

**Demonstrações Financeiras  
Consolidadas do Conglomerado  
Prudencial**

**Travelex Banco de Câmbio S.A. -  
Instituição Líder do Conglomerado  
Prudencial**

30 de junho de 2021  
com Relatório do Auditor Independente sobre as  
Demonstrações Financeiras Consolidadas do Conglomerado  
Prudencial

## Relatório da Administração

Senhores acionistas,

A Diretoria do Conglomerado Prudencial do Travelex Banco de Câmbio S.A., em cumprimento às disposições legais e estatutárias apresenta aos acionistas as Demonstrações Financeiras relativas ao semestre findo em 30 de junho de 2021, bem como as Notas Explicativas e o Relatório do Auditor Independente sobre as Demonstrações Financeiras.

O cenário brasileiro durante este semestre movimentou-se na busca pela recuperação econômica e pela retomada das atividades, impactadas pela Covid-19 desde março de 2020. O mercado apresentou alta volatilidade ainda não encontrando seu ponto de equilíbrio para uma retomada efetiva e constante.

O Conglomerado Financeiro Travelex no Brasil é uma organização autofinanciada, que atua de maneira sólida e independente da estrutura global. Perante o atual cenário provocado pela pandemia do Coronavírus (COVID-19), em 30 de junho de 2021 nosso índice de adequação de capital (Basileia de 14%) manteve-se estável e continua demonstrar suficiência de capital e liquidez diária.

Com o objetivo de respaldar o crescimento futuro, o nosso acionista controlador promoveu um aporte de Capital na Corretora no valor de R\$ 7.450 mil em maio de 2021, o que ressalta o compromisso do grupo Travelex com a subsidiária no Brasil. Em 30 de junho de 2021, o Banco realizou um aumento de capital social no montante de R\$ 10.500 mil mediante reserva de lucro já subscrito, integralizado e em fase de aprovação pelo Banco Central.

Mesmo nesse período de dificuldades e incertezas, o Travelex Banco de Câmbio S.A conseguiu conquistar avanços significativos:

- Incrementamos a base de clientes ativos com 1.980 novos clientes (PF e PJ).
- Nossos ativos cresceram 37%, em relação ao semestre anterior
- A posição de caixa e equivalentes mostrou a força do movimento crescendo 13,33% (R\$ 47.154M) em relação a dezembro de 2020.
- O resultado líquido triplicou em relação ao mesmo período do ano anterior.
- Mantivemos o retorno de capital em 2 dígitos, ficando em 21% quando comparado ao exercício anterior, e Basileia estável em 14%.

A Confidence Corretora de Câmbio S.A. foi duramente afetada pelo impacto no turismo internacional causado pela pandemia. Tomamos as medidas cabíveis e continuaremos focados em readequar nossas operações para trazer rentabilidade e assistir nossos clientes nesta fase incerta.

Acreditamos no retorno do mercado e mantivemos a capilaridade da nossa presença física nas principais regiões do país. No final do período, a Confidence Corretora de Câmbio S.A. possui uma rede de mais de 100 lojas físicas, além de oferecer acesso aos clientes através de "Call Center", App e Internet Banking.

O Conglomerado Financeiro Travelex cuja principal filosofia tem sido a especialização em Câmbio e Comercio Exterior, segue firmemente comprometido com seus clientes e com o desenvolvimento de seus negócios, ampliando a cada dia sua posição junto ao mercado financeiro brasileiro e propiciando aos seus acionistas os resultados esperados..

São Paulo, 30 de agosto de 2021.

A Diretoria

**Travelex Banco de Câmbio S.A. - Instituição Líder do Conglomerado Prudencial**  
Demonstrações Financeiras Consolidadas do Conglomerado Prudencial

30 de junho de 2021

Índice

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras consolidadas do conglomerado prudencial .....	1
Demonstrações Financeiras Consolidadas	
Balancos Patrimoniais Consolidados do Conglomerado Prudencial .....	4
Demonstrações Consolidadas dos Resultados do Conglomerado Prudencial.....	6
Demonstrações Consolidadas das Mutações do Patrimônio Líquido do Conglomerado Prudencial .....	7
Demonstrações Consolidadas dos Fluxos de Caixa do Conglomerado Prudencial .....	8
Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Consolidadas do Conglomerado Prudencial.....	9



KPMG Auditores Independentes

Rua Arquiteto Olavo Redig de Campos, 105, 6º andar - Torre A

04711-904 - São Paulo/SP - Brasil

Caixa Postal 79518 - CEP 04707-970 - São Paulo/SP - Brasil

Telefone +55 (11) 3940-1500

kpmg.com.br

# Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial

**Aos Acionistas e Administradores do**

**Travelex Banco de Câmbio S.A. – Instituição Líder do Conglomerado Prudencial**

São Paulo - SP

## Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial do Travelex Banco de Câmbio S.A. ("Banco"), que compreendem o balanço patrimonial consolidado em 30 de junho de 2021 e as respectivas demonstrações consolidadas do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais práticas contábeis. Essas demonstrações financeiras de propósito especial foram elaboradas de acordo com os procedimentos específicos estabelecidos pela Resolução nº 4.280, de 31 de outubro de 2013, do Conselho Monetário Nacional (CMN) e regulamentações complementares do Banco Central do Brasil (BACEN), descritos na nota explicativa n.º 2.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira consolidada do Conglomerado Prudencial do Travelex Banco de Câmbio S.A. em 30 de junho de 2021, o desempenho consolidado de suas operações e os seus fluxos de caixa consolidados para o semestre findo nessa data, de acordo com as disposições para elaboração de demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial previstas na Resolução n.º 4.280, do Conselho Monetário Nacional, e regulamentações complementares do Banco Central do Brasil, para elaboração dessas demonstrações financeiras consolidadas de propósito especial, conforme descrito na nota explicativa n.º 2 às referidas demonstrações financeiras.

## Base para opinião

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 "Responsabilidades dos auditores pela auditoria das demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial". Somos independentes em relação ao Banco, 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 cumprimos com as

demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

### Ênfase – Base de elaboração das demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial

Chamamos a atenção para a nota explicativa nº 2 às referidas demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial que divulgam que as demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial foram elaboradas pela administração do Travelex Banco de Câmbio S.A. para cumprir os requisitos da Resolução nº 4.280/13, do CMN, e regulamentações complementares do BACEN. Consequentemente, o nosso relatório sobre essas demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial foi elaborado, exclusivamente, para cumprimento desses requisitos específicos e, dessa forma, pode não ser adequado para outros fins. Nossa opinião não está modificada com relação a esse assunto.

### Outros assuntos – Demonstrações Financeiras individuais

O Travelex Banco de Câmbio S.A. – Instituição Líder do Conglomerado Prudencial, elaborou um conjunto de demonstrações financeiras individuais para o semestre findo em 30 de junho de 2021, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, sobre o qual emitimos relatório de auditoria sem modificações, em 27 de agosto de 2021.

### Outros assuntos

As demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial para o semestre findo em 30 de junho de 2020 foram examinadas por outros auditores independentes que emitiram relatório de auditoria sobre essas demonstrações financeiras, sem modificações, em 06 de novembro de 2020.

### Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial e o relatório do auditor

A administração do Banco é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

### Responsabilidades da administração pelas demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial de acordo a Resolução nº 4.280, do CMN, e regulamentações complementares do BACEN, e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração das referidas demonstrações financeiras

consolidadas do Conglomerado Prudencial livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de o Banco continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial, a não ser que a administração pretenda liquidar o Banco ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela administração do Banco que faz parte do Conglomerado Prudencial são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial.

## Responsabilidades dos auditores pela auditoria das demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser 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 tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial.

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, levando em consideração a NBC TA 800 (Condições Especiais – Auditoria de Demonstrações Contábeis de acordo com Estruturas Conceituais de Contabilidade para Propósitos Especiais), exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial, 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 maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos do Banco.
- 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 do Banco. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar o Banco a não mais se manter em continuidade operacional.

- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial representam as correspondentes 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 entidades ou atividades de negócio do grupo para expressar uma opinião sobre as demonstrações contábeis consolidadas do Conglomerado Prudencial. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria do grupo e, conseqüentemente, pela opinião de auditoria.

Comunicamo-nos com a administração a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 30 de agosto de 2021

KPMG Auditores Independentes  
CRC 2SP014428/O-6

  
João Paulo Dal Poz Alouche  
Contador CRC 1SP245785/O-2

## **Conglomerado Prudencial do Travelex Banco de Câmbio S.A.**

Balancos Patrimoniais Consolidados do Conglomerado Prudencial

30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 2020

(Em milhares de reais)

	Nota	30.06.2021	31.12.2020
<b>Ativo</b>			
<b>Circulante</b>		<u>822.450</u>	<u>602.154</u>
Disponibilidades	4	384.067	335.373
Instrumentos financeiros		<u>427.601</u>	<u>250.606</u>
Carteira própria	5.a	24.376	38.369
Vinculados à prestação de garantias	5.a	49.912	2.975
Instrumentos financeiros derivativos	5.b	428	49
Carteira de câmbio	5.c	352.885	209.213
Outros Ativos		<u>10.782</u>	<u>16.175</u>
Negociação e intermediação de valores		264	199
Imposto a compensar		4.839	5.075
Rendas a receber		1.261	288
Despesas antecipadas		1.046	645
Diversos	6	3.372	9.968
<b>Não Circulante</b>		<u>64.229</u>	<u>64.489</u>
Aplicações interfinanceiras de liquidez		520	2.202
Ativo fiscal diferido	16.b	31.179	28.587
Diversos	6	3.757	3.946
Investimentos		9	9
Imobilizado de uso	7	31.251	30.503
Intangível	8	75.372	71.740
Depreciações e amortizações		<u>(77.859)</u>	<u>(72.498)</u>
(-) Depreciações acumuladas	7	(22.164)	(20.564)
(-) Amortização acumulada	8	(55.695)	(51.934)
<b>Total do Ativo</b>		<u><u>886.679</u></u>	<u><u>666.643</u></u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras do conglomerado prudencial.

## **Conglomerado Prudencial do Travelex Banco de Câmbio S.A.**

Balancos Patrimoniais Consolidados do Conglomerado Prudencial

30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 2020

(Em milhares de reais)

	Nota	30.06.2021	31.12.2020
<b>Passivo</b>			
<b>Circulante</b>		<b>756.779</b>	<b>551.685</b>
Depósitos e demais instrumentos financeiros		516.841	330.706
Depósitos à vista	9	24.458	11.122
Depósitos em moeda estrangeira	9	124.761	104.063
Instrumentos financeiros derivativos	5.b	123	552
Carteira de câmbio	5.c	367.499	214.969
Relações interdependências		158.260	146.088
Ordens de pagamento em moedas estrangeiras		158.260	146.088
Outras obrigações		23.093	25.451
Negociação e intermediação de valores		31	-
Fiscais e previdenciárias		5.699	4.603
Sociais e estatutárias	12.d	-	4.789
Diversos	10	17.363	16.059
Provisões		58.585	49.440
Provisões a pagar	11	23.737	16.767
Provisões fiscais e previdenciárias		4.866	5.227
Provisões de folha de pagamento		15.882	13.656
Provisões de passivos contingentes	20	14.100	13.790
<b>Patrimônio líquido</b>		<b>129.900</b>	<b>114.958</b>
Capital social		94.728	76.778
De domiciliados no país	12	94.728	76.778
Reserva legal		3.477	2.839
Reservas de lucros		31.695	35.341
<b>Total do Passivo e Patrimônio Líquido</b>		<b>886.679</b>	<b>666.643</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras do conglomerado prudencial.

## **Conglomerado Prudencial do Travelex Banco de Câmbio S.A.**

Demonstrações Consolidadas dos Resultados do Conglomerado Prudencial

Semestres findos em 30 de junho de 2021 e 30 de junho de 2020

(Em milhares de reais, exceto lucro por ação)

	Nota	30.06.2021	30.06.2020
Receitas da intermediação financeira		134.959	134.215
Resultado de operações de câmbio	5.c	122.156	132.094
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	4 e 5.a	5.015	2.121
Resultado de operações com instrumentos financeiros derivativos	5.b	7.788	-
Despesas da intermediação financeira		-	(34.786)
Resultado de operações com instrumentos financeiros derivativos	5.b	-	(34.786)
Resultado bruto da intermediação financeira		134.959	99.429
Receitas/despesas operacionais		(124.590)	(111.735)
Receitas de prestações de serviços	13	5.660	5.762
Despesas de pessoal	14	(49.214)	(44.546)
Despesas administrativas	15	(77.635)	(66.640)
Outras receitas e despesas operacionais	16	(2.106)	(4.418)
Provisão para perda esperada associada ao risco de crédito		(1.295)	(1.893)
Resultado operacional		10.369	12.306
Resultado não operacional		(8)	(119)
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações		10.361	(12.425)
Tributos e participação sobre o lucro		(7.658)	(120)
Imposto de renda e contribuição social	17	(2.274)	1.732
Participações estatutárias no lucro		(5.384)	(1.852)
<b>Lucro Líquido/(Prejuízo) do semestre</b>		<b>2.703</b>	<b>(12.545)</b>
Lucro Líquido/(prejuízo) por ação		(0,0018)	1,2144

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras do conglomerado prudencial.

## Conglomerado Prudencial do Travelex Banco de Câmbio S.A.

Demonstrações Consolidadas das Mutações do Patrimônio Líquido do Conglomerado Prudencial

Semestres findos em 30 de junho de 2021 e 30 de junho de 2020

(Em milhares de reais)

<b>Mutações</b>	<b>Capital realizado</b>	<b>Reserva legal</b>	<b>Reservas de lucros</b>	<b>Lucros (Prejuízos) acumulados</b>	<b>Total</b>
Saldos em 31 de dezembro de 2019	46.087	3.562	74.064	(200)	123.513
Aumento de capital	15.963	-	(15.963)	-	-
Prejuízo do semestre	-	-	-	(12.545)	(12.545)
Reserva de lucros	-	-	(12.744)	12.744	-
Reserva legal	-	199	-	(199)	-
Distribuição de dividendos	-	-	(200)	200	-
<b>Saldos em 30 de junho de 2020</b>	<b>62.050</b>	<b>3.761</b>	<b>45.157</b>	<b>-</b>	<b>110.968</b>
Mutações do semestre	15.963	199	(28.907)	200	(12.545)
Saldos em 31 de dezembro de 2020	76.778	2.839	35.341	-	114.958
Aumento de capital	17.950	-	(10.500)	-	7.450
Prejuízo do semestre	-	-	-	2.703	2.703
Reserva de lucros	-	-	2.065	(2.065)	-
Reserva legal	-	638	-	(638)	-
Reversão de dividendos	-	-	4.789	-	4.789
<b>Saldos em 30 de junho de 2021</b>	<b>94.728</b>	<b>3.477</b>	<b>31.695</b>	<b>-</b>	<b>129.900</b>
Mutações do semestre	17.950	638	(3.646)	-	14.942

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras do conglomerado prudencial.

## Conglomerado Prudencial do Travelex Banco de Câmbio S.A.

Demonstrações Consolidadas dos Fluxos de Caixa do Conglomerado Prudencial

Semestres findos em 30 de junho de 2021 e 30 de junho de 2020

(Em milhares de reais)

	30.06.2021	30.06.2020
<b>Fluxo de caixa das atividades operacionais</b>		
<b>Lucro líquido ajustado do semestre</b>	<u>11.981</u>	<u>(2.590)</u>
Lucro líquido (prejuízo) do semestre	2.703	(12.545)
<b>Ajustes ao lucro líquido</b>	9.278	9.955
Depreciação e amortização	5.391	6.275
Provisão para passivos contingentes	310	3.990
Impostos diferidos	2.274	(2.322)
Provisão para perda esperada associada ao risco de crédito	1.295	1.893
Resultado na alienação de valores e bens	8	119
<b>Variações nos ativos e passivos</b>	<u>33.681</u>	<u>(55.776)</u>
Aplicações financeiras de longo prazo	1.682	(621)
Aumento/(redução) em carteira de câmbio	26.515	(9.999)
(Aumento)/redução em títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	(33.753)	1.526
(Aumento)/redução em outros créditos e outros valores e bens	(18.173)	(1.162)
(Aumento)/redução em negociação de intermediação de valores	(36)	2.224
Aumento/(redução) em depósitos	34.035	(18.982)
Aumento em relações interdependências	12.172	(8.966)
Aumento em outras obrigações	11.021	(19.400)
Impostos e contribuições sobre a renda pagos	218	(396)
<b>Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais</b>	<u>45.662.</u>	<u>(58.366)</u>
<b>Fluxo de caixa das atividades de investimentos</b>		
Aquisição de imobilizado de uso	(796)	(941)
Baixas no imobilizado	10	(4)
Aquisição de intangível	(3.633)	(3.177)
Baixas no intangível	1	-
<b>Caixa líquido aplicado em atividades de investimentos</b>	<u>(4.418)</u>	<u>(4.122)</u>
<b>Fluxo de caixa das atividades de financiamentos</b>		
Aumento de capital	7.450	-
<b>Caixa líquido gerado em atividades de financiamento</b>	<u>7.450</u>	<u>-</u>
Aumento do caixa e equivalentes de caixa	<u>48.694</u>	<u>(62.488)</u>
Caixa e equivalente de caixa no início do semestre	335.373	288.308
Caixa e equivalente de caixa no final do semestre	384.067	225.820
<b>Aumento do caixa e equivalentes de caixa</b>	<u>48.694</u>	<u>(62.488)</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras do conglomerado prudencial.

# **Conglomerado Prudencial do Travelex Banco de Câmbio S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras

30 de junho de 2021

(Em milhares de reais)

## **1. Contexto operacional**

O Grupo Travelex (“Conglomerado”), composto pelo Travelex Banco de Câmbio S.A. (“Banco”) e pela Confidence Corretora de Câmbio S.A. (“Corretora”), vem operando no mercado de câmbio desde a constituição da Confidence Corretora de Câmbio S.A. em 31 de janeiro de 2001.

O Travelex Banco de Câmbio S.A. “Banco”, foi constituído em 5 de novembro de 2009 e o Banco Central do Brasil (BACEN) concedeu autorização para o funcionamento em 26 de janeiro de 2010, publicada no Diário Oficial de 29 de janeiro de 2010.

Em janeiro de 2019 mudou sua marca e razão social passando de Banco Confidence de Câmbio para Travelex Bank (Travelex Banco de Câmbio S.A).

O Conglomerado opera com as duas empresas da seguinte forma:

- O Banco tem como objeto social a compra e venda de moeda estrangeira; transferência de recursos para o exterior; outras operações, inclusive de prestação de serviços, previstas na regulamentação do mercado de câmbio, atuar no mercado financeiro, no país, inclusive em bolsas de mercadorias e de futuros, bem como em mercados de balcão, para realização de operações, por conta própria, referenciadas em moedas estrangeiras ou vinculadas a operações de câmbio; efetuar depósitos interfinanceiros, observada a regulamentação aplicável;
- A Corretora tem como objeto social exclusivo a intermediação em operações de câmbio e a prática de operações no mercado de câmbio, de acordo com o disposto na regulamentação vigente. Também presta serviços a outras empresas do grupo Travelex no Brasil. Os custos relacionados da estrutura operacional e administrativa são absorvidos, segundo a praticabilidade e a razoabilidade de lhes serem atribuídos em conjunto ou individualmente.

O Conglomerado pode ainda realizar outras atividades que vierem a ser autorizadas pelo Banco Central do Brasil.

Em 2012, o Banco Central do Brasil autorizou a compra de 49% do Grupo Confidence pela Travelex Limited, sediada em Londres, essa transação foi efetivada em 11 de abril de 2013. A diretoria do Banco aprovou o ingresso da Travelex Limited, no controle societário do Grupo Confidence em 14 de março de 2013. A Travelex Limited adquiriu os 51% restantes do Grupo Confidence em 7 de janeiro de 2015.

No dia 16 de março de 2020, a Finabl PLC (controladora da Travelex Limited) anunciou restrições em sua liquidez, causando um impacto material em suas operações e resultando, ainda, na incapacidade de fornecer serviços de processamento de pagamentos, entretanto este evento não impactou as operações do Conglomerado Financeiro Travelex no Brasil.

Nesse mesmo dia, a negociação das ações da Finabl PLC foram suspensas na London Stock Exchange e teve início a fase de reestruturação de dívida corporativa do grupo Travelex.

Em 06 de agosto de 2020 houve a reestruturação dos controladores, sendo a New Travelex os novos controladores do Grupo Travelex.

Em setembro de 2020 foi enviado ao Banco Central do Brasil o pedido de mudança de controlador do grupo, atualmente este processo aguarda aprovação.

## **Conglomerado Prudencial do Travelex Banco de Câmbio S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras

30 de junho de 2021

(Em milhares de reais)

Em novembro de 2020 o Banco Central do Brasil aprovou o aumento de capital no montante de R\$ 7.364 para o Banco e Corretora.

Em 30 de junho de 2021 houve um aumento de capital no Banco valor de R\$ 10.500 através de incorporação da Reserva de Lucro

### Base contábil de continuidade operacional - Corretora

Em 2020, o nosso ramo de atividade, o mercado varejo de câmbio, tem sofrido significativamente com os impactos negativos dos efeitos da pandemia, com recuperação lenta do turismo internacional, e pela a incerteza econômica. Mesmo em circunstâncias bastante adversas, a Corretora vem tomando todas as medidas cabíveis e iniciativas de melhor otimização da base de custos operacionais.

Em 2021, continuaremos a focar na adequação dos custos operacionais, o que incluiu a revisão estrutural da alocação das nossas áreas administrativas entre as empresas do Conglomerado Financeiro, entre outros. Em maio de 2021, houve também o fortalecimento da base do Capital através de um aporte realizado de R\$ 7.450.

## **2. Elaboração e apresentação das demonstrações financeiras**

As demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial foram elaboradas de acordo com os procedimentos específicos estabelecidos pela Resolução nº 4.280/13, do Conselho Monetário Nacional (CMN) e regulamentações complementares do Banco Central do Brasil (Bacen).

A Administração usa de julgamento na determinação e registro de estimativas contábeis, quando aplicável. Os ativos e passivos sujeitos a essas estimativas e premissas referem-se, basicamente, ao imposto diferido, à provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, à provisão para passivos contingentes e mensuração do valor justo dos instrumentos financeiros. 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 revisa as estimativas e premissas semestralmente.

### a) Mudanças na apresentação das demonstrações financeiras

A partir de janeiro de 2020, as alterações advindas da Resolução CMN nº 4.720/2019 e BCB nº 2 a partir de 01 de janeiro de 2021 foram incluídas nas Demonstrações Financeiras do Conglomerado Prudencial do Grupo Travelex (“Conglomerado”). O objetivo principal dessas normas é trazer similaridade com as diretrizes de apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as normas internacionais de contabilidade, International Financial Reporting Standards (IFRS). Desta forma, o Conglomerado realizou mudanças na apresentação das Demonstrações Financeiras de 31 de dezembro de 2020 atendendo aos requerimentos da respectiva circular, onde destacamos que as principais alterações implementadas foram: as contas do Balanço Patrimonial estão apresentadas por ordem de liquidez e exigibilidade (conforme BCB nº 2 a partir de 01 de janeiro de 2021, por entender que essa forma de apresentação proporcionará informação mais relevante e confiável para o usuário); os saldos do Balanço Patrimonial do período estão apresentados comparativamente com do final do exercício social imediatamente anterior e as demais demonstrações estão comparadas com os mesmos períodos do exercício social anterior para as quais foram apresentadas; a

## Conglomerado Prudencial do Travelex Banco de Câmbio S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

30 de junho de 2021

(Em milhares de reais)

Demonstração do Resultado Abrangente não está sendo apresentada em virtude de o Conglomerado Prudencial ser um consolidado para fins específicos.

A emissão das demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial foi autorizada pela Diretoria em 30 de agosto de 2021.

As demonstrações financeiras foram preparadas em Reais (R\$), sendo esta a moeda funcional do Conglomerado e também a moeda de apresentação.

### 3. Descrição das principais práticas contábeis

As práticas contábeis, políticas e métodos são os mesmo utilizados nas demonstrações financeiras encerradas no exercício de 31 de dezembro de 2020

### 4. Caixa e equivalentes de caixa

	30.06.2021	31.12.2020
<b>Disponibilidades</b>		
- Disponibilidade	276.899	148.439
- Reservas livres	113	61
- Outras disponibilidades	14.756	9.702
<b>Total</b>	<b>291.768</b>	<b>158.202</b>
Aplicações interfinanceiras de liquidez	92.299	118.887
Aplicações em moedas estrangeiras	-	58.284
<b>Total Caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>384.067</b>	<b>335.373</b>

Nos semestre findo em 30 de junho de 2021 e 2020, o Conglomerado auferiu resultado com aplicações interfinanceiras de liquidez no montante de R\$ 4.354 e R\$ 1.247 , respectivamente.

### 5. Títulos e valores Mobiliários e instrumentos financeiros

#### a) Composição da carteira de títulos e valores mobiliários

Letras Financeiras do Tesouro- LFTs	30.06.2021			Valor de Mercado
	Vencimento	Quantidade	Valor de custo	
Carteira própria	01/09/2023	1.773	19.348	19.255
Carteira própria	01/03/2027	478	5.116	5.121
Vinculados à prestação de garantia	01/09/2022	410	4.478	4.462
Vinculados à prestação de garantia	01/09/2023	3.670	40.050	39.859
Vinculados à prestação de garantia	01/03/2027	522	5.586	5.591
<b>Total</b>		<b>6.853</b>	<b>74.578</b>	<b>74.288</b>
Letras Financeiras do Tesouro- LFTs	31.12.2020			Valor de mercado
	Vencimento	Quantidade	Valor de custo	
Carteira própria	01/09/2023	3.413	36.905	36.619
Carteira própria	01/09/2022	163	1.750	1.750
Vinculados à prestação de garantia	01/09/2023	167	1.793	1.794
Vinculados à prestação de garantia	01/09/2022	80	865	859
Vinculados à prestação de garantia	01/03/2022	30	324	322
<b>Total</b>		<b>3.853</b>	<b>41.637</b>	<b>41.344</b>

## Conglomerado Prudencial do Travelex Banco de Câmbio S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

30 de junho de 2021

(Em milhares de reais)

O valor de mercado dos títulos e valores mobiliários foram apurados com base em preços e taxas praticados 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 semestre 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 do seus prazos de vencimento.

No semestre findo em 30 de junho de 2021 e 2020, o Conglomerado auferiu resultado com aplicações em títulos e valores mobiliários no montante de R\$ 661 e R\$ 874, respectivamente.

### b) Instrumentos financeiros derivativos

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

O Conglomerado possui contratos de futuros de moeda estrangeira e termo de moeda estrangeira sem entrega física – NDF para oferecer proteção contra sua exposição cambial. As operações com NDFs e operações de futuros estão registrados na B3.

### Composição dos contratos de NDFs

30.06.2021				31.12.2020					
Moeda compra	Moeda venda	Diferencial a (pagar)/receber		Moeda compra	Moeda venda	Diferencial a (pagar)/receber			
USD	5.750	JPY	5.674	76	USD	3.818	JPY	3.987	(169)
USD	1.709	AUD	1.652	57	USD	3.637	JPY	3.630	7
AUD	-	USD	2	(2)	AUD	955	USD	941	14
NZD	3.733	USD	3.696	37	NZD	1.502	USD	1.528	(26)
NZD	226	USD	227	(1)	NZD	150	USD	150	-
EUR	17.774	USD	17.772	2	EUR	4.355	USD	4.377	(22)
EUR	26.365	USD	26.442	(77)	EUR	5.521	USD	5.498	23
USD	1.224	CAD	1.218	6	USD	2.987	CAD	3.007	(20)
USD	575	CAD	575	-	USD	260	CAD	259	1
USD	3.800	CHF	3.662	138	USD	4.519	CHF	4.532	(13)
USD	1.524	CHF	1.525	(1)	USD	571	CHF	570	1
GBP	7.318	USD	7.248	70	GBP	7.028	USD	7.217	(189)
GBP	759	USD	759	-	GBP	596	USD	594	2
USD	550	DKK	541	9	USD	259	DKK	294	(35)
USD	150	DKK	150	-	USD	36	DKK	36	-
USD	410	NOK	393	17	USD	208	NOK	219	(11)
USD	50	NOK	50	-	USD	36	NOK	36	-
USD	775	CNH	789	(14)	USD	1.091	CNH	1.098	(7)
USD	905	SEK	891	14	USD	493	SEK	512	(19)
USD	140	ZAR	139	1	USD	41	SEK	40	1
USD	1.250	MXN	1.278	(28)	USD	151	ZAR	173	(22)
USD	525	MXN	524	1					
Total	75.512	75.207	305	Total	39.980	40.483	(503)		
Diferencial a pagar				(123)	Diferencial a pagar				(552)
Diferencial a receber				428	Diferencial a receber				49

Os valores referentes ao ajuste diário a receber estão registrados na rubrica de Instrumentos financeiros derivativos.

### Composição dos contratos de futuros

Os valores referentes ao ajuste diário a receber estão registrados na rubrica de Negociação e

## Conglomerado Prudencial do Travelex Banco de Câmbio S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

30 de junho de 2021

(Em milhares de reais)

Intermediação de Valores.

O valor de mercado dos contratos de futuros correspondem ao valor presente dos fluxos de caixa futuro, considerando as taxas divulgadas pela ANBIMA, B3 ou agente de mercado, quando necessário. O valor de mercado dos contratos de NDFs são precificadas pela variação da moeda em relação a taxa de compra/venda pactuada, tendo em vista o curtíssimo prazo das operações.

O resultado de NDFs no semestre findo em 30 de junho de 2021 foi de R\$ (91) (R\$ 926 em 30 de junho de 2020) e o resultado de operações de futuros em 30 de junho de 2021 foi de R\$ 7.879 (R\$ (35.712) em 30 de junho de 2020).

Há margem depositada em garantia de tais operações (nota 5a).

### c) Carteira de câmbio

	30.06.2021	31.12.2020
<b>Outros créditos</b>	<b>352.885</b>	<b>209.213</b>
- Câmbio comprado a liquidar	215.054	143.562
- Direitos sobre vendas de câmbio	146.842	66.678
- (-) Adiantamentos em moeda nacional	(9.011)	(1.027)
<b>Outras obrigações</b>	<b>(367.499)</b>	<b>(214.969)</b>
- Câmbio vendido a liquidar	(149.412)	(63.535)
- Obrigações por compras de câmbio	(189.819)	(129.659)
- Obrigações por vendas de câmbio (1)	(28.268)	(21.775)
<b>Posição líquida de câmbio</b>	<b>(14.614)</b>	<b>(5.756)</b>

(1) Os valores substancialmente referem-se a carga de cartões Visa Travel Money (VTM) junto com a SACS Administradora de Cartão de Crédito S.A. (Nota 19).

No período foi registrado um resultado com operações de câmbio no valor de R\$ 122.156 (R\$ 132.094 em 30 de junho de 2020) proveniente de operações de importações e exportações, operações interbancárias, câmbio financeiro, remessas internacionais, compra e venda de moedas e cargas em cartões pré-pagos.

## 6. Ativos diversos

	30.06.2021	31.12.2020
Devedores diversos – país (1)	3.677	14.547
Depósitos judiciais	3.757	3.945
Adiantamentos e antecipações salariais	1.228	123
Provisão para perda esperada associada ao risco de crédito	(1.883)	(4.962)
Outros	350	261
<b>Total</b>	<b>7.129</b>	<b>13.914</b>
<b>Circulante</b>	<b>3.372</b>	<b>9.968</b>
<b>Não Circulante</b>	<b>3.757</b>	<b>3.946</b>

(1) Refere-se a cheques a compensar junto aos banqueiros no valor de R\$ 1.905 (R\$ 7.738 em 2020), valores a receber de clientes R\$ 997 (R\$ 6.570 em 2020), cheques de clientes a compensar R\$ 298 (não há valores registrados em 2020), valores a receber da Moneygram R\$ 179 (não há valores registrados em 2020), valores a receber de bandeiras de cartões R\$ 146 (R\$ 69 em 2020), valores a receber de intercompany R\$ 140 (R\$ 153 em 2020) e demais valores a receber R\$ 12 (R\$ 17 em 2020).

## Conglomerado Prudencial do Travelex Banco de Câmbio S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

30 de junho de 2021

(Em milhares de reais)

### 7. Imobilizado de uso

	30.06.2021			31.12.2020		
	Custo	Depreciação	Valor residual	Custo	Depreciação	Valor residual
- Instalações, móveis e equipamentos	5.770	(4.745)	1.025	5.732	(4.619)	1.113
- Veículos	131	(98)	33	131	(87)	44
- Benfeitorias	17.013	(11.704)	5.309	16.682	(10.704)	5.978
- Sistema de processamento de dados	8.337	(5.617)	2.720	7.958	(5.154)	2.804
<b>Total</b>	<b>31.251</b>	<b>(22.164)</b>	<b>9.087</b>	<b>30.503</b>	<b>(20.564)</b>	<b>9.939</b>

#### Movimentação do imobilizado de uso

	2021	2020
<b>Saldo inicial</b>	9.939	11.875
Aquisições	783	1.529
Baixas no imobilizado	(18)	(244)
Depreciação (nota 15)	(1.617)	(3.221)
<b>Saldo final</b>	<b>9.087</b>	<b>9.939</b>

### 8. Intangível

	30.06.2021			31.12.2020		
	Custo	Amortização	Valor Residual	Custo	Amortização	Valor Residual
- Desenvolvimento e aquisição de sistemas	50.410	(33.281)	17.129	46.778	(30.303)	16.475
- Outros ativos intangíveis (1)	696	(696)	-	696	(696)	-
- Fundo de comércio	17.121	(14.573)	2.548	17.121	(13.790)	3.331
- Direitos sobre aquisição de ativos (2)	7.145	(7.145)	-	7.145	(7.145)	-
<b>Total</b>	<b>75.372</b>	<b>(55.695)</b>	<b>19.676</b>	<b>71.740</b>	<b>(51.934)</b>	<b>19.806</b>

(1) Projeto emissão instantânea dos cartões Mastercard.

(2) 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, relacionados basicamente a valores de marca, acordo de não concorrência e contratos com correspondentes exclusivos.

#### Movimentação do intangível

	2021	2020
<b>Saldo inicial</b>	19.806	26.039
Aquisições	3.647	6.915
Alienações/(baixas)	(1)	(3.851)
Amortização (nota 15)	(3.776)	(9.297)
<b>Saldo final</b>	<b>19.676</b>	<b>19.806</b>

## Conglomerado Prudencial do Travelex Banco de Câmbio S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

30 de junho de 2021

(Em milhares de reais)

### 9. Depósitos

	30.06.2021	31.12.2020
<b>Depósitos à vista</b>		
Pessoa jurídica	22.489	2.376
Pessoa física	1.969	8.746
	<u>24.458</u>	<u>11.122</u>
<b>Depósitos em moeda estrangeira</b>		
Sem vencimento		
SACS Administradora de Cartões S.A. (nota 19)	2.962	4.541
Outros clientes	121.799	99.522
Total	<u>124.761</u>	<u>104.063</u>

### 10. Outras obrigações – diversas

	30.06.2021	31.12.2020
Obrigações por operações de câmbio realizadas(2)	8.943	6.153
Pagamentos a efetuar (3)	5.426	7.692
Créditos não identificados (1)	2.180	1.483
Despesa de pessoal	374	96
Remessas Western Union a liquidar	158	187
Outros Diversos	282	448
<b>Total</b>	<u>17.363</u>	<u>16.059</u>

#### Circulante

17.363 16.059

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

(2) Refere-se a impostos sobre operações financeiras (IOF) a recolher sobre operações de câmbio R\$ 5.357 ( R\$ 3.360 em 31 de dezembro de 2020), valores de obrigações com clientes R\$ 3.407 (R\$ 2.780 em 31 de dezembro de 2020) e demais valores a pagar R\$ 179 (R\$ 13 em 31 de dezembro de 2020)

(3) Os saldos provisionados a pagar referem-se a aluguéis e condomínios das lojas, cessões de direito de uso, serviços em gerais, transporte de valores, telefonia e comissões a pagar

### 11. Provisões a pagar

	30.06.2021	31.12.2020
Comissão (1)	11.918	7.824
Bônus e gratificação	5.999	3.297
Fornecedores	3.236	2.964
Impostos – ISS	511	512
Despesas bancárias	250	301
Outros	1.823	1.869
<b>Total</b>	<u>23.737</u>	<u>16.767</u>

1) Refere-se a comissão a serem pagas para os parceiros

### 12. Patrimônio líquido

#### a) Capital social

Durante o semestre findo em 30 de junho de 2021, o Conglomerado realizou aumento de seu capital social mediante aporte de capital de sua controladora no montante de R\$ 7.450, já subscritos, integralizados e aprovados pelo Banco Central. Também realizou aumento de capital social no montante de R\$ 10.500 mediante reserva de lucro. Já subscritos, integralizados e aguardando aprovação pelo Banco Central. O montante do capital em 30 de junho de 2021 é de R\$ 94.728 (R\$ 51.744 para o Banco e R\$ 42.984 para a Corretora) (R\$ 76.778 em 2020 (R\$ 41.244 para o Banco e R\$ 35.534 para a Corretora)). O Capital social do Banco é representado por 746.742.320 ações sem valor nominal e da Corretora é representado por 737.342.438 ações sem valor nominal.

## Conglomerado Prudencial do Travelex Banco de Câmbio S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

30 de junho de 2021

(Em milhares de reais)

### b) Reserva legal

É constituída à razão de 5% do lucro líquido apurado em cada exercício social nos termos da legislação atual, até o limite de 20% do capital social.

Em 30 de junho de 2021 o Conglomerado constituiu reserva legal no montante de R\$ 638 (reversão de R\$ (723) em 31 dezembro de 2020).

### c) Reserva de lucros

As reservas de lucros são as contas de reservas constituídas pela apropriação de lucros do Banco, para atender a várias finalidades, sendo sua constituição efetivada por disposição da lei ou por proposta dos órgãos da Administração.

Em 30 de junho de 2021 o Conglomerado constituiu reserva de lucro no valor de R\$ 2.065 (reversão de R\$ (19.971) em 31 dezembro de 2020).

### d) Dividendos

O Estatuto Social vigente do Banco e da Corretora, prevê a distribuição anual de dividendos mínimos de 33% para o Banco e Corretora do lucro líquido apurado no exercício social após deduzido a constituição sobre a Reserva legal. Adicionalmente, também é previsto a distribuição de dividendos intermediários após aprovação em assembleia.

Para o semestre findo em 30 de junho de 2021 o Banco não registrou distribuição de dividendos (R\$ 4.789 em 31 de dezembro de 2020). Conforme resolução CMN nº 4.820 de 29/05/2020 ficou vedada até 31 de dezembro de 2020 a distribuição de dividendos obrigatórios acima do mínimo estabelecido pelo estatuto social, conforme lei nº 6.404/76.

O Banco por meio de seus representantes legais, deliberou, através de assembleia geral ordinária, conforme registrado em (AGO) na data de 14/04/2021, a reversão da distribuição de dividendos propostos relativos ao exercício de 2020 no valor de R\$ 4.789 para a conta de reservas de lucros.

## 13. Receita de prestações de serviços

	30.06.2021	30.06.2020
Intermediação de operações de câmbio	3.084	3.726
Receitas Moneygram	2.243	1.668
Receitas Wester Union	333	334
Outras prestações de serviços	-	34
<b>Total</b>	<b>5.660</b>	<b>5.762</b>

## 14. Despesas de pessoal

	30.06.2021	30.06.2020
Proventos	(26.313)	(22.060)
Encargos sociais	(9.288)	(7.946)
Benefícios	(8.571)	(9.982)
Pró-labore	(4.676)	(4.284)
Estagiário	(230)	(109)
Treinamento	(136)	(165)
<b>Total</b>	<b>(49.214)</b>	<b>(44.546)</b>

# Conglomerado Prudencial do Travelex Banco de Câmbio S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

30 de junho de 2021

(Em milhares de reais)

## 15. Despesas administrativas

	30.06.2021	30.06.2020
Serviços do sistema financeiro (1)	(33.316)	(21.858)
Tributárias	(10.236)	(8.692)
Aluguéis e condomínios	(8.261)	(9.583)
Processamento de dados	(5.683)	(4.916)
Amortização e depreciação	(5.391)	(6.295)
Serviços técnicos especializados	(4.172)	(3.345)
Transportes	(3.985)	(5.839)
Propaganda e publicidade	(2.297)	(1.642)
Comunicações	(1.021)	(1.147)
Manutenção e conservação	(588)	(539)
Serviços de terceiros	(558)	(542)
Viagens no país	(362)	(197)
Água, energia e gás	(266)	(294)
Serviços de vigilância	(264)	(238)
Material	(242)	(183)
Publicações	(133)	(96)
Outras despesas administrativas (2)	(860)	(1.257)
<b>Total</b>	<b>(77.635)</b>	<b>(66.640)</b>

(1) Composto de Comissões R\$ (32.624) (R\$ (21.052) – 2020) , Despesas Banqueiros R\$ 51 (R\$ 127 – 2020) e Serviços Bancários e Bacen R\$ (743) (R\$ (679) – 2020)

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

## 16. Outras receitas e despesas operacionais

	30.06.2021	30.06.2020
Compartilhamento de custos – intercompany (nota 19)	1.235	-
Provisão para contingências	(2.853)	(3.990)
Atualização Monetária	(60)	-
Desconto obtido	-	85
Outras receitas - incentivos	-	52
Outras Receitas e despesas	(428)	(565)
<b>Total</b>	<b>(2.106)</b>	<b>(4.418)</b>

## 17. Imposto de renda e contribuição social

### a) Reconciliação do imposto de renda e contribuição social

	IRPJ		CSLL	
	06.2021	06.2020	06.2021	06.2020
Lucro antes do imposto de renda, da contribuição social	11.565	(12.425)	11.565	(12.425)
Participações nos lucros (empregados)	(6.588)	(1.852)	(6.588)	(1.852)
Lucro antes do imposto de renda, da contribuição social ajustado	4.977	(14.277)	4.977	(14.277)
Adições/(exclusões)	(9.525)	(5.323)	(9.525)	(5.323)
Provisão para contingências	310	2.098	310	2.098
Provisão para pagamentos a efetuar	6.290	2.613	6.290	2.613
Provisão devedores duvidosos	(3.079)	1.893	(3.079)	1.893
Adições permanentes	1.751	2.771	1.751	2.771
Exclusão ágio Travelex	(14.833)	(14.833)	(14.833)	(14.833)
Outras	36	135	36	135
Base de cálculo	(4.548)	(19.600)	(4.548)	(19.600)

## Conglomerado Prudencial do Travelex Banco de Câmbio S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

30 de junho de 2021

(Em milhares de reais)

Compensação (30%)	(2.717)	(582)	(2.717)	(582)
Base de cálculo após a compensação	(7.265)	(20.182)	(7.265)	(20.182)
Imposto de renda e contribuição social				
IRPJ (15%) e CSLL (20% - 15%)	(1.647)	(203)	(2.197)	272
Adicional de IRPJ (10%)	(1.087)	(124)	-	-
Incentivo Fiscal - PAT	66	9	-	-
Ajuste de IRPJ e CSLL de outros exercícios	-	-	-	-
Total imposto de renda e contribuição social corrente	(2.668)	(318)	(2.197)	(272)
Total imposto de renda e contribuição social diferido	521	1.290	417	1.032
Majoração alíquota CSLL MP 1034*	-	-	1.653	-
Total imposto de renda e contribuição social	(2.147)	972	(127)	760

\* A Medida Provisória nº 1.034/21 alterou a Lei nº 7.689/88 e a Lei Complementar nº 105/01 em seu Artigo 1º - Inciso I, majorando a alíquota da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido para Bancos, de 20% para 25% para o período de 1º de julho a 31 de dezembro de 2021, retornando a 20% a partir de 1º de janeiro de 2022.

### b) Créditos tributários

Em 30 de junho de 2021 há valores de crédito tributário constituídos de provisões temporárias para IRPJ no valor de R\$ 11.010 (R\$ 8.265 para Banco e R\$ 2.745 para Corretora) (R\$ 9.810 em dezembro de 2020 sendo R\$ 7.065 para Banco e R\$ 2.745 para Corretora) e CSLL no valor R\$ 9.913 (R\$ 8.266 para Banco e R\$ 1.647 para Corretora) (R\$ 7.299 em dezembro de 2020 sendo R\$ 6.652 para Banco e R\$ 1.647 para Corretora).

O Conglomerado possui também créditos tributários registrados decorrentes de prejuízo fiscal no montante de R\$ 6.426 (não registrou valores para o para Banco e R\$ 6.426 para Corretora) (R\$ 7.105 em 31 de dezembro de 2020 sendo R\$ 679 para Banco e R\$ 6.426 para Corretora) e base negativa de contribuição social no montante de R\$ 3.830 (não registrou valores para o para Banco e R\$ 3.830 para Corretora) (R\$ 4.373 em 31 de dezembro de 2020 sendo R\$ 543 para Banco e R\$ 3.830 para Corretora). O montante total de créditos tributários do Conglomerado em 31 de dezembro de 2020 é de R\$ 31.179 (R\$ 28.587 em 31 de dezembro de 2020) registrado no Balanço Patrimonial sob a rubrica de Ativo Fiscal Diferido.

Conforme Regulamento do Imposto de Renda (RIR/99) os registros contábeis de créditos tributários sobre prejuízos fiscais de imposto de renda (IRPJ) 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 destes 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 das resoluções nº 3.059 art 1º e nº 4.441 do Banco Central do Brasil. Sendo que para o registro destes créditos a empresa precisa apresentar 3 lucros tributáveis nos últimos 5 exercícios fiscais, considerando o exercício corrente.

Em 31 de dezembro de 2019, a Corretora não se enquadrava na Resolução do Bacen e, conforme determinado por aquele normativo, formalizou consulta junto ao Banco Central do Brasil para a manutenção de seu crédito tributário registrado em seu balanço.. Conforme resposta do Banco Central do Brasil, os créditos tributários permanecerão reconhecidos no balanço da Corretora. Desde então, a Corretora não registrou novos créditos tributários.

Ao longo do exercício findo em 31 de dezembro de 2020, devido a um novo prejuízo registrado, a Corretora formalizou nova consulta junto ao Banco Central do Brasil a respeito da manutenção destes créditos em seu balanço, a companhia aguarda uma resposta do Bacen.

## Conglomerado Prudencial do Travelex Banco de Câmbio S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

30 de junho de 2021

(Em milhares de reais)

Segue abaixo composição do valor dos créditos tributários, tendo em vista a expectativa para realização dos ativos fiscais diferidos:

<u>Imposto de renda e contribuição social</u>	<u>Expectativa de realização</u>
2021	16.898
2022	1.386
2023	1.258
2024	1.792
2025	1.900
2026 em diante	7.945
Total	31.179
<b>Créditos a valor presente</b>	<b>25.696</b>

O valor presente dos créditos tributários, calculados com base na taxa média de captação é de R\$ 25.696 no semestre de 2021 (R\$ 19.804 no exercício de 2020).

### 18. Remuneração da administração

Definição da alta direção: tendo em vista a participação e as decisões tomadas, consideramos os integrantes da diretoria do Conglomerado.

Política: o Conglomerado possui uma política global de remuneração dos membros da diretoria, composta por parcelas fixas, definido em assembleia.

	<u>30.06.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
Proventos	5.673	6.365
Benefícios	1.745	802
Encargos sociais	483	1.803
<b>Total</b>	<b>7.901</b>	<b>8.970</b>

Outras informações: (1) Conforme legislação em vigor, as instituições não podem conceder empréstimos para os membros da administração e seus respectivos familiares, bem como às pessoas físicas e jurídicas a elas ligadas. Adicionalmente, informamos que não existem quaisquer outras transações entre membros da diretoria e Conglomerado; (2) O Conglomerado não possui nenhum benefício no que se refere à plano de previdência estendida aos seus administradores.

### 19. Partes relacionadas

#### a) Objetivo

A Política de Transações com Partes Relacionadas (“Política”) tem por objetivo estabelecer regras e consolidar os procedimentos de transações dessa natureza, preservando a transparência do processo e alinhando os interesses do Conglomerado às práticas de governança corporativa.

## Conglomerado Prudencial do Travelex Banco de Câmbio S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

30 de junho de 2021

(Em milhares de reais)

### b) Definição de partes relacionadas

As operações realizadas entre partes relacionadas são divulgadas em atendimento à Resolução nº 3.750, de 30/06/2009, 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 seguintes:

Controladora: Travelex do Brasil Holding Financeira Ltda.

Demais partes relacionadas: Confidence Turismo Ltda, SACS S.A., Travelex do Brasil Holding Financeira Ltda e Travelex do Brasil Holding Não Financeira Ltda e Travelex Corretora de Seguros Ltda Unipessoal.

Os controladores são considerados como partes relacionadas.

### c) Formalização de transações com partes relacionadas

A diretoria executiva do Conglomerado atua de forma a garantir que as transações com partes relacionadas:

Sejam celebradas por escrito, especificando-se no respectivo instrumento as suas principais características, especialmente a forma de contratação (preço global, preço unitário ou prestação de serviços por cobrança de percentual de administração), preços, prazos, garantias de prazo 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 negociações assemelhadas anteriores;

Sejam claramente refletidas nas demonstrações contábeis, nos prazos e conforme regulamentação em vigor.

As operações com tais partes relacionadas caracterizam-se basicamente por:

<b>Partes relacionadas</b>	30.06.2021	31.12.2020
	Ativo/(passivo)	Ativo/(passivo)
SACS Administradora de Cartões S/A.(1)	(2.962)	(4.541)
SACS Administradora de Cartões S/A.(2)	(18.941)	(19.659)
SACS Administradora de Cartões S/A.(3)	61	83
Travelex Assessoria em Serviços de Câmbio (3)	79	-
Travelex Assessoria em Serviços de Câmbio (4)	399	-
SACS Administradora de Cartões S/A.(4)	343	-
SACS Administradora de Cartões S/A.(5)	493	-

(1) Refere-se a Depósito em Moeda Estrangeira no País registrado na rubrica de "Depósitos em Moedas Estrangeiras".(nota 5.c)

(2) Refere-se às cargas dos cartões VTM em Moedas Estrangeiras, registrado na rubrica de Outras Obrigações - Carteira de Câmbio.

(3) Refere-se ao compartilhamento de custos de mão-de-obra e despesas com cartões registrado na rubrica de outras receitas e despesas (nota 16)

(4) Refere-se ao compartilhamento de cost sharing

(5) Refere-se ao valor consultoria com a Visa

## **Conglomerado Prudencial do Travelex Banco de Câmbio S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras

30 de junho de 2021

(Em milhares de reais)

### **20. Gerenciamento de capital e riscos**

O Conglomerado Financeiro Travelex por meio de seus controles 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 controle seguem as recomendações do Comitê da Basileia e atendem as normas do Banco Central do Brasil.

#### **a) Estrutura de Gerenciamento de Riscos**

A estrutura de Gerenciamento de Riscos Integrados e Capital tem como propósito a avaliação, o monitoramento, a mitigação e controle dos riscos e do capital, com visão prospectiva, de forma a garantir a suficiência de capital e adequá-la às diretrizes e estratégias de negócios do Conglomerado.

A Metodologia de Gestão de Riscos e Controles, adotada pelo Conglomerado, tem o objetivo de assegurar que:

A estrutura de controles seja constantemente avaliada, considerando os riscos existentes nos processos de negócio, minimizando os custos associados aos riscos não controlados e/ou às atividades de controle desnecessárias;

Os objetivos do processo de gestão de riscos e os papéis, funções e responsabilidades atribuídas aos diversos níveis da instituição sejam compreendidos por todos os funcionários; e

As áreas compreendam o papel, objetivos, funções e responsabilidades da área de Riscos e Controles Internos, enquanto ferramentas de controle independentes criadas dentro da Instituição.

#### **Risco de mercado (RWAmrad)**

Risco de mercado é a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da flutuação nos valores de mercado de posições detidas pelo Conglomerado, o qual utiliza modelos padronizados para cálculos, conforme as normas e metodologias definidas pelo Banco Central.

As operações do Conglomerado Prudencial estão classificadas na carteira de Negociação. Os principais riscos de mercado associados a esta carteira aos quais o Conglomerado está exposto, são:

*Risco cambial (RWAcam):* refere-se aos riscos em ativos e passivos referenciados em moedas estrangeiras, principal foco de negociação do Conglomerado. Estes riscos são avaliados de acordo com a Circulares 3.641/13 e 3.984/20 do Bacen.

*Juros pré (RWAjur1):* refere-se aos ativos e passivos expostos ao risco de taxas de juros pré-fixados. Os cálculos para apuração do risco são realizados de acordo com as instruções contidas na Circular 3.634/13 do Bacen.

## **Conglomerado Prudencial do Travelex Banco de Câmbio S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras

30 de junho de 2021

(Em milhares de reais)

*Cupom cambial (RWA<sub>jur2</sub>):* refere-se aos ativos e passivos expostos ao risco de cupom de moedas, em que há uma parcela de risco pré-fixado em combinação com os riscos decorrentes da variação do preço de moedas. Os cálculos são realizados baseiam-se nas instruções contidas na Circular 3.635/13 do Bacen.

### Risco operacional (RWA<sub>opad</sub>)

É possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de falha, deficiência ou 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 o cálculo desta parcela ser realizado por meio de um modelo padronizado, este não reflete precisamente o nível de risco operacional a qual a empresa está exposta.

### Risco de crédito (RWA<sub>cpad</sub>)

As empresas do Conglomerado Prudencial não realizam operações de crédito. Os montantes apurados, para esta exigência de capital, representam os somatórios das exposições ativas detidas pelo Conglomerado ponderadas por seus respectivos fatores de ponderação, mitigação e conversão, em conformidade com a Circular 3.644 do Bacen.

### Risco de Liquidez

Define-se como a possibilidade de a Instituição não ser capaz de honrar eficientemente suas obrigações 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 (próprio 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.

### Índice de Basileia

Em 30 de junho de 2021, o índice de adequação de capital (Índice de Basileia) do Conglomerado Prudencial foi de 14,00% (10,41% em 30 de junho de 2020). Em comparação com junho 2020, observamos um aumento de exigência de capital para a parcela de risco de crédito, ocasionado principalmente pelo aumento dos valores de depósitos e aplicações em moeda estrangeira em bancos no exterior; em contrapartida, houve uma diminuição da exigência de capital para a parcela de risco operacional. Não foram observadas diferenças significativas em relação à parcela de risco de mercado. Com isso, o valor total dos ativos ponderados pelo risco (RWA) permaneceu relativamente estável entre os períodos apresentados. Por fim, o aumento do Índice de Basileia deveu-se, majoritariamente, ao aumento do Patrimônio de Referência, positivamente impactado pelos aportes de capital recebidos pelo Conglomerado em novembro de 2020 e em maio de 2021.

## Conglomerado Prudencial do Travelex Banco de Câmbio S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

30 de junho de 2021

(Em milhares de reais)

Base de cálculo - Índice de Basileia		Em 30 de junho - R\$ Mil	
		Prudencial - 2021	Prudencial - 2020
1	Patrimônio de Referência	88.993	65.998
2	Patrimônio de Referência - Nível I	88.993	65.998
3	Capital Principal	88.993	65.998
4	Risco de Crédito	105.020	91.197
5	Risco Operacional	483.439	497.198
6	Risco de Mercado	47.304	45.431
7	Ativo Ponderado pelo Risco (RWA) = 4+5+6	635.763	633.825
( 1 / 7 )	Índice de Basileia	14,00%	10,41%
( 2 / 7 )	Patrimônio de Referência - Nível I	14,00%	10,41%
( 3 / 7 )	Capital Principal	14,00%	10,41%
8	Índice de imobilização	10,22%	16,80%
<b>Requerimento de Capital - BIS III</b>		<b>Prudencial - 2021</b>	<b>Prudencial - 2020</b>
Patrimônio de Referência + Adicional de Capital de Conservação		9,625%	9,25%
Patrimônio de Referência		8,00%	8,00%
Patrimônio de Referência - Nível I		6,00%	6,00%
Capital Principal		4,50%	4,50%

\* Nos termos da Res. 4.783/20, a partir de Abril/20 o percentual mínimo de adicional de capital de conservação foi reduzido de 2,50% para 1,25%. Em Abril/21, esse valor subiu de 1,25% para 1,625%. Em Out/21, ele passará para 2,00% e retornará para 2,50% em Abril/22.

### b) Gerenciamento integrado de riscos

Em conformidade com a Resolução CMN 4.557/17, o Gerenciamento de Riscos e Capital é realizado pelo Grupo Travelex Confidence de maneira integrada.

A estrutura de Gerenciamento de Riscos atualmente está segregada em Riscos Financeiros (composta pelos Riscos de Mercado, Liquidez, Crédito e Gestão de Capital) e Riscos não Financeiros (composta por Risco Operacional, Socioambiental e Controles Internos), ambas se reportam a Diretoria de Finanças e Riscos.

O processo de gerenciamento de riscos está alinhado às diretrizes do Conselho de Administração, metodologia global de gerenciamento de riscos da Matriz Travelex e às regulamentações 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) Análises de sensibilidade e Testes de Stress

Periodicamente são realizadas análises de sensibilidade cujo objetivo é avaliar o impacto no valor de mercado das posições detidas pelo Conglomerado, quando submetidas a um aumento de 1 ponto-base nas taxas do indexador. Avaliamos as operações com posições próprias, realizadas com intenção 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 diariamente pela área de Riscos Financeiros, visando analisar os riscos de carteiras específicas, bem como avaliar os potenciais impactos das exposições do Conglomerado em frente a uma situação de stress.

## Conglomerado Prudencial do Travelex Banco de Câmbio S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

30 de junho de 2021

(Em milhares de reais)

Considerando que as carteiras detidas pelo Conglomerado possuem exposições ao risco de mercado nos fatores de Risco Pré, Cupom de moedas e Risco Cambial, sendo 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

Embora a carteira do Grupo seja classificada como negociação, a avaliação do estresse para renda fixa utiliza como premissa os seis cenários de estresse de taxa de juros 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 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
Taxas de juros prefixadas referenciadas em reais	400	500	300
Taxas de juros pós-fixadas referenciadas em reais	400	500	300

Em 30 de Junho de 2021 os seguintes impactos foram obtidos para os Testes de Stress de Renda Fixa:

Stress Renda Fixa (R\$ Mil)	
<b>Posição Renda Fixa</b>	<b>166.587</b>
Resultado Cenário 1	-15
Resultado Cenário 2	15
Resultado Cenário 3	-17
Resultado Cenário 4	19
Resultado Cenário 5	12
Resultado Cenário 6	-14

### Teste de Stress – Câmbio

Em relação ao estresse cambial, a magnitude da variação cambial sugerida no teste de estresse é conservadora e considerada adequada a exposição cambial da Instituição.

Abaixo estão relacionados os cenários/premissas macroeconômicas utilizadas para o cálculo do Stress Cambial do Grupo:

## Conglomerado Prudencial do Travelex Banco de Câmbio S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

30 de junho de 2021

(Em milhares de reais)

1. Desvalorização 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 real 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 30 de Junho de 2021, os seguintes impactos foram verificados nos Testes de Stress Cambial:

<b>Stress Cambial (Valores em R\$ Mil)</b>	
<b>Exposição Cambial</b>	<b>4.795</b>
Resultado Cenário 1	412
Resultado Cenário 2	1.859
Resultado Cenário 3	-1.514
Resultado Cenário 4	-199
Resultado Cenário 5	262
Resultado Cenário 6	62

## 21. Ativos e passivos contingentes e obrigações legais, fiscais e previdenciárias

### a) Ativos contingentes

Em 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 2020, não existem processos classificados pela Administração 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 indenizatórias.

#### b.2) *Provisões cíveis*

São compostas, principalmente, por processos cíveis relacionados às operações de câmbio e VTM.

#### b.3) *Obrigações fiscais*

## Conglomerado Prudencial do Travelex Banco de Câmbio S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

30 de junho de 2021

(Em milhares de reais)

As provisões para riscos 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 semestre, estão a seguir apresentadas:

	30.06.2021			
	Saldo inicial	Constituição	Reversão	Saldo final
Tributárias	7.605	296	(390)	7.511
Trabalhistas	5.686	1.661	(2.043)	5.304
Cíveis	500	1.051	(266)	1.285
Total	13.791	3.008	(2.699)	14.100

	31.12.2020			
	Saldo inicial	Constituição	Reversão	Saldo final
Tributárias	6.816	1.007	(218)	7.605
Trabalhistas	2.830	5.434	(2.578)	5.686
Cíveis	287	1.564	(1.351)	500
Total	9.933	8.005	(4.147)	13.791

### c) Passivos contingentes classificados como perdas possíveis

Em 30 de junho de 2021 as contingências passivas classificadas como perdas possíveis estão representadas por processos de natureza trabalhista que somam R\$ 10.931 ( R\$ 6.955 em 31 de dezembro de 2020), processos de natureza cíveis que somam R\$ 935 (R\$ 933 em 31 de dezembro de 2020) e processos de natureza tributária que somam R\$ 6.786 (R\$ 5.744 em 31 de dezembro de 2020) todos com base nos valores atribuídos aos respectivos processos pelas partes reclamantes (que não representam, necessariamente, o valor de uma possível perda).

## 22. Outras informações

### a) Impactos da Pandemia do COVID-19

Em decorrência da disseminação do COVID-19, resultando no anúncio de pandemia Global pela OMS em 11 de março de 2020, autoridades de diversos países, empresas privadas e demais organizações adotaram diversas medidas restritivas, como fechamento de fronteiras, proibição com aglomeração de pessoas para eventos públicos e privados, restrições de viagens internacionais e domésticas, fechamento de shopping centers, entre outras medidas.

Tais eventos acabaram afetando a economia mundial em diversos níveis e setores. Considerando que o Banco opera no mercado de câmbio, altamente dependente de viagens, transferências de recursos internacionais, entre outras transações envolvendo moedas estrangeiras, é esperado um impacto adverso nas operações do Banco e Corretora durante esse período de crise.

## **Conglomerado Prudencial do Travelex Banco de Câmbio S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras

30 de junho de 2021

(Em milhares de reais)

Em decorrência do decreto de calamidade pública, efetuamos readequação em nossas despesas, tais como renegociação nos contratos de aluguel e fornecedores, redução de despesa com logísticas devido ao menor fluxo de operações, readequação do quadro de funcionários e adotamos as medidas de redução de jornada, de acordo com a MP927 e MP936.

### b) Resultado recorrente e não recorrente

	<u>30.06.2021</u>	<u>30.06.2020</u>
<b>Lucro/(Prejuízo) líquido do semestre</b>	<u>2.703</u>	<u>(12.545)</u>
Eventos não recorrentes		
Despesas administrativas(1)	1.104	1.648
Reavaliação do estoque de crédito tributário – majoração da alíquota da CS	1.653	-
Resultado recorrente do semestre	<u><u>5.460</u></u>	<u><u>10.897</u></u>

(1) Despesas administrativas com rescisões contratuais impactadas pela pandemia em junho de 2020 e, em 2021 devido a reestruturação.

## **23. Eventos Subsequentes**

A Medida Provisória nº 1.034 de 1º de março de 2021 alterou a lei nº 7.689 de 15/12/1988 e a Lei Complementar nº 105 de 10/01/2001 em seu artigo 1º inciso VII majorando a alíquota da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido de 20% para 25% para Bancos e de 15% para 20% para demais instituições financeiras, para o período de 1º de julho a 31 de dezembro de 2021 retornando a 20% e 15%, respectivamente, a partir de 1º de janeiro de 2022.

A majoração vai afetar a Contribuição Social corrente no período de 1º de julho a 31 de dezembro de 2021.

Não há outros eventos subsequentes, que requeiram ajustes ou divulgações para as Demonstrações Financeiras..