para risços fiscais são representadas por processos judiciais e administrativos, provisionados no passivo exigível a longo prazo. Os valores das contingências são avaliados de acordo com as análises do valor potencial de perda para as ações individualmente, considerando o estágio atual do processo, o posicionamento dos tribunais em relação à matéria discutida e o parecer de consultores jurídicos externos. As movimentações das provisões para contingências e obrigações legais, ocorridas no exercício, estão a seguir apresentadas: 3.12.2003

| 31.12.2023 | | | | | | |
|---|--|----------------------|------------------|----------------|--|--|
| | Saldo inicial | Constituição | Reversão | Saldo final | | |
| Cíveis | 804 | 608 | (536) | 876 | | |
| rabalhistas | 2.163 | 700 | (1.464) | 1.399 | | |
| ributárias | 1.334 | 179 | (332) | 1.181 | | |
| otal | 4.301 | 1.487 | (2.332) | 3.456 | | |
| | | 31.12.2022 | | | | |
| | Saldo inicial | Constituição | Reversão | Saldo final | | |
| Cíveis | 369 | 1.096 | (661) | 804 | | |
| rabalhistas | 1.572 | 2.134 | (1.543) | 2.163 | | |
| ributárias | 1.752 | 353 | (771) | 1.334 | | |
| otal | 3.693 | 3.583 | (2.975) | 4.301 | | |
| Passivos contingentes classific | ados como perdas | possíveis: Em 31 de | dezembro de 2 | 023 as contin- | | |
| ências passivas classificadas como perdas possíveis estão representadas por processos de natureza | | | | | | |
| rabalhista que somam R\$ 1.932 | rabalhista que somam R\$ 1.932 (R\$ 4.916 em 31 de dezembro de 2022), processos de natureza cíveis | | | | | |
| ue somam R\$ 865 (R\$ 1.118 em | 31 de dezembro de : | 2022) e processos de | natureza tributá | ria que somam | | |
| \$ 4.434 (R\$ 481 em 31 de dezembro de 2022) todos com base nos valores atribuídos aos respectivos pro- | | | | | | |

cessos pelas partes reclamantes (que não representam, necessariamente, o valor de uma possível perda) 22. Gerenciamento de capital e riscos: O Conglomerado Financeiro Travelex, por meio de seus con Toles internos, garante a manutenção de níveis adequados de capital visando suportar e permitir o desenvolvimento do Conglomerado, de forma compatível com os diversos riscos aos quais está exposto. No Conglomerado Financeiro Travelex, o Patrimônio de Referência e os Ativos Ponderados por Risco (RWA) são calculados em bases consolidadas. O Conglomerado Prudencial é composto pelas empresas Travelex Banco de Câmbio S.A. e Confidence Corretora de Câmbio S.A., e os procedimentos de centrole seguem as recomendações do Comitê da Basileia e atendem às normas do Banco Central do Brasil.

a) Estrutura de Gerenciamento de Riscos: A estrutura de Gerenciamento de Riscos e Capital tem como semestre de 2024.

Money (VTM) que a entidade tinha com a sua administradora de cartões SACS Administradora de pectiva, de forma a garantir a suficiência de capital e adequá-la às diretrizes e estratégias de negócio Cartões de Crédito S.A., decorrente do encerramento da comercialização do produto VTM. Dessa forma, as entidades firmaram contrato de perdão de divida no valor de R\$ 13.714 correspondente riscos existentes nos processos de negócio, minimizando os custos associados aos riscos não controla ao saluo total de cartoes na respectiva data do contrato.

Referer-se a indenização diversas R\$ (1.29) (R\$ (1.611) em 31 de dezembro de 2022); perdas em operações de remessas e outras R\$ (86) (R\$ (47) em 31 de dezembro de 2022); atualização monetária R\$ 361 (R\$ 87 em 31 de dezembro de 2022); beneficio fiscal R\$ 294 (R\$ 0 em 31 de dezembro de 2022); exception fiscal R\$ 294 (R\$ 0 em 31 de dezembro de 2022); rectuperação de despesas e outras R\$ 239 (R\$ 206 em 31 de dezembro de 2022) e outras receitas de despesas e outras R\$ 239 (R\$ 206 em 31 de dezembro de 2022) e outras receitas perdas resultantes da flutuação nos valores de mercado de posições detidas pelo Conglomerado, o qua putiliza modelos padronizados para cálculos, conforme as normas e metodologias definidas pelo Banco Central. As operações do Conglomerado Prudencial estão segregadas em duas classificações: Carteira de Negociação e Carteira Bancária. Os principais riscos de mercado associados a estas carteiras aos quais o Conglomerado está exposto são: Risco cambial (RWAcam): refere-se aos riscos em ativos passivos referenciados em medas estrangeiras, principal foco de negociação do Conglomerado. Estes riscos são avaliados de acordo com as Circulares 3.641/13 e 3.984/20 do Bacen. *Juros pré-fixados (RWAjur1)*: refere-se aos ativos e passivos expostos ao risco de taxas de juros pré-fixados. Os cálculos para apuração do risco realizados de acordo com as instruções contidas na Circular 3.634/13 do Bacer Cupom cambial (RWAjur2): refere-se aos ativos e passivos expostos ao risco de cupom de moedas, e que há uma parcela de risco pré-fixado em combinação com os riscos decorrentes da variação do preç de moedas. Os cálculos realizados basearam-se nas instruções contidas na Circular 3.635/13 do Bace Risco operacional (RWAopad): É possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de falha, deficiênci un inadequação de processos internos, pessoas e sistemas, ou de eventos externos. Inclui o risco legal, associado à inadequação ou deficiência em contratos firmados pela instituição, bem como às sanções em razão de descumprimento de dispositivos legais e às indenizações por danos a terceiros decorrentes das atividades desenvolvidas. A metodologia utilizada para o cálculo da parcela de Risco Operacional é a Abordagem do Indicador Básico. Devido ao cálculo desta parcela ser realizado por meio de un nodelo padronizado, este não reflete precisamente o nível de risco operacional a qual a empresa est exposta. <u>Risco de Crédito (RWAcpad)</u>: O Travelex Banco de Câmbio S.A. realiza operações de crédito de Trade Finance, notadamente operações de Adiantamento de Contrato de Câmbio (ACC) e Adiantament sobre Cambiais Entregues (ACE), bem como outras operações que podem exigir alocação de capital para Risco de Crédito. O montante apurado para esta exigência de capital é representado pelo somatório de todas as exposições ativas detidas pelo Conglomerado ponderadas por seus respectivos fatores de ponderação, mitigação e conversão, em conformidade com a Resolução BCB nº 229. Risco de Liquidez: Define-se como a possibilidade de a Instituição não ser capaz de honrar eficientemente suas obrigaçõe esperadas, inesperadas, correntes e futuras, incluindo as decorrentes de vinculação de garantias, sem afetar suas operações diárias e sem incorrer em perdas significativas. O Grupo Travelex Confidence atua de forma proativa na gestão do Risco de Liquidez, realizando diariamente o monitoramento das suas posições; o acompanhamento dos níveis de liquidez, com o monitoramento do volume de caixa (própri posições o decimpaniamento dos mises de inquies, com o monitamento do volunte de cana quies e total); atualização das projeções de fluxo de caixa para o horizonte mínimo de 90 dias em diferentes cenários, e realização periódica de testes de stress. Por meio destas avaliações é possível identificar potenciais fragilidades e vulnerabilidades no que tange a liquidez do Conglomerado. A gestão deste risco é realizada pela área de Riscos Financeiros, a qual se reporta a Diretoria de Finanças e Riscos. A fim de melhorar a governança do Grupo Travelex, em 2023 foi formalizado o Plano de Contingência de Liquide. o qual se baseia nos controles mencionados anteriormente e nos limites de liquidez estabelecidos n Declaração de Apetite ao Risco. <u>Índice de Basileia</u>: O ano de 2023 foi marcado pelo novo marco regulató rio cambial, o qual trouxe muitos desafios aos participantes deste mercado, principalmente ao que tang incremento da competitividade com consequente queda nos spreads. Mesmo com tais efeitos o Grup Travelex Confidence apresentou resultados positivos, os quais garantiram um aumento no Patrimônio de Referência. Observou-se aumento da exigência de capital para a parcela de risco de crédito, em função do aumento das exposições de Trade Finance (ACC/ACE) e do volume de câmbio negociado; quanto á de contrator de cambio negociado; quanto a de cambio negociado; quanto de cambio negociado; quan parcela de risco operacional, a maior alocação de capital está atrelada ao aumento das receitas con parciar de risco operaciona, a minor anoxago de capina esta autenda du aumento das recentas con operações de câmbio e da manutenção do modelo de parcerias estratégicas; por fim, o decréscimo nu exigência de capital para a parcela de risco de mercado deve-se à menor exposição cambial do Conglo-

| | | Dezembro - R\$ M | |
|-----|--|------------------|--------------|
| | | Prudencial - | Prudencial - |
| | Base de cálculo - Índice de Basileia | 2023 | 2022 |
| | Patrimônio de Referência | 206.572 | 156.483 |
| | Patrimônio de Referência - Nível I | 206.572 | 156.483 |
| | Capital Principal | 206.572 | 156.483 |
| | Risco de Crédito | 167.256 | 159.134 |
| | Risco Operacional | 853.991 | 627.419 |
| | Risco de Mercado | 40.388 | 64.067 |
| | Ativo Ponderado pelo Risco (RWA) = 4+5+6 | 1.061.635 | 850.620 |
| /7) | Índice de Basileia | 19,46% | 18,40% |
| /7) | Patrimônio de Referência - Nível I | 19,46% | 18,40% |
| /7) | Capital Principal | 19,46% | 18,40% |
| | Índice de imobilização | 8,47% | 9,92% |
| | | Prudencial - | Prudencial - |
| | Requerimento de Capital - BIS III | 2023 | 2022 |
| | Patrimônio de Referência + Adicional de Capital de Conservação | | 10,50% |
| | Patrimônio de Referência | 8,00% | 8,00% |
| | Patrimônio de Referência - Nível I | 6,00% | 6,00% |
| | Capital Principal | 4,50% | 4,50% |

b) Gerenciamento integrado de riscos: Em conformidade com a Resolução CMN 4.557/17, o Gerencia mento de Riscos e Capital é realizado pelo Grupo Travelex Confidence de maneira integrada. A estruturde Gerenciamento de Riscos no Grupo Travelex Confidence foi segregada conforme Diretoria a que se reporta. Diretoria de Finanças e Riscos: Riscos (Crédito e Financeiros) - composta pelos Riscos de Mer-cado, Liquidez, Crédito, Risco Social, Ambienta le Climático e Gestão de Capital. Diretoria de Complian-ce, PLD e Segurança da Informação: Compliance - Composto por Risco de Conformidade, PLD (KYC e Monitoramento) - composto por Risco de Lavagem de Dinheiro e Financiamento ao Terrorismo, e Risco Montroramento) - composto por risco de Lavagem de Unineiro e Financiamiento ao Terrorismo, e risco Operacional e Controles Internos - composto por Risco Operacional e Controles Internos. O processo de gerenciamiento de riscos está alinhado às diretrizes do Conselho de Administração, metodologia global de gerenciamiento de riscos da Matriz Travelex e às regulamientações locais aplicáveis ao Grupo Travelex Confidence. De acordo com a Resolução CMN 4.553/17, que segmenta as Instituições Financeiras em cinco níveis (S1 a S5), conforme o seu porte e grau de importância sistêmica para o mercado financeiro brasileiro, o Conglomerado Financeiro Travelex atualmente está enquadrado no Segmento 4. c) <u>Análise de sensibilidade</u>: Periodicamiente são realizadas análises de sensibilidade cujo objetivo é avaliar o impacto no valor de mercado das nosições detidas pelo Conglomerado, quando submetidas a um armento de no valor de mercado das posições detidas pelo Conglomerado, quando submetidas a um aumento d l ponto-base nas taxas do indexador. Avaliamos as operações com posições próprias, realizadas cor a finênção de negociação, ou destinadas a hedge da carteira de negociação, observadas as condições normais de mercado. Adicionalmente, Testes de Stress de risco de mercado são realizados diariament pela área de Riscos Financeiros, visando analisar os riscos de carteiras específicas, bem como avaliar o potenciais impactos das exposições do Conglomerado frente a uma situação de stress. Considerando que as carteiras detidas pelo Conglomerado possuem exposições ao risco de mercado nos fatores de Risco Pré, Cupom de meodas e Risco Cambial, semdo este último o risco mais relevante, os testes de stress são realizados para estes fatores de risco, adotando diferentes cenários. **Teste de Stress - Renda Fixa**: A avaliação do stress para renda fixa utiliza como premissa os seis cenários de stress de taxa de juro da carteira banking, definidos pelo Bacen (IRRBB) nos termos da Circular 3.876/18. Consideram-se os seguintes cenários de choque padronizados: 1. Aumento das taxas de juros de curto prazo e de longo prazo (paralelo de alta); 2. Redução das taxas de juros de curto prazo e de longo prazo (paralelo de baixa) 3. Aumento das taxas de juros de curto prazo; 4. Redução das taxas de juros de curto prazo; 5. Redução 3. Adminito das casas de juios de curto prazo; e. Tudição das taxas de juros de curto prazo; 6. Aumento das taxas de juros de curto prazo e aumento das taxas de juros de longo prazo; 6. Aumento das taxas de juros de curto prazo e redução das taxas de juros de longo prazo. Os valores dos cenários padronizados mencionados são definidos por fator de risco, de acordo com a seguinte tabela:

Fatores de Risco (bps) Paralelo Curto Prazo Longo Prazo 400 Em 31 de dezembro de 2023 os seguintes impactos foram obtidos para os Testes de Stress de Rend

| Posição | 300.917 |
|------------------------------|--|
| ∆ Stres | SS |
| Resultado Cenário 1 | (24) |
| Resultado Cenário 2 | 25 |
| Resultado Cenário 3 | (29) |
| Resultado Cenário 4 | 31 |
| Resultado Cenário 5 | 19 |
| Resultado Cenário 6 | (19) |
| Teste de Stress - Câmbio | |
| 1. 6 1. 1. 1. 1. 1. 1. 1. 1. | # International Control of the Contr |

Renda Fixa (Valores em BRL Mil)

Em relação ao stress cambial, a magnitude da variação cambial sugerida no teste de stress é con servadora e considerada adequada a exposição cambial da Instituição. Abaixo estão relacionados o cenários/premissas macroeconômicas utilizadas para o cálculo do Stress Cambial do Grupo: 1. Desvalo rização do real em 25% contra todas as moedas; 2. Desvalorização do real em 30% contra as moedas da cesta e desvalorização do real em 15% contra as moedas fora da cesta; 3. Valorização do real em 20% contra todas as moedas; 4. Valorização do real em 20% contra as moedas da cesta e valorização do rea em 15% contra as moedas fora da cesta; 5. Desvalorização do real em 25% contra as moedas da cesta e valorização do real em 20% contra as moedas fora da cesta; 6. Valorização do real em 20% contra as moedas da cesta e desvalorização do real em 25% contra as moedas fora da cesta. Em 31 de dezemb de 2023, os seguintes impactos foram verificados nos Testes de Stress Cambial:

Cambial (Valores em BRL Mil)

| Cumbial (Taloros om Dite mil) | | | |
|-------------------------------|---------|--|--|
| Posição | (1.550) | | |
| ΔS | Stress | | |
| Resultado Cenário 1 | (197) | | |
| Resultado Cenário 2 | (1.373) | | |
| Resultado Cenário 3 | 448 | | |
| Resultado Cenário 4 | 413 | | |
| Resultado Cenário 5 | (2.678) | | |
| Danish da Oan (nia O | 000 | | |

Com base no conservadorismo da carteira e no apetite a risco do Conglomerado, conclui-se que, até mesmo em um cenário mais volátil, o efeito do stress torna-se marginal frente ao limite regulatório de exposição conforme Resolução CMN nº 4.956. Risco Social, Ambiental e Climático: Risco Social: a possibilidade de ocorrência de perdas para o Grupo Travelex Confidence ocasionadas por eventos associados à violação de direitos e garantias fundamentais ou a atos lesivos a interesse comum. Risco ambiental: é a possibilidade de ocorrência de perdas para o Grupo Travelex Confidence ocasionadas po eventos associados à degradação do meio ambiente, incluindo o uso excessivo de recursos naturais Risco climático: é a possibilidade de ocorrência de perdas para o Grupo Travelex Confidence ocasio nadas por eventos associados ao aumento na emissão de gases do efeito estufa; e o risco climátic físico: possibilidade de ocorrência de perdas para o Grupo Travelex Confidence ocasionadas por eventos associados a intempéries frequentes e severas ou a alterações ambientais de longo prazo, que possam ser relacionadas a mudanças em padrões climáticos. Dentre as ações executadas sobre essa temática, podemos destacar: • Subcomitê ESG de periodicidade mensal; • Criação de KPIs focalizando nos pilares: a) Gestão inclusiva, com 60% de mulheres no total de colaboradores e 55% de mulheres em cargos de liderança: b) Gestão responsável, com meta de redução do consumo de energia elétrica, consum de água e no consumo de papel para impressão; c) Ética nas relações e nos negócios, com a conquist do selo Empresa Limpa e reconhecimento como uma das empresas signatárias do Pacto Empresaria pela Integridade e Contra a Corrupção; d) Investimentos em projetos sociais formando parceria com o Museu da Imagem e Som (MIS), time de vôlei Barueri Volleyball Club, a ONG Vocação e o Hospital do Amor, Na busca em aprimorar ainda mais a identificação dos riscos social, ambiental e climático e estar em conformidade com as diretrizes regulatórias (Resolução CMN nº 4.943, Resolução CMN nº 4.945 e Resolução BCB nº 151), o Grupo Travelex Confidence tem como plano de ação os seguintes passos: envio de questionário para fornecedores e clientes com perguntas pertinentes ao tema;
 coleta das informações e identificação dos riscos social, ambiental e climático; e • definir a matriz e o apetite de risco que o Grupo Travelex vai querer assumir.

| a) Resultado recorrente e não recorrente | | |
|---|----------------------|----------------------|
| Lucro líquido do exercício | 31.12.2023 21.161 | 31.12.2022 45.259 |
| Eventos não recorrentes | | |
| Reversão receita Perdão de Dívida | (13.714) | - |
| Reversão impacto tributos ISS/PIS/COFINS Perdão de Dívida | 1.323 | - |
| Reversão efeito imposto diferido Perdão de Dívida | 3.254 | - |
| Reversão efeito IR e CS Perdão de Dívida | 965 | - |
| Crédito tributário | | (28.557) |
| Lucro líquido recorrente do exercício | 12.989 | 16.702 |
| b) Eventos subsequentes: Em 06 de março de 2024, efetuamos un | n adiantamento | para aquisição d |

financeiras do exercício findo em 2023, os efeitos financeiros e contábeis serão refletidos no primei

Fabiane C. A. Bertulli - CRC/SP 1SP-268.905/0-3

Confidence Corretora de Câmbio S.A. - São Paulo - SF

, xaminamos as demonstrações financeiras da Confidence Corretora de Câmbio S.A. ("Corretora"), que compreendem o balanco patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e pelos controles internos que ela determinou como resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caxia para o necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, semestre e exercício findos nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo independentemente se causada por fraude ou erro. Na elaboração das demonstrações financeiras, o resumo das principais políticas contábeis. Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Corretora continuar operando, referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e divulgando quiando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso financeira da Confidence Corretora de Câmbio S.A. em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco evitar o encerramento das operações. Os responsáveis pela governança da Corretora são aqueles com Central do Brasil (BACEN)

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras". Somos independentes em relação à Corretora, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser

evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião

Provisão para contingências

Responsabilidade da administração e governança pelas demonstrações financeiras A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a administração pretenda liquidar a Corretora ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para

responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras.

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, caso invisa de disciplio de contrator. In contrator de contr cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto

possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomada: com base nas referidas demonstrações financeiras. Como parte da auditoria realizada de acordo com ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é major do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, confuio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.

Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarm procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de Comunicamo- nos com os responsáveis pela governanca a respeito, entre outros aspectos, do alcance

pressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Corretora expressamos opiniar sobre a eficación dos contratos interior so contenda. Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.

Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Corretora. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações CRC 2SP-027685/0-0 'F' SP

financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de noss relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Corretora a não mais se mante continuidade operacional.

inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondente transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada. Obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras das

Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeira

entidades ou atividades de negócio do grupo para expressar uma opinião sobre as demonstrações financeiras. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria do grupo e, consequentemente, pela opinião de auditoria.

da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusi as deficiências significativas nos controles internos que eventualmente tenham sido identificad

João Paulo Dal Poz Alouche

São Paulo, 21 de março de 2024 Auditores Independentes Ltda.

Contador CRC 1SP245785/0-2