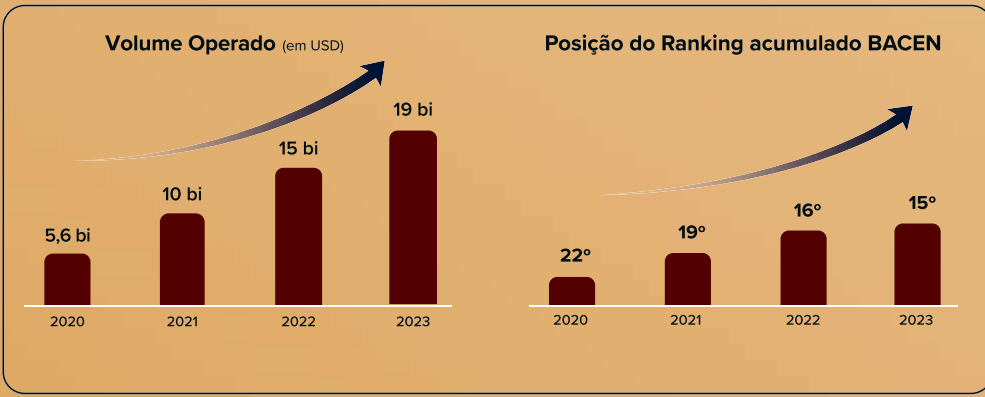




Travelex Group.

Solidez e segurança no mercado de câmbio.



19 bi
15bi em 2022

Volume USD

15°
16° em 2022

Ranking BACEN

200 mi

Patrimônio líquido (BRL)

O Travelex Group, líder global em FX – mercado de cross-border –, tem o prazer de celebrar os fortes resultados de seu banco no Brasil, o Travelex Bank.

O Travelex Bank é um banco em constante transformação com atuação pautada na diligência, em consonância com as diretrizes regulatórias do mercado financeiro, oferecendo atendimento personalizado, ágil e descomplicado em câmbio, para pessoas físicas e empresas.

Nossa prioridade é o atendimento ao cliente de maneira humanizada, exclusiva e digital com foco em excelência.

Agradecemos aos nossos clientes, parceiros e colaboradores e seguiremos investindo em novas tecnologias para uma experiência cada vez mais ágil, segura e completa em operações cross-borders.

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

FX ADVISORS
travelexbank.com.br

0800 014 1010
11 3004 0490



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
travelexbank.com.br
travelexbank

Relatório da Administração

Os principais indicadores do exercício de 2023 foram:

15°
16° em 2022

Ranking BACEN

19 bi
15bi em 2022

Volume USD

464
464 em 2022

Número de Funcionários

200m

Patrimônio Líquido (BRL)

47%

CAGR Lucro Líq. 2019-2023

Adicionalmente às informações mencionadas, é importante ressaltar que, conforme estabelecido na Circular nº 3.068, declaramos nossa sólida capacidade financeira e nossa firme intenção de manter até o vencimento os títulos classificados na categoria de títulos mantidos até o vencimento. Esta declaração reflete nossa compromisso

com a estabilidade financeira e a gestão prudente de nossos ativos, elementos fundamentais para sustentar a confiança dos nossos stakeholders e para assegurar o sucesso de longo prazo de nossa instituição. 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 distribuímos dividendos do lucro líquido do exercício social após deduzida a Reserva Legal, conforme previsto nos estatutos sociais. Por fim, agradecemos aos nossos parceiros, e aos estimados colaboradores cujo voto nos prestigiou pela 4ª vez com o selo "Great Place to Work". São Paulo, 21 de março de 2024. A Diretoria

Balanços Patrimoniais - Em 31 de dezembro de 2023 e 2022 (Em milhares de reais)					
ATIVO	Nota	31.12.2023	31.12.2022	PASSIVO	Nota
Circulante		926.303	2.860.218	Circulante	
Disponibilidades	4	455.856	552.198	Depósitos e demais instrumentos financeiros	
Instrumentos financeiros		449.389	2.256.897	Depósitos à vista	12
Carteira própria	5.a	84.756	79.436	Depósitos em moeda estrangeira	12
Vinculados a prestação de garantia	5.a	45.882	35.156	Instrumentos financeiros derivativos	5.c
Instrumentos financeiros derivativos	5.c	398	112	Carteira de câmbio	5.d
Operações de crédito	6	43.088	11.114	Relações interdependências	
Carteira de câmbio	5.d	275.265	2.131.069	Ordens de pagamento em moedas estrangeiras	
Outros créditos		22.944	54.345	Obrigações por empréstimos e repasses	
Negociação e intermediação de valores		666	-	Empréstimos no exterior	
Impostos a compensar	7	14.338	43.788	Outras obrigações	
Despesas antecipadas		3.644	4.422	Fiscas e previdenciárias	
Diversos	8	3.846	6.135	Negociação e intermediação de valores	
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(1.436)	(3.222)	Diversos	13
Outros créditos com características de concessão de crédito	8	(1.232)	(404)	Provisões	14
Outros créditos sem características de concessão de crédito	8	(204)	(2.818)	Provisões a pagar	
Não Circulante		66.669	67.286	Provisões fiscais	
Ativo fiscal diferido	19.b	107.000	38.932	Provisões de folha de pagamento	
Aplicações financeiras a longo prazo		536	551	Provisões de passivos contingentes	22.b
Diversas	8	1.904	1.004	Patrimônio líquido	15
Investimentos	9	1.000	1.000	Capital social	
Imobilizado de uso	10	13.949	13.255	De domicílios no país	
Intangível	11	59.731	38.752	Reserva legal	
Depreciações e amortizações		(36.156)	(26.208)	Reservas de lucros	
(-) Depreciações	10	(9.500)	(7.375)	Ajustes de avaliação patrimonial	5
(-) Amortizações	11	(26.566)	(18.833)	Total do passivo e patrimônio líquido	
Total do ativo		992.972	2.927.504		

Demonstrações do Resultado				
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 e semestre findo em 31 de dezembro de 2023 (Em milhares de reais, exceto lucro por ação)				
	Nota	2º semestre 2023	31.12.2023	31.12.2022
Receitas da intermediação financeira		171.575	361.516	455.041
Resultado de operações de câmbio	5.d	151.871	317.937	415.012
Resultado de aplicações interfinanceiras de liquidez	4	11.371	26.444	25.011
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	5.b	8.016	15.866	12.585
Resultado de operações com instrumentos financeiros derivativos	5.c	317	1.269	2.433
Resultado da intermediação financeira		(24)	(24)	-
intermediária		(24)	(24)	-
Operacionais		171.551	361.492	455.041
Recursos de prestação de serviços		132	133	-
Despesas de pessoal	16	(58.676)	(122.084)	(118.540)
Despesas tributárias		(8.713)	(18.367)	(22.760)
Despesas administrativas	17	(75.446)	(156.746)	(209.740)
Outras receitas e despesas operacionais	18	5.760	13.637	5.928
(Provisão)/reversão para perda esperada associada ao risco de crédito		(952)	(4.098)	(1.636)
(Provisão)/reversão para perda esperada associada a outros riscos de crédito		3.322	5.884	303
Resultado operacional		36.978	79.871	108.686
Resultado não operacional		-	-	(10)
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações		36.978	79.871	108.676
Tributos e participação sobre o lucro		(15.226)	(35.861)	(51.372)
Imposto de renda e contribuição social - corrente	19	(8.907)	(12.372)	(47.462)
Imposto de renda e contribuição social - diferido		(1.995)	(13.227)	15.169
Participações no lucro		(4.324)	(10.262)	(19.079)
Lucro líquido do semestre / exercício		21.752	44.010	57.304
Quantidade média de ações em circulação		746.742.320	746.742.320	746.742.320
Lucro líquido básico por ação (em reais)		0,0291	0,0589	0,0767

Demonstrações dos Fluxos de Caixa - Método Indireto				
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 e semestre findo em 31 de dezembro de 2023 (Em milhares de reais)				
	Nota	2º semestre 2023	31.12.2023	31.12.2022
Fluxo de caixa das atividades operacionais		(71.996)	(132.929)	(240.061)
Lucro líquido ajustado do semestre / exercício		21.752	44.010	57.304
Provisão para passivos contingentes		5.420	9.948	6.757
Provisão para créditos de liquidação duvidosa		754	1.984	3.371
Depreciação e amortização		5.420	9.948	6.757
Provisão para créditos de liquidação duvidosa		2.370	(1.786)	1.333
Impostos diferidos		1.995	13.227	(15.169)
Resultado na alienação de valores e bens		-	-	2
Por empréstimos e repasses		(104.287)	(200.312)	(293.659)
Impostos diferidos		1.995	13.227	(15.169)
Resultado na alienação de valores e bens		-	-	2
Por empréstimos e repasses		(104.287)	(200.312)	(293.659)
Impostos diferidos		1.995	13.227	(15.169)
Resultado na alienação de valores e bens		-	-	2
Por empréstimos e repasses		(104.287)	(200.312)	(293.659)
Impostos diferidos		1.995	13.227	(15.169)
Resultado na alienação de valores e bens		-	-	2
Por empréstimos e repasses		(104.287)	(200.312)	(293.659)
Impostos diferidos		1.995	13.227	(15.169)
Resultado na alienação de valores e bens		-	-	2
Por empréstimos e repasses		(104.287)	(200.312)	(293.659)
Impostos diferidos		1.995	13.227	(15.169)
Resultado na alienação de valores e bens		-	-	2
Por empréstimos e repasses		(104.287)	(200.312)	(293.659)
Impostos diferidos		1.995	13.227	(15.169)
Resultado na alienação de valores e bens		-	-	2
Por empréstimos e repasses		(104.287)	(200.312)	(293.659)
Impostos diferidos		1.995	13.227	(15.169)
Resultado na alienação de valores e bens		-	-	2
Por empréstimos e repasses		(104.287)	(200.312)	(293.659)
Impostos diferidos		1.995	13.227	(15.169)
Resultado na alienação de valores e bens		-	-	2
Por empréstimos e repasses		(104.287)	(200.312)	(293.659)
Impostos diferidos		1.995	13.227	(15.169)
Resultado na alienação de valores e bens		-	-	2
Por empréstimos e repasses		(104.287)	(200.312)	(293.659)
Impostos diferidos		1.995	13.227	(15.169)
Resultado na alienação de valores e bens		-	-	2
Por empréstimos e repasses		(104.287)	(200.312)	(293.659)
Impostos diferidos		1.995	13.227	(15.169)
Resultado na alienação de valores e bens		-	-	2
Por empréstimos e repasses		(104.287)	(200.312)	(293.659)
Impostos diferidos		1.995	13.227	(15.169)
Resultado na alienação de valores e bens		-	-	2
Por empréstimos e repasses		(104.287)	(200.312)	(293.659)
Impostos diferidos		1.995	13.227	(15.169)
Resultado na alienação de valores e bens		-	-	2
Por empréstimos e repasses		(104.287)	(200.312)	(293.659)
Impostos diferidos		1.995	13.227	(15.169)
Resultado na alienação de valores e bens		-	-	2
Por empréstimos e repasses		(104.287)	(200.312)	(293.659)
Impostos diferidos		1.995	13.227	(15.169)
Resultado na alienação de valores e bens		-	-	2
Por empréstimos e repasses		(104.287)	(200.312)	(293.659)
Impostos diferidos		1.995	13.227	(15.169)
Resultado na alienação de valores e bens		-	-	2
Por empréstimos e repasses		(104.287)	(200.312)	(293.659)
Impostos diferidos		1.995	13.227	(15.169)
Resultado na alienação de valores e bens		-	-	2
Por empréstimos e repasses		(104.287)	(200.312)	(293.659)
Impostos diferidos		1.995	13.227	(15.169)
Resultado na alienação de valores e bens		-	-	2
Por empréstimos e repasses		(104.287)	(200.312)	(293.659)
Impostos diferidos		1.995	13.227	(15.169)
Resultado na alienação de valores e bens		-	-	2
Por empréstimos e repasses		(104.287)	(200.312)	(293.659)
Impostos diferidos		1.995	13.227	(15.169)
Resultado na alienação de valores e bens		-	-	2
Por empréstimos e repasses		(104.287)	(200.312)	(293.659)
Impostos diferidos		1.995	13.227	(15.169)
Resultado na alienação de valores e bens		-	-	2
Por empréstimos e repasses		(104.287)	(200.312)	(293.659)
Impostos diferidos		1.995	13.227	(15.169)
Resultado na alienação de valores e bens		-	-	2
Por empréstimos e repasses		(104.287)	(200.312)	(293.659)
Impostos diferidos		1.995	13.227	(15.169)
Resultado na alienação de valores e bens		-	-	2
Por empréstimos e repasses		(104.287)	(200.312)	(293.659)
Impostos diferidos		1.995	13.227	(15.169)
Resultado na alienação de valores e bens		-	-	2
Por empréstimos e repasses		(104.287)	(200.312)	(293.659)
Impostos diferidos		1.995	13.227	(15.169)
Resultado na alienação de valores e bens		-	-	2
Por empréstimos e repasses		(104.287)	(200.312)	(293.659)
Impostos diferidos		1.995	13.227	(15.169)
Resultado na alienação de valores e bens		-	-	2
Por empréstimos e repasses		(104.287)	(200.312)	(293.659)
Impostos diferidos		1.995	13.227	(15.169)
Resultado na alienação de valores e bens		-	-	2
Por empréstimos e repasses		(104.287)	(200.312)	(293.659)
Impostos diferidos		1.995	13.227	(15.169)
Resultado na alienação de valores e bens		-	-	2
Por empréstimos e repasses		(104.287)	(200.312)	(293.659)
Impostos diferidos		1.995	13.227	(15.169)
Resultado na alienação de valores e bens		-	-	2
Por empréstimos e repasses		(104.287)	(200.312)	(293.659)
Impostos diferidos		1.995	13.227	(15.169)
Resultado na alienação de valores e bens		-	-	2
Por empréstimos e repasses		(104.287)	(200.312)	(293.659)
Impostos diferidos		1.995	13.227	(15.169)
Resultado na alienação de valores e bens		-	-	2
Por empréstimos e repasses		(104.287)	(200.312)	(293.659)
Impostos diferidos		1.995	13.227	(15.169)
Resultado na alienação de valores e bens		-	-	2
Por empréstimos e repasses		(104.287)	(200.312)	(293.659)
Impostos diferidos		1.995	13.227	(15.169)
Resultado na alienação de valores e bens		-	-	2
Por empréstimos e repasses		(104.287)	(200.312)	(293.659)
Impostos diferidos		1.995	13.227	



...continuação

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, com segue.

- Softwares - 20%; e
- Outros intangíveis - 20%.

i) **Ativos 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 3.823/08 do CMN, sendo: (i) **Ativos contingentes** - são reconhecidos nas demonstrações financeiras somente quando da existência de evidências que propiciem a garantia de sua realização, sobre as quais não cabem mais recursos, caracterizando o ganho com praticamente certo; (ii) **Passivos contingentes** - são reconhecidos nas demonstrações financeiras quando, baseado na opinião de assessores jurídicos e da Administração, for considerado provável o resultado da 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 relativos 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 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 reavaliados anualmente, exceto créditos tributários, cuja realização é avaliada mensalmente, não foram identificadas perdas por *impairment* em 31 de dezembro de 2023 e 2022. k) **Provisão para imposto de renda/contribuição social:** A provisão para imposto de renda (IR) é constituída com base nos rendimentos tributáveis pela alíquota de 15%, acrescida do adicional de 10% para lucros excedentes a R\$ 240 no ano. A alíquota da contribuição social sobre o lucro líquido (CSLL) para instituições financeiras foi de 15%, nos termos da Lei 13.169/2015. 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 expostos até a data do balanço, reconhecidos em base "pro rata" dia sendo as operações em moeda estrangeira atualizadas 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 deve ser divulgado 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. p) **Reservas nominadas pelo Baen 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, bem como, para designação e o reconhecimento das relações de proteção contábilidade de hedge pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, com data de entrada em vigor em 01/01/2023, a Tavelex está por definição enquadrada a aplicação no modelo simplificado que vai de encontro à Resolução BCB 352/23, que dispõe sobre os conceitos e os critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, e sobre os procedimentos contábeis para a definição de fluxos de caixa de ativo financeiro como somente pagamento de principal e juros, a aplicação da metodologia para apuração da taxa de juros efetiva de instrumentos financeiros, a constituição de provisão para perdas associadas ao risco de crédito e a evidencição de informações relativas a instrumentos financeiros em notas explicativas a serem observados pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Esta norma define que todos os ativos da instituição devem ser classificados de acordo com o plano de negócios e classificados de acordo com suas características e definições. O macro cronograma de atuação está sendo conduzido com datas limites de classificação e mensuração até junho de 2024, cálculos e impactos apurados até agosto de 2024, aprovação e aplicação dos modelos até outubro de 2024 e implantação em novembro de 2024 com entrada em vigor em 01 de janeiro de 2025.

4. Caixa e equivalentes de caixa

	31.12.2023	31.12.2022
Disponibilidades		
Disponibilidades (1)	281.189	350.146
Reservas livres (2)	78	79
Disponibilidades em custódia de terceiros (3)	8.591	17.800
Total	299.858	368.105
Aplicações interfinanceiras de liquidez (4)	165.938	184.093
Total caixa e equivalentes de caixa	465.856	552.198

(1) Disponibilidades registradas no valor de R\$ 277.490 em moeda estrangeira (R\$ 350.037 em 31 de dezembro de 2022) e R\$ 3.699 em moeda nacional. (R\$ 109 em 31 de dezembro de 2022).
(2) Reservas bancárias registradas diretamente no Banco Central do Brasil.
(3) Predominantemente custodiadas pela Brinks Segurança e Transporte de Valores S.A.
(4) Aplicações interfinanceiras são predominantemente títulos públicos federais. No exercício findo em 31 de dezembro de 2023 e 2022, o Banco aderiu resultado com aplicações interfinanceiras de liquidez no montante de R\$ 26.444 e R\$ 25.011, respectivamente.

5. Instrumentos financeiros

a) Composição por classificação dos títulos e valores mobiliários

	31.12.2023	31.12.2022	
	Valor de curva	Ajuste a mercado	Valor de mercado
Títulos para negociação			
Carteira própria - Livres	6.277	(4)	6.273
Letras Financeiras do Tesouro	2.722	(4)	2.718
Vinculados a prestação de garantias	13.895	(18)	13.877
Letras Financeiras do Tesouro	13.695	(18)	13.677
Vinculados a garantias de operações	15.555	(20)	15.535
Letras Financeiras do Tesouro	15.555	(20)	15.535
Total de títulos para negociação	35.527	(42)	35.485
Títulos disponíveis para venda			
Carteira própria - Livres	78.478	5	78.483
Letras Financeiras do Tesouro	78.478	5	78.483
Total de títulos disponíveis para venda	78.478	5	78.483
Títulos mantidos até o vencimento			
Vinculados a garantias de operações	16.650	10	16.670
Letras Financeiras do Tesouro	16.650	10	16.670
Total de títulos mantidos até o vencimento	16.650	10	16.670
Total de títulos e valores mobiliários	130.665	(27)	130.638

	31.12.2023	31.12.2022	
	Valor de curva	Ajuste a mercado	Valor de mercado
Títulos para negociação			
Carteira própria - Livres	114.692	(90)	114.602
Letras Financeiras do Tesouro	114.692	(90)	114.602
Total de títulos para negociação	114.692	(90)	114.602
Total de títulos e valores mobiliários	114.692	(90)	114.602

b) Composição por vencimento dos títulos e valores mobiliários

	31.12.2023			
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total
Letras Financeiras do Tesouro	2.854	78.483	49.301	130.638
Total	2.854	78.483	49.301	130.638

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 Financeiros 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 LFs são classificadas no nível 1 do mercado 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 2023 e 2022, o Banco aderiu resultado com aplicações em títulos e valores mobiliários no montante de R\$ 15.866 e R\$ 12.585, respectivamente. c) **Instrumentos financeiros derivativos:** Os instrumentos financeiros derivativos atendem aos critérios da Circular Baen 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 Banco a flutuações de preços de ativos financeiros. O Banco possui contratos de futuros de moeda estrangeira e termo de moeda estrangeira sem entrega (NDF - Note For Auction) para proteção contra sua exposição cambial. As operações com NDF e as operações de futuros estão registrados na B3.

Derivativos NDFs

	31.12.2023	31.12.2022	
Diferencial a receber (Ativo)	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Total
Operações NDF a termo	191	28	219
Total	191	28	219
Diferencial a pagar (Passivo)	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Total
Operações NDF a termo	(45)	(269)	(314)
Total	(45)	(269)	(314)

	31.12.2023	31.12.2022	
Diferencial a receber (Ativo)	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Total
Operações NDF a termo	112	-	112
Total	112	-	112
Diferencial a pagar (Passivo)	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Total
Operações NDF a termo	-	(344)	(344)
Total	-	(344)	(344)

Os valores referentes ao ajuste diário a receber estão registrados na rubrica de Instrumentos financeiros derivativos. 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 curso diário para as operações. O resultado de NDFs no exercício findo em 31 de dezembro de 2023 foi de R\$ (1.258) (R\$ 111 em 31 de dezembro de 2022).

Derivativos Futuros

	Valor de referência	Quantidade de contratos
Posição comprada	31.12.2023	31.12.2022
DOI	18.861	78
DI1	39.019	400
DOL	92.512	380
Total posição comprada	150.392	858
Posição vendida	31.12.2023	31.12.2022
DOI	35.716	150
DI1	-	-
DOL	14.524	60
Total posição vendida	50.240	210
Total de contratos futuros	200.632	1.068

O resultado de operações de futuros em 31 de dezembro de 2023 foi de R\$ 2.527 (R\$ 2.022 em 31 de dezembro de 2022). O resultado líquido em 31 de dezembro de 2023 foi de R\$ 1.269 (R\$ 2.433 em 31 de dezembro de 2022) do resultado registrado na rubrica de resultado de operações com instrumentos financeiros e derivativos.

Composição dos contratos de Hedge

	31.12.2023	31.12.2022
Ativo		
Compras a termo a receber	5	-
Vendas a termo a receber	174	-
Total a receber	179	-
Passivo		
Obrigações por compra de câmbio	(238)	-
Obrigações por venda de câmbio	(29)	-
Total	(267)	-

Estas operações são heged efetuadas com Swissquote Bank S.A. O Banco participa de operações com instrumentos financeiros derivativos de modo a mitigar a exposição a riscos de mercado, de moeda e de taxa de juros, de maneira que haja o menor descausamento de prazos e volumes financeiros possíveis.

	31.12.2023	31.12.2022
Carteira de câmbio ativa		
- Câmbio comprado a liquidar	155.700	1.101.022
- Diretos sobre vendas de câmbio	130.485	1.039.125
- (-) Adiantamentos em moeda nacional	(10.920)	(9.078)
Carteira de câmbio passiva	(286.741)	(2.169.329)
- Câmbio vendido a liquidar	(129.258)	(1.073.164)
- Obrigações por compras de câmbio	(157.483)	(1.096.165)
Total	(11.476)	(38.260)

No exercício findo em 31 de dezembro de 2023 foi registrado um resultado de operações de câmbio no valor de R\$ 317.937 (R\$ 415.012 em 31 de dezembro de 2022) 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:

	31.12.2023	31.12.2022
Adiantamentos sobre contratos de câmbio (ACC/AEC)	40.960	10.928
Rendas a receber de ACC	946	186
Total	41.906	11.114

	31.12.2023	31.12.2022
Outros créditos		
Títulos e créditos a receber com característica de concessão de crédito	1.182	-
Total	43.088	11.114

Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

	31.12.2023	31.12.2022
Saldo inicial	(404)	-
Constituição no exercício	(1.359)	(404)
Reversão no exercício	531	-
Total	(1.232)	(404)

a) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

	31.12.2023	31.12.2022
Saldo inicial	(404)	-
Constituição no exercício	(1.359)	(404)
Reversão no exercício	531	-
Total	(1.232)	(404)

Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

	31.12.2023	31.12.2022
Saldo inicial	(404)	-
Constituição no exercício	(1.359)	(404)
Reversão no exercício	531	-
Total	(1.232)	(404)

Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

	31.12.2023	31.12.2022
Saldo inicial	(404)	-
Constituição no exercício	(1.359)	(404)
Reversão no exercício	531	-
Total	(1.232)	(404)

Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

	31.12.2023	31.12.2022
Saldo inicial	(404)	-
Constituição no exercício	(1.359)	(404)
Reversão no exercício	531	-
Total	(1.232)	(404)

Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

	31.12.2023	31.12.2022
Saldo inicial	(404)	-
Constituição no exercício	(1.359)	(404)
Reversão no exercício	531	-
Total	(1.232)	(404)

Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

	31.12.2023	31.12.2022
Saldo inicial	(404)	-
Constituição no exercício	(1.359)	(404)
Reversão no exercício	531	-
Total	(1.232)	(404)

Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

	31.12.2023	31.12.2022
Saldo inicial	(404)	-
Constituição no exercício	(1.359)	(404)
Reversão no exercício	531	-
Total	(1.232)	(404)

Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

	31.12.2023	31.12.2022
Saldo inicial	(404)	-
Constituição no exercício	(1.359)	(404)
Reversão no exercício	531	-
Total	(1.232)	(404)

Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

	31.12.2023	31.12.2022
Saldo inicial	(404)	-
Constituição no exercício	(1.359)	(404)
Reversão no exercício	531	-
Total	(1.232)	(404)

Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

	31.12.2023	31.12.2022
Saldo inicial	(404)	-
Constituição no exercício	(1.359)	(404)
Reversão no exercício	531	-
Total	(1.232)	(404)

Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

	31.12.2023	31.12.2022
Saldo inicial	(404)	-
Constituição no exercício	(1.359)	(404)
Reversão no exercício	531	-
Total	(1.232)	(404)

Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

	31.12.2023	31.12.2022
Saldo inicial	(404)	-
Constituição no exercício	(1.359)	(404)
Reversão no exercício	531	-
Total	(1.232)	(404)

Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

	31.12.2023	31.12.2022
Saldo inicial	(404)	-
Constituição no exercício	(1.359)	(404)
Reversão no exercício	531	-
Total	(1.232)	(404)

Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

	31.12.2023	31.12.2022
Saldo inicial	(404)	-
Constituição no exercício	(1.359)	(404)
Reversão no exercício	531	-
Total</		