

Travelex Bank

100% DIGITAL 100% PESSOAL

Travelex Banco de Câmbio S.A.

11.703.662/0001-44

Av. Eng. Luís Carlos Berrini, 105, Berrini One, 5º andar - São Paulo/SP

0800 014 1010

infocomercial@travelexbank.com.br

travelexbank.com.br

travelexbank

...continuação

Relatório da Administração

Em 30 de Dezembro de 2021, os seguintes impactos foram verificados nos Testes de Stress Cambial:

Stress Cambial (Valores em BRL Mil)

Exposição Cambial	31.12.2021	31.12.2020
Resultado Cenario 1	601	1.130
Resultado Cenario 2	1.130	(1.310)
Resultado Cenario 3	(1.310)	(129)
Resultado Cenario 4	(129)	(851)
Resultado Cenario 5	(851)	1.170
Resultado Cenario 6	1.170	

20. Ativos e passivos contingentes e obrigações legais, fiscais e previdenciárias: a) Ativos contingentes: Em 31 de dezembro de 2021 e 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 em-

presas terceirizadas com pedido de reconhecimento de vínculo empregatício e pagamento das respectivas verbas indenizatórias. b.2) Provisões civis: São compostas, principalmente, por processos civis relacionados às operações de câmbio e cartões. b.3) Obrigações fiscais: 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 exercício, estão a seguir apresentadas:

	31.12.2021				31.12.2020			
	Saldo inicial	Constituição	Reversão	Saldo final	Saldo inicial	Constituição	Reversão	Saldo final
Cíveis	25	844	(66)	803	33	35	(43)	25
Trabalhistas	2.452	1.984	(2.351)	2.085	1.302	2.765	(1.615)	2.452
Tributárias	4.290	1.486	-	5.776	4.299	209	(218)	4.290
Total	6.767	4.314	(2.417)	8.664	5.834	3.009	(1.876)	6.767

c) Passivos contingentes classificados como perdas possíveis: Em 31 de dezembro de 2021, as contingências passivas classificadas como perdas possíveis estão representadas por processos de natureza trabalhista que somam R\$ 1.598 (R\$ 1.776 em 31 de dezembro de 2020) e por tributários que somam R\$ 6.885 (R\$ 4.921 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) e estão representados, substancialmente, pelos seguintes processos: • Ações indenizatórias decorrentes da realização de operações financeiras; • Ações trabalhistas. 21. Outras informações: a) Impactos da Pandemia do COVID-19: Em decorrência da disseminação da 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 a Corretora 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 da Corretora durante esse período de crise. Em decorrência do decreto de calamidade pública, efetuamos readequação em nossas despesas, tais como renegociação nos contratos de aluguel e fornecedores, redução de despesas 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

	31.12.2021	31.12.2020
Lucro Líquido do Exercício	28.338	15.277
Eventos não recorrentes		
Despesas administrativas(1)	591	1.298
Lucro Líquido recorrente do Exercício	28.929	16.575

(1) Despesas administrativas com rescisões contratuais.
c) Impactos do conflito entre Rússia e Ucrânia: O conflito entre Rússia e Ucrânia não ocasionou impacto significativo nas transações de remessas que realizamos para estes países. Devido ao baixo volume de operações que realizamos junto a estes países envolvidos no conflito, os últimos acontecimentos não ocasionaram impactos operacionais significativos para o Grupo Travelex no Brasil.

A DIRETORIA

Fabiane C. A. Bertulli - CRC/SP ISP-268-905/0-3

Relatório do Auditor Independente sobre as Demonstrações Financeiras

Aos Acionistas e Administradores do Travelex Banco de Câmbio S.A.

São Paulo - SP
Opinião: Examinamos as demonstrações financeiras do Travelex Banco de Câmbio S.A. ("Banco"), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e exercícios findos nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis. Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Travelex Banco de Câmbio S.A. em 31 de dezembro de 2021, 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 Central do Brasil (BACEN). 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 do auditor pela auditoria das

demonstrações financeiras". 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. Responsabilidade da administração 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 autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro. Na elaboração das demonstrações financeiras, 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, 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 são aqueles com 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, 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. Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos 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 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 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, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada. Comunicamo-nos com a administração a respeito, entre outros aspectos, do alcance e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que eventualmente tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

São Paulo, 25 de março de 2022

KPMG

Auditores Independentes Ltda. João Paulo Dal Poz Alouche
CRC SP014428/0-6 Contador - CRC ISP245785/0-2

Travelex Bank

100% Digital 100% Pessoal

Conte com o banco de câmbio que mais cresce no Brasil para suas operações em moeda estrangeira.

Experiência de 12 anos no mercado de câmbio, atrelada a resultados consistentes:

- + US\$ 10 Bilhões em volume operado em 2021*
- + 80% de crescimento em câmbio primário
- Top 15 no ranking do Bacen**

Transferências e Pagamentos Internacionais | Importação & Exportação

Mass Payments | Bank Notes | Conta Corrente em Moeda Estrangeira

Proteção Cambial | Internet Banking e muito mais!

* Câmbio primário de Jan a Dez 2021. Fonte: Banco Central do Brasil.

** Em novembro de 2021 o Travelex Bank performou em 15º lugar no Ranking do Bacen em câmbio primário. Fonte: Banco Central do Brasil.

Fale com um de nossos especialistas em câmbio e confira todas as soluções disponíveis para você ou para sua empresa:



0800 014 1010



11 3004 0490



travelexbank.com.br

