



# Travelex Group. Juntos, transformando desafios em oportunidades.



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



- 650 mi**  
+93% vs 2021  
Volume USD
- 114**  
+6 vs 2021  
Quantidade de lojas próprias
- 855 mil**  
+107% vs 2021  
Quantidade de operações
- 514**  
+22% vs 2021  
Número de Funcionários
- 312%**  
Crescimento Lucro Líq. recorrente vs 21
- 30%**  
Crescimento Lucro Líq. recorrente vs 19

Com presença em quase todos os estados brasileiros, continuamos a investir em nossa expansão geográfica, 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.

**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.**

- MOEDAS ESTRANGEIRAS
- CARTÃO PRÉ-PAGO INTERNACIONAL
- TRANSFERÊNCIAS INTERNACIONAIS
- SEGURO VIAGEM INTERNACIONAL
- CÂMBIO PROGRAMADO
- CHIP INTERNACIONAL

FALE COM UM DE NOSSOS ESPECIALISTAS EM CÂMBIO  
 11 4004 5700 0800 400 0800  
 Capitais e regiões metropolitanas Demais regiões

Baixe nosso app: [Google Play](#) [App Store](#)

[travelexconfidence.com.br](https://travelexconfidence.com.br)



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

0800 400 0800  
 atendimento@confidencecambio.com.br  
 travelexconfidence.com.br  
 travelexconfidence

Relatório da Administração

Principais indicadores do exercício de 2022:



Ranking considerando apenas corretoras, mercado primário e financeiro (sem importação/exportação).

Acreditamos que nossos resultados favoráveis no período se devem à confiança depositada pelos nossos clientes, parceiros e fornecedores. 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 após 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 no prestigioso pela 3ª vez com o selo "Great Place to Work".

São Paulo, 24 de março de 2023.  
 A Diretoria

Balanços Patrimoniais em 31 de dezembro de 2022 e 2021 (Em milhares de reais)					
ATIVO	Nota	31.12.2022	31.12.2021	PASSIVO	Nota
<b>Circulante</b>		<b>91.826</b>	<b>58.512</b>	<b>Circulante</b>	
Disponibilidades	4	67.900	51.951	Instrumentos financeiros	6
Instrumentos financeiros	5	2.525	4.604	Carteira de câmbio	
Carteira própria		379	-	Outras obrigações	
Vinculadas à prestação de garantias		2.146	2.268	Fiscais e previdenciárias	
Vinculadas ao Banco Central do Brasil		-	2.336	Diversas	11
Outros Ativos		<b>21.401</b>	<b>1.957</b>	Provisões	
Impostos a compensar	7	2.682	234	Provisões a pagar	12
Rendas a receber		383	288	Provisões fiscais	
Despesas antecipadas		672	718	De domiciliados no país	
Diversos	8	17.664	717	Provisão para passivos contingentes	22
<b>Não Circulante</b>		<b>60.548</b>	<b>30.310</b>	<b>Patrimônio líquido</b>	13
Ativo fiscal diferido	18.b	43.205	14.648	Capital social	
Diversos	8	1.606	2.278	De domiciliados no país	
Investimentos		53	40	Reserva legal	
Imobilizado de uso	9	28.745	22.714	Lucros / (prejuízo) acumulados	
Intangível	10	56.765	54.735		
Depreciações e amortizações		(69.828)	(64.105)		
(-) Depreciações	9	(20.161)	(18.422)		
(-) Amortizações	10	(49.665)	(45.683)		
<b>Total do ativo</b>		<b>152.374</b>	<b>88.822</b>	<b>Total do passivo e patrimônio líquido</b>	

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido						
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 e semestre findo em 31 de dezembro de 2022 (Em milhares de reais)						
Eventos	Nota	Capital realizado	Aumento de capital	Reserva legal	Reservas de lucros	Lucros/ (Prejuízos) acumulados
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2020</b>		<b>35.534</b>	-	-	(4.127)	<b>31.407</b>
Aumento de capital	13.a	7.450	2.300	-	-	9.750
Prejuízo do exercício	13.c	-	-	-	(8.907)	(8.907)
Reserva legal	13.b	-	-	57	(57)	-
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>		<b>42.984</b>	<b>2.300</b>	<b>57</b>	<b>(13.091)</b>	<b>32.250</b>
Mutações do exercício		7.450	2.300	57	(8.964)	843
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>		<b>42.984</b>	<b>2.300</b>	<b>57</b>	<b>(13.091)</b>	<b>32.250</b>
Aumento de capital	13.a	2.300	(2.300)	-	-	-
Lucro líquido do exercício	13.c	-	-	-	45.259	45.259
Reserva de lucros	13.c	-	-	-	(42.996)	(42.996)
Reserva legal	13.b	-	-	2.263	(2.263)	-
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b>		<b>45.284</b>	-	<b>2.320</b>	<b>29.905</b>	<b>77.509</b>
Mutações do exercício		2.300	(2.300)	57	42.996	45.259
<b>Saldos em 30 de junho de 2022</b>		<b>42.984</b>	-	<b>528</b>	<b>(4.141)</b>	<b>41.671</b>
Lucro líquido do semestre	13.c	-	-	-	35.838	35.838
Reserva de lucros	13.c	-	-	-	(34.046)	(34.046)
Reserva legal	13.b	-	-	1.792	(1.792)	-
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b>		<b>45.284</b>	-	<b>2.320</b>	<b>29.905</b>	<b>77.509</b>
Mutações do semestre		-	-	1.792	34.046	35.838

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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/prejuízo por ação)				
	Nota	2º Semestre 2022	31.12.2022	31.12.2021
<b>Receitas da intermediação financeira</b>		<b>65.840</b>	<b>125.852</b>	<b>68.235</b>
Resultado de operações de câmbio	6	65.668	125.426	68.149
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	5	172	426	86
<b>Resultado da intermediação financeira</b>		<b>325</b>	<b>1.513</b>	<b>(219)</b>
Resultado com instrumentos financeiros derivativos	5	325	1.513	(219)
<b>Resultado bruto da intermediação financeira</b>		<b>66.165</b>	<b>127.365</b>	<b>68.016</b>
Outras receitas (despesas) operacionais		(54.515)	(102.609)	(73.087)
Receitas de prestações de serviços	14	11.165	20.740	13.312
Despesas de pessoal	15	(30.927)	(56.276)	(41.031)
Despesas administrativas	16	(38.828)	(73.316)	(51.305)
Outras receitas e despesas operacionais	17	4.075	6.243	5.937
<b>Resultado operacional</b>		<b>11.650</b>	<b>24.756</b>	<b>(5.071)</b>
Resultado de participação em controladas e coligadas	4	12	31	(31)
Resultado não operacional	49	45	45	(31)
<b>Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações</b>		<b>11.703</b>	<b>24.813</b>	<b>(5.071)</b>
Tributos e participações sobre o lucro		<b>24.135</b>	<b>20.446</b>	<b>(3.836)</b>
Imposto de renda e contribuição social - Corrente	18	(1.272)	(2.430)	(249)
Imposto de renda e contribuição social - Diferido	18	28.557	28.557	-
Programa de participação nos resultados		(3.150)	(5.681)	(3.587)
<b>Lucro líquido (prejuízo) do semestre/exercício</b>		<b>35.838</b>	<b>45.259</b>	<b>(8.907)</b>
Quantidade de ações em circulação		1.023.878.170	1.023.878.170	737.342.438
Resultado básico e diluído por ação (em reais)		0,0350	0,0442	(0,0121)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Demonstrações do Resultado Abrangente				
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 e semestre findo em 31 de dezembro de 2022 (Em milhares de reais)				
	Nota	2º Semestre 2022	31.12.2022	31.12.2021
<b>Lucro líquido (prejuízo) do semestre / exercício</b>		<b>35.838</b>	<b>45.259</b>	<b>(8.907)</b>
Outros resultados abrangentes		-	-	-
<b>Total do resultado abrangente do semestre/exercício</b>		<b>35.838</b>	<b>45.259</b>	<b>(8.907)</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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)				
	2º Semestre 2022	31.12.2022	31.12.2021	
<b>Fluxo de caixa das atividades operacionais</b>				
Lucro líquido (prejuízo) ajustado do semestre/exercício	6.937	16.821	(3.512)	
<b>Lucro líquido (prejuízo) do semestre / exercício</b>	<b>35.838</b>	<b>45.259</b>	<b>(8.907)</b>	
Ajustes ao lucro líquido	(28.901)	(28.438)	5.395	
Depreciação e amortização	2.720	5.751	6.340	
Provisão para contingências	8	608	2.806	
Efeitos da variação cambial de caixa e de equivalência de caixa	(3.068)	(6.236)	(3.750)	
Impostos diferidos	(28.557)	(28.557)	-	
Equivalência patrimonial	(4)	(12)	(31)	
Resultado na alienação de valores e bens	-	8	30	
<b>Variações nos ativos e passivos</b>	<b>3.444</b>	<b>989</b>	<b>1.552</b>	
Redução (aumento) em outros créditos	(5.832)	(16.494)	3.652	
Redução (aumento) em títulos e valores mobiliários	2.329	2.079	(3.745)	
Redução (aumento) em outros valores e bens	(189)	46	(409)	
Aumento (redução) em outros obrigações	7.451	16.898	1.264	
Aumento (redução) em impostos e contribuição	598	785	790	
Imposto de renda e contribuição social pagos	(913)	(2.325)	-	
<b>Caixa líquido gerado (aplicado) em atividades operacionais</b>	<b>10.381</b>	<b>17.810</b>	<b>(1.960)</b>	
<b>Fluxo de caixa das atividades de investimentos</b>				
Aquisição de imobilizado	(4.568)	(6.064)	(508)	
Baixas no imobilizado	-	(3)	6	
Aplicações no Intangível	(1.285)	(2.030)	(2.109)	
Baixas no intangível	-	-	15	
<b>Caixa líquido (aplicado) em atividades de investimentos</b>	<b>(5.853)</b>	<b>(8.097)</b>	<b>(4.556)</b>	
Aumento de capital	-	-	9.750	
<b>Caixa líquido gerado em atividades de financiamento</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9.750</b>	
Aumento do caixa e equivalentes de caixa	4.528	9.713	5.194	
Caixa e equivalente de caixa no início do semestre/exercício	60.304	51.951	43.007	
Efeitos da variação cambial de caixa e de equivalência de caixa	3.068	6.236	3.750	
Caixa e equivalente de caixa no final do semestre/exercício	67.900	67.900	51.951	
<b>Aumento do caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>4.528</b>	<b>9.713</b>	<b>5.194</b>	

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

continua...

