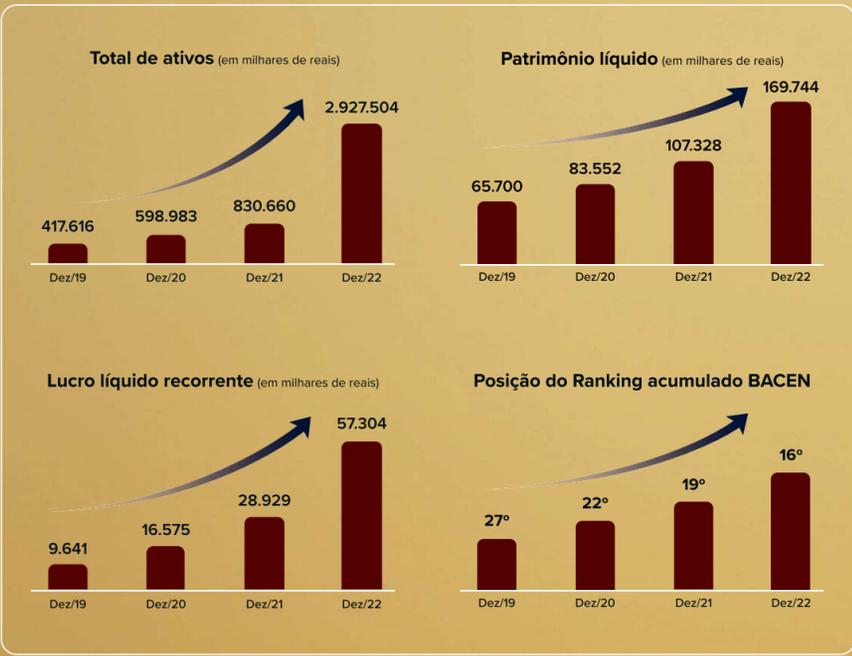




100% DIGITAL 100% PESSOAL

# Travelex Group. Juntos, transformando desafios em oportunidades.



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

O Travelex Bank, banco especializado em transações internacionais, tem sua atuação pautada pela diligência, em consonância com as diretrizes regulatórias e do grupo, oferecendo atendimento **personalizado**, ágil e descomplicado em câmbio, para pessoas físicas e empresas. Nossa prioridade é atender o cliente da forma que ele precisa, seja presencialmente ou com soluções digitais.

<b>15 bi</b> +48% vs 2021 Volume USD	<b>266 mil</b> +42% vs 2021 Quantidade de Operações	<b>98%</b> Crescimento Lucro líq. recorrente vs 21	<b>494%</b> Crescimento Lucro líq. recorrente vs 19
--	---	---	--

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

MASS PAYMENTS |
 IMPORTAÇÃO E EXPORTAÇÃO |
 CONTA CORRENTE EM MOEDA ESTRANGEIRA |
 PROTEÇÃO CAMBIAL |
 TRANSFERÊNCIAS INTERNACIONAIS |
 BANK NOTES

**FALE COM UM DE NOSSOS  
FX ADVISORS**

☎ 0800 014 1010  
☎ 11 3004 0490

🌐 [travelexbank.com.br](http://travelexbank.com.br)



100% DIGITAL 100% PESSOAL

Travelex Banco de Câmbio S.A.  
11.703.662/0001-44  
Av. Eng. Luis Carlos Berrini, 105, Berrini One, 5º andar - São Paulo/SP

☎ 0800 014 1010  
✉ [infocomercial@travelexbank.com.br](mailto:infocomercial@travelexbank.com.br)  
🌐 [travelexbank.com.br](http://travelexbank.com.br)  
📍 [travelexbank](https://www.travelexbank.com.br)

**Relatório da Administração**

Senhores acionistas, a Diretoria do Travelex Banco de Câmbio S.A., em cumprimento às disposições legais e estatutárias apresenta aos acionistas as Demonstrações Financeiras relativas ao semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2022, bem como as Notas Explicativas e o Relatório do Auditor Independente sobre as Demonstrações Financeiras. O cenário brasileiro durante este semestre/exercício movimentou-se na busca pela recuperação econômica e pela retomada das atividades, impactadas pela Covid-19 desde março 2020. O Banco Travelex é uma organização auto-financeada, independente da estrutura global, sua atuação tem sido pautada pela diligência, em consonância com as diretrizes regulatórias e do grupo, e pela cautela num mercado volátil, competitivo e em transformação. Somos gratos à dedicação das equipes de colaboradores do Banco Travelex, responsáveis por conquistar mais uma vez avanços significativos em nosso segmento, que por meio do acompanhamento dos movimentos de mercado e inovações dos nossos serviços, tem entregue uma execução primorosa de nosso plano estratégico: • Incrementamos a base de cliente ativos com mais de 4.300 novos clientes; • Estabelecemos o Banco no grupo das 20 principais Instituições Financeiras no mercado de câmbio; • Nossos ativos cresceram em 251% em relação ao ano anterior; • As receitas da intermediação financeira cresceram em 90%; • O resultado líquido recorrente aumentou em mais de 100% em relação ao mesmo período do ano anterior; • Mantivemos o retorno de capital em 2 dígitos, ficando em 34%, e o índice de Basileia do grupo estável em 18,4%; • A posição de caixa e equivalentes de caixa cresceu em R\$ 127,823 mil, pela estatística oficial do mercado primário do Banco Central do Brasil.

Principais indicadores do exercício de 2022:

<b>16º</b> 19º em 2021 Ranking BACEN	<b>15 bi</b> +48% vs 2021 Volume USD	<b>3</b> Quantidade Lounges	<b>266 mil</b> +42% vs 2021 Quantidade Operações	<b>464</b> +36% vs 2021 Número de Funcionários	<b>98%</b> Crescimento Lucro Líq. recorrente vs 21	<b>494%</b> Crescimento Lucro Líq. recorrente vs 19
--	--	--------------------------------	--	--	---	--

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

São Paulo, 24 de março de 2023.

A Diretoria

Balancos Patrimoniais - 31 de dezembro de 2022 e 2021 (Em milhares de reais)					Demonstrações do Resultado - Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 e semestre findo em 31 de dezembro de 2022 (Em milhares de reais, exceto lucro por ação)					Demonstrações dos Fluxos de Caixa - Método Indireto - Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 e semestre findo em 31 de dezembro de 2022 (Em milhares de reais)					Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras 31 de dezembro de 2022 (Em milhares de reais)				
ATIVO	Nota	31.12.2022	31.12.2021	PASSIVO	Nota	31.12.2022	31.12.2021	2º semestre 2022	31.12.2022	31.12.2021	2º semestre 2022	31.12.2022	31.12.2021						
<b>Circulante</b>		<b>2.860.218</b>	<b>788.168</b>	<b>Circulante</b>		<b>2.757.760</b>	<b>723.332</b>												
Disponibilidades	4	552.198	424.375	Depósitos e demais instrumentos financeiros		2.366.266	433.331												
Instrumentos financeiros		2.256.897	337.422	Depósitos à vista	11	42.974	57.720												
Carteira própria	5.a	79.436	48.879	Depósitos em moeda estrangeira	11	153.619	109.723												
Vinculados a prestação de garantia	5.a	35.166	24.091	Instrumentos financeiros derivativos	5.b	344	510												
Instrumentos financeiros derivativos	5.b	112	202	Carteira de câmbio	5.c	2.169.329	265.378												
Operações de crédito	6	11.114	-	Outras obrigações		228.958	191.467												
Carteira de câmbio	5.c	2.131.069	264.250	Relações interdependências		6.896	4.554												
Outros ativos	7	51.527	26.371	Sociais e estatutárias	14.d	-	5.112												
Impostos a compensar		43.788	16.178	Diversos	12	15.875	12.956												
Despesas antecipadas	8	4.422	1.218	Provisões	13	139.765	75.912												
Diversos		3.317	8.975	Provisões a pagar		55.160	33.305												
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	8	(404)	<b>42.492</b>	Provisões fiscais		48.549	20.018												
<b>Não Circulante</b>		<b>67.286</b>	<b>42.492</b>	Provisões de folha de pagamento		24.021	13.925												
Ativo fiscal diferido	18.b	38.752	23.763	Provisões de passivos contingentes	14	12.035	8.664												
Aplicações financeiras		551	581	<b>Patrimônio líquido</b>		<b>169.744</b>	<b>107.328</b>												
Diversas	8	1.004	927	Capital social		107.000	66.744												
Investimentos		1.000	-	De domiciliados no país		107.000	66.744												
Imobilizado de uso intangível	9	13.255	10.820	Reserva legal		7.121	4.256												
Depreciações e amortizações	10	(26.208)	(19.451)	Reservas de lucros		55.623	36.328												
(-) Depreciações	9	(7.375)	(5.358)	<b>Total do passivo e patrimônio líquido</b>		<b>2.927.504</b>	<b>830.660</b>												
(-) Amortizações	10	(18.833)	(14.093)																
<b>Total do ativo</b>		<b>2.927.504</b>	<b>830.660</b>																

continua...



100% DIGITAL 100% PESSOAL

...continuação

ativo e o passivo fiscal diferido que passou a ser apresentado exclusivamente no balanço e enviado a longo prazo, além do incerto da realização abrangente. Evidenciando a segregação dos resultados recorrentes e não recorrentes na nota explicativa nº 3 "r". A emissão das demonstrações financeiras foi autorizada pela Diretoria em 24 de março de 2023. As demonstrações financeiras foram preparadas em Reais, sendo esta a moeda funcional do Banco 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) Ajuste dos resultados:** As receitas e despesas são registradas de acordo com o regime de competência e são contabilizadas pelo critério "pro rata", calculadas com base no método proporcional, 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 equivalentes de caixa são representados substancialmente por disponibilidades em moedas estrangeiras, numerário em custódia junto a empresa especializada, aplicações em moedas estrangeiras com alta liquidez e risco insignificante de mudança de valor e aplicações em operações conjuntas de natureza - posição bancada cujo vencimento das operações, na data da aplicação, seja de até 90 dias. **c) Aplicações interfinanceiras de liquidez:** As operações pré-fixadas são realizadas pelo valor de resgate, deduzido das rendas pertencentes ao período futuro, e as pós-fixadas pelo valor de custo acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço, deduzidos de provisão para desvalorização, quando aplicável. As aplicações em operações compromissadas são classificadas em função de seus prazos de vencimento. Independentemente dos prazos de vencimento dos papéis que compõem as operações. **d) Títulos e valores mobiliários:** Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com os critérios estabelecidos pela Circular Bacen nº 3.068/01, nas seguintes categorias: **(i) Títulos para negociação** - títulos adquiridos com o propósito de serem ativos e resultando no período. São ajustados pelo seu valor de mercado em contrapartida ao resultado do exercício. **(ii) Títulos disponíveis para venda** - títulos que não se enquadram para negociação nem como mantidos até o vencimento. São ajustados 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 auferidos em contrapartida ao resultado do período. Nesta categoria, os títulos são ajustados ao seu valor de mercado. Para os títulos reclassificados para esta categoria, o ajuste de marcação a mercado é incorporado ao custo, sendo contabilizados prospectivamente pelo custo amortizado, usando o método da taxa de juros efetiva. Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, o Banco 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 preços 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 preços baseiam-se em fontes de informações independentes em consonância com a Resolução Bacen 4.277/13. **e) Instrumentos financeiros derivativos:** Os instrumentos financeiros derivativos são compostos por operações de Mercado Futuro cujos ajustes são contabilizados, diariamente, em contas de ativo e passivo, em contrapartida ao resultado. O valor nominal dos contratos são contabilizados em contas de compensação. **f) Operações de crédito:** As operações de crédito estão demonstradas pelo valor do principal, atualizado com base no indexador contratual, quando for o caso, acrescido dos rendimentos e encargos decorrentes. As operações são classificadas de acordo com o julgamento da Administração quanto ao nível de risco, levando em consideração a conjuntura econômica, a experiência passada e os riscos específicos em relação à operação, aos devedores e garantidores, observando os parâmetros estabelecidos pela Resolução CMN nº 2682/99, que requer a análise periódica da carteira. As rendas das operações de crédito vencidas a partir de 60 dias, independentemente de seu nível de risco, sempre são reconhecidas como receita, quando efetivamente recebidas. A provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito é constituída em montante julgado suficiente para cobrir possíveis perdas na realização de contratos de crédito. Foram observados os direitos estabelecidos pela Resolução CMN nº 2.682/99. **g) 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 decorrentes de conversão de moeda foram reconhecidas no resultado do semestre e do exercício. **h) Ativo imobilizado e ativo intangível imobilizado:** Corresponde aos direitos que tenham como objeto bens corpóreos e incorpóreos, destinados à manutenção das atividades do Banco ou exercido com essa finalidade. Os bens do ativo imobilizado (bens corpóreos) estão registrados ao custo de aquisição. A depreciação é calculada pelo método linear, com base nas seguintes taxas anuais, de acordo com a vida útil econômica estimada dos bens, sendo: • Instalações, móveis e equipamentos de uso - 10%; • Sistemas de comunicação, segurança e transporte - 20%; e • Sistemas de processamento de dados, beneficiários - 20%. **Ativo intangível:** Os ativos intangíveis correspondem aos direitos adquiridos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da entidade ou exercidos com essa finalidade. O custo de ativos intangíveis adquiridos corresponde ao valor justo na data da aquisição. Após o reconhecimento inicial, os ativos intangíveis são apresentados ao custo, deduzido da amortização pelo método linear durante a vida útil estimada, a partir da data da sua disponibilidade para uso e ajustado por redução ao valor recuperável (impairment), quando aplicável. Gastos com o desenvolvimento interno de software são reconhecidos como ativo quando é possível demonstrar a intenção e a capacidade de concluir tal desenvolvimento, bem como mensurar com segurança os custos diretamente atribuíveis ao 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: • Softwares - 20%; • Outros intangíveis - 20%. **i) Provisões e passivos contingentes:** O reconhecimento, a mensuração e a divulgação das provisões, das contingências ativas e passivas e também das obrigações legais são efetuados de acordo com os critérios definidos pelo CPC 25, o qual foi aprovado pela Resolução nº 3.823/09 do CMN, sendo: **(i) Ativos contingentes** - são reconhecidas nas demonstrações financeiras somente quando a existência de evidências que permitam a garantia de sua realização, sobre as quais não cabem mais dúvidas, caracterizando a ocorrência de fato que originou o passivo; **(ii) Passivos contingentes** - são reconhecidas nas demonstrações financeiras quando, baseado no opinião de assessores jurídicos e da Administração, for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa, com uma provável saída de recursos para a liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes classificados como de perdas possíveis não são reconhecidos contabilmente, devendo ser apenas divulgados nas Notas Explicativas, e os classificados como remotos não requerem provisão e divulgação; e **(iii) Obrigações legais** - são processos judiciais relacionados a obrigações tributárias, cujo objeto de contestação é sua legalidade ou constitucionalidade que, independentemente da probabilidade de sucesso dos processos judiciais em andamento, tem os seus montantes reconhecidos integralmente nas demonstrações financeiras. **j) 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/exercício, conforme previsto na Resolução nº 3.566/08 do Banco Central do Brasil. Os valores dos ativos não financeiros são revisados anualmente, exceto créditos tributários, cuja realização é avaliada semestralmente. Não foram identificadas perdas por impairment em 31 de dezembro de 2022 e 2021. **k) Provisão para imposto de renda/contribuição social:** A provisão para imposto de renda (IRPJ) é constituída com base nos rendimentos tributáveis pela alíquota de 15%, acrescida do adicional de 10% para lucros excedentes a R\$ 240.000 no exercício. A alíquota da contribuição social sobre o lucro líquido (CSLL) para instituições financeiras foi de 15%, nos termos da Lei 13.169/2015. A Medida Provisória nº 1034/2021 fica alterado o art. 3º da Lei nº 7.689 de 15/12/1988 e a Lei Complementar nº 105 de 10/01/2001 em seu artigo 7º inciso I majorando a alíquota da contribuição social sobre o lucro líquido para as Bancos e de 20% para 21% para o período de 1º de agosto a 31 de dezembro de 2022 retornando a 20%, respectivamente, a partir de 1º de janeiro de 2023. A majoração afeta a Contribuição Social corrente no período de 1º de agosto a 31 de dezembro de 2022. **l) Eventos subsequentes:** Correspondem aos eventos ocorridos entre a data-base das demonstrações financeiras e a data de autorização para a sua emissão. São compostos por: Eventos que originam ajustes: são aqueles que evidenciam condições que já existiam na data-base das demonstrações financeiras; e Eventos que não originam ajustes: são aqueles que evidenciam condições que não existiam na data-base das demonstrações financeiras. **m) Depósitos e relações interdependências:** São demonstrados pelos valores das exigibilidades e consideram os encargos exigíveis até a data do balanço, reconhecidos em sua "pro rata" da sendo as operações em moeda estrangeira avaliadas às taxas oficiais de câmbio, vigentes nas datas dos balanços. **n) Lucro por ação:** O lucro por ação é calculado com base na média diária de ações em circulação no semestre/exercício. **o) Resultado não recorrente:** A Resolução BCB nº 2, de 12 de agosto de 2020, prevê que se deva divulgar de forma segregada, os resultados recorrentes e não recorrentes, que não estejam relacionados ou estejam relacionados incidentalmente com as atividades típicas da instituição, não previstos para ocorrer com frequência nos exercícios futuros. Os resultados não recorrentes estão apresentados na Nota Explicativa nº 23.a. **p) Novas normas emitidas pelo Bacen aplicáveis em períodos futuros:** Em atendimento à Resolução CMN nº 4.966/21, que dispõe sobre os conceitos e critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros e que entrará em vigor em 01/01/2025, o Banco desenvolveu um plano de implementação, contendo definições de conceitos, diagnóstico dos instrumentos financeiros impactados, cronograma inicial. Ainda será desenvolvido pelo Banco novos normativos complementares devido a mudanças de conceitos, critérios e métodos, implicando em ajustes estruturais nos processos e sistemas. Desta forma o plano de implementação poderá sofrer alterações que serão monitoradas e avaliadas pela instituição. **4. Caixa e equivalentes de caixa**

**Disponibilidades**

	31.12.2022	31.12.2021
Disponibilidades (1)	350.146	269.340
Reservas livres (2)	79	75
Disponibilidades em custódia de terceiros (3)	17.880	15.463
<b>Total</b>	<b>368.105</b>	<b>284.878</b>

Aplicações interfinanceiras de liquidez (4)

	31.12.2022	31.12.2021
<b>Total</b>	<b>552.198</b>	<b>424.375</b>

**Total Caixa e equivalentes de caixa**

	31.12.2022	31.12.2021
(1) Disponibilidades registradas no valor de R\$ 350.037 em moeda estrangeira (R\$ 268.558 em moeda estrangeira em 2021) e R\$ 109 em moeda nacional (R\$ 782 em 2021).		
(2) Reservas bancárias registradas diretamente no Banco Central do Brasil.		
(3) Predominantemente custodiadas pela Brink Security e Transporte de Valores S.A.		
(4) Aplicações interfinanceiras são predominantemente títulos públicos federais.		

No exercício findo em 31 de dezembro de 2022 e 2021, o Banco auferiu resultado com aplicações interfinanceiras de liquidez no montante de R\$ 25.011 e R\$ 6.041, respectivamente.

**5. Instrumentos financeiros**

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

31.12.2022		Valor		Valor de	
	Vencimento	Quantidade	de custo	de custo	mercado
<b>Letras Financeiras do Tesouro - LFTs</b>					
Carteira própria	01/03/2023	3.514	44.350	44.356	
Carteira própria	01/03/2024	500	6.310	6.311	
Carteira própria	01/03/2028	2.300	28.870	28.769	
Vinculados à prestação de garantia	01/03/2023	2.786	35.162	35.166	
<b>Total</b>		<b>9.100</b>	<b>114.692</b>	<b>114.602</b>	

31.12.2021		Valor		Valor de	
	Vencimento	Quantidade	de custo	de custo	mercado
<b>Letras Financeiras do Tesouro - LFTs</b>					
Carteira própria	01/09/2023	4.354	48.968	48.979	
Vinculados à prestação de garantia	01/03/2023	2.146	24.135	24.021	
<b>Total</b>		<b>6.500</b>	<b>73.103</b>	<b>72.970</b>	

O valor de mercado dos títulos e valores mobiliários foram apurados com base em preços e taxas praticadas 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 para negociação foram registrados no ativo circulante independente dos seus prazos de vencimento. As LFTs são classificadas no nível 1 hierárquico de valor justo previsto no CPC 46 – Valor Justo, já que possuem preços cotados em mercado ativo. No exercício findo em 31 de dezembro de 2022 e 2021, o Banco auferiu resultado com aplicações em títulos e valores mobiliários no montante de R\$ 12.585 e R\$ 5.625, 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 próprias do Banco a flutuações de preços de ativos financeiros. O Banco passa 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 as operações de futuros estão registradas no B3.

**Composição dos contratos de Hedge**

31.12.2022		31.12.2021		
	Diferencial a pagar/ a receber		Diferencial a pagar/ a receber	
<b>Moeda compra</b>		<b>Moeda compra</b>		
USD - JPY	- USD 1.116	JPY 1.120	(4)	
USD - JPY	- USD 4.268	JPY 4.226	42	
AUD - USD	- AUD 485	USD 487	(2)	
NZD - USD	- NZD 2.457	USD 2.417	40	
EUR - USD	- EUR 14.533	USD 14.458	75	
EUR - USD	- EUR 28.434	USD 28.353	(90)	
USD - CAD	- USD 16.674	CAD 1.702	(29)	
USD - CHF	- USD 558	CHF 558	-	
USD - CHF	- USD 6.860	CHF 6.928	(68)	
GBP - USD	- GBP 3.761	USD 3.847	(85)	
USD - DKK	- USD 809	DKK 792	17	
USD - NOK	- USD 558	NOK 562	(4)	
USD - CNH	- USD 1.115	CNH 1.124	(8)	
USD - CNH	- USD 390	CNH 390	-	
USD - SEK	- USD 502	SEK 484	18	
USD - ZAR	- USD 669	ZAR 659	10	
USD - MXN	- USD 1.117	MXN 1.152	(36)	
Total	- Total	69.306	69.439	(133)
<b>Diferencial a Pagar</b>		<b>Diferencial a Pagar</b>		
Total	- Total	69.306	69.439	(133)
<b>Diferencial a Receber</b>		<b>Diferencial a Receber</b>		
Total	- Total	69.306	69.439	(133)

Estas operações são hedge efetuadas com Swissquote Bank SA. **Derivativos NDFs**

31.12.2022		31.12.2021	
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Total
<b>Operações NDF a Termo</b>	112	-	112
<b>Total</b>	112	-	112

**Diferencial a pagar (Passivo)**

31.12.2022		31.12.2021	
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Total
<b>Operações NDF a Termo</b>	-	(344)	(344)
<b>Total</b>	-	(344)	(344)

**Diferencial a pagar (Passivo)**

31.12.2022		31.12.2021	
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Total
<b>Operações NDF a Termo</b>	(175)	-	(175)
<b>Total</b>	(175)	-	(175)

Os valores referidos ao ajuste diário a receber estão registrados na rubrica de Instrumentos financeiros derivativos. O valor de mercado dos contratos de NDFs são especificadas pela variação da moeda em relação a taxa de compra/venda paduada, tendo em vista o curto prazo das operações. O resultado de NDFs no semestre findo em 31 de dezembro de 2022 foi de R\$ 411 (R\$ 725) em 31 de dezembro de 2021) e o resultado de operações de futuros em 31 de dezembro de 2022 foi de R\$ 2.022 (R\$ 17.126 em 31 de dezembro de 2021), tendo o líquido de R\$ 2.433 (R\$ 16.401 em 31 de dezembro de 2021) do resultado registrado na rubrica de resultado de operações com instrumentos financeiros e derivativos. Há margem depositada em garantia de tais operações (nota 5a).

**c) Carteira de câmbio**

31.12.2022		31.12.2021	
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Total
<b>Carteira de Câmbio Ativo</b>			
Câmbio comprado a liquidar	1.101.022	161.742	1.262.764
- Direitos sobre vendas de câmbio	1.039.125	105.148	1.144.273
- (-) Adiantamentos em moeda nacional	(9.078)	(2.640)	(11.718)
<b>Câmbio de Câmbio Passiva</b>			
Câmbio vendido a liquidar	(1.073.164)	(108.743)	(1.181.907)
- Obrigações por compras de câmbio	(1.096.165)	(156.635)	(1.252.800)
<b>Posição líquida de câmbio</b>			
<b>Total</b>	<b>(38.260)</b>	<b>(1.128)</b>	<b>(1.166)</b>

No exercício findo em 31 de dezembro de 2022 foi registrado um resultado com operações de câmbio no valor de R\$ 415.012 (R\$ 226.811 em 31 de dezembro de 2021) proveniente de operações de importações e exportações, operações interbancárias e câmbio financeiro. **6. Operações de Crédito:** Os adiantamentos sobre contrato de câmbio classificados como redutor de obrigações por compra de câmbio, classificados como outros créditos - diversos, têm seu perfil apresentados a seguir:

31.12.2022		31.12.2021	
	Outros créditos		Outros créditos
Adiantamentos sobre contratos de câmbio (ACC/ACE)	10.928		
Restos a receber de ACC	186		
<b>Total de outros créditos</b>	<b>11.114</b>		

**a) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito**

31.12.2022		31.12.2021	
	Saldo inicial		Saldo inicial
Constituição no exercício	(404)		
Reversão no exercício	-		
<b>Provisão para crédito, outros créditos e garantias prestadas</b>	<b>(404)</b>		

**b) Composição por modalidade e vencimento**

Produto / Vencimento	A Vencer		De 31 a 90 dias		De 91 a 180 dias		Total
	Vencidos	Até 30 dias	Até 60 dias	Até 90 dias	Total		
ACC / ACE	673	7.420	1.312	1.709	11.114		
<b>Total em 31 de dezembro 2022</b>	<b>673</b>	<b>7.420</b>	<b>1.312</b>	<b>1.709</b>	<b>11.114</b>		
<b>Total em 31 de dezembro 2021</b>	-	-	-	-	-		

**c) Distribuição dos produtos de crédito por atividade econômica**

31.12.2022		31.12.2021	
	ACC / ACE		ACC / ACE
Comércio	9.931		
Máquinas e equipamentos	1.183		
<b>Total</b>	<b>11.114</b>		

**d) Composição por modalidade de operação e níveis de risco**

Níveis de Risco	A		B		C		D		F	
	(66)	(118)	(15)	(205)	(404)	(66)	(118)	(15)	(205)	(404)
<b>Total</b>	<b>(66)</b>	<b>(118)</b>	<b>(15)</b>	<b>(205)</b>	<b>(404)</b>	-	-	-	-	-

**e) Composição da carteira por nível de risco**

31.12.2022		31.12.2021	
	Nível	A vencer	Vencidos
<b>Percentual</b>			
<b>B</b>	6.618	-	6.618
<b>C</b>	3.266	673	3.939
<b>D</b>	149	-	149
<b>F</b>	408	-	408
<b>Total</b>	<b>10.441</b>	<b>673</b>	<b>11.114</b>

**7. Impostos a Compensar**

31.12.2022		31.12.2021	
	IRPJ antecipado		CSLL antecipado
IRPJ a compensar	23.074	8.203	
CSLL a compensar	19.424	7.527	
IRPJ a compensar	654	-	
CSLL a compensar	635	22	
IRRF a compensar	-	50	
IOF a compensar	-	1.376	
<b>Total</b>	<b>43.788</b>	<b>16.178</b>	

**8. Outros créditos - diversos**

31.12.2022		31.12.2021	
	Adiantamentos e antecipações salariais		Débitos judiciais
Débitos judiciais	488	411	
Débitos diversos - país (1)	3.863	8.515	
Provisão para perda esperada ao risco de crédito	(404)	-	
Provisão para outras perdas operacionais	(2.818)	(1.889)	
Valores a receber - intercompany (nota 20)	1.513	1.257	
Rendas a receber de serviços prestados	615	978	
Bloqueio judicial	515	515	
Outros	8	53	
<b>Total</b>	<b>3.917</b>	<b>9.902</b>	

Curralense

31.12.2022		31.12.2021	
	Não Circulante		Circulante
Não Circulante	2.913	8.975	
Circulante	1.004	927	
(1) Referir-se a cheques a compensar junto aos bancos no valor de R\$ 7.738 em 31 de dezembro de 2020, valores a receber R\$ 216 (R\$ 286 em 31 de dezembro de 2021), valores vinculados a participações em investimentos R\$ 1.000 (R\$ 0 em 31 de dezembro de 2021), valores a receber de diversos R\$ 2.613 (R\$ 0 em 31 de dezembro de 2021) e demais valores a receber R\$ 34 (R\$ 337 em 31 de dezembro de 2021).			

**9. Imobilizado de uso**