

## **TREVISO CORRETORA DE CÂMBIO S.A.**

**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras**  
**Nos semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020**  
**No exercício findo em 31 de dezembro de 2020**  
**(Valores em R\$ mil)**

---

### **1. Contexto Operacional**

A Corretora tem por objeto social exclusivo a intermediação em operações de câmbio e a prática de operações no mercado de câmbio.

Desde 28/12/2018, quando celebrou um contrato de parceria com o Banco Daycoval, para transferência da gestão de lojas próprias e de correspondentes com atividade prescrita na Resolução CMN nº 3.954, de 24 de fevereiro de 2011, ou seja, compra e venda de moeda estrangeira em espécie, cheque ou cheque de viagem, bem como carga de moeda estrangeira em cartão pré-pago, a Treviso Corretora de Câmbio S/A otimizou o atendimento dos correspondentes cambiais e dos clientes do seguimento “turismo” ao mesmo tempo em que endereçou seus esforços para gerar melhorias em seu nível organizacional, investimentos em novos sistemas e novas tecnologias, visando se aproximar e fidelizar o consumidor no mercado de câmbio primário (exportação, importação e remessas internacionais), além de atingir ainda mais transparência no relacionamento com o mercado e seus clientes.

Entretanto, fatores tais como; a melhoria dos indicadores da pandemia do Covid-19 (sinalizando a retomada da atividade turística global), somada à nossa reconhecida experiência na gestão da atividade dos correspondentes cambiais, que culminou na oportunidade apresentada pelas instituições BS2 e Western Union, que decidiram descontinuar essa operação, nos oferecendo suas carteiras, esses foram fatores determinantes para a Corretora resgatar e dar continuidade à atividade no segmento do câmbio-turismo.

A Treviso Corretora de Câmbio S/A, por sua reputação e notoriedade, representada por anos de experiência e competência que, associadas à observância das normas regulatórias, respeito às políticas de governança, obediência às Regras de Prevenção à Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento do Terrorismo e da Lei Anticorrupção, foi escolhida e indicada aos correspondentes de ambas as Instituições (BS2 e Western Union), como corretora de câmbio qualificada para dar continuidade aos seus atendimentos. Cada correspondente é submetido à “due diligence”, como pré-condição para ser admitido, respeitando-se, dessa maneira, as políticas de admissão e controles internos praticados pela corretora.

### **2. Apresentação das Demonstrações financeiras**

As demonstrações financeiras estão sendo apresentadas conforme determinado pela Resolução BCB nº 02 de 12/08/20, emitida pelo Banco Central do Brasil, sendo assim, o Balanço Patrimonial ao final do período corrente deve ser comparado com o Balanço Patrimonial do final do exercício social imediatamente anterior; e as demais demonstrações devem ser comparadas com as relativas aos mesmos períodos do exercício social anterior para as quais foram apresentadas



## TREVISO CORRETORA DE CâMBIO S.A.

### Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Nos semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020 No exercício findo em 31 de dezembro de 2020 (Valores em R\$ mil)

---

As demonstrações financeiras são de responsabilidade da Administração, que em atendimento ao disposto no artigo 7º, da Resolução CMN nº 4.720 de 30 de maio de 2019, declara de forma explícita e sem reserva, que as Demonstrações Financeiras estão em conformidade com a regulamentação emanada do CMN e do BCB, bem como, que é responsável pelo conteúdo dos documentos contidos neste arquivo, e por consequência, pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotada 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 distorções. Foram elaboradas a partir das práticas contábeis adotadas no Brasil, as quais abrangem a legislação societária, associadas às normas e instruções do BCB, consubstanciadas no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (COSIF) e do Comitê de Procedimentos Contábeis (CPC), quando aplicável.

Estas demonstrações financeiras foram aprovadas pela Diretoria da Corretora em 26 de novembro de 2021.

### 3. Resumo das Principais Práticas Contábeis

#### a) Apuração de resultado

As receitas e despesas são reconhecidas pelo regime de competência. Os rendimentos e as despesas de natureza financeira são calculados com base no método exponencial, observando-se o critério “pro rata” dia.

#### b) Aplicações Interfinanceiras de Liquidez

Estão demonstradas pelo valor do principal, atualizado com base no indexador contratado, quando for o caso, acrescido dos rendimentos e encargos decorridos.

#### c) Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos

De acordo com a Circular 3.068/01 e a Carta Circular 3.026/02, os títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos passaram a ser classificados de acordo com a intenção de negociação pela administração em três categorias específicas, atendendo aos seguintes critérios de contabilização:

**Títulos para Negociações:** Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos, adquiridos com o objetivo de serem negociados frequentemente e de forma ativa, ajustado pelo valor de mercado em contrapartida ao resultado do período.

**Títulos Disponíveis para Venda:** Títulos e Valores Mobiliários e instrumentos Financeiros Derivativos, que não se enquadrem como para negociação nem como mantidos até o vencimento, ajustados pelo valor de mercado em contrapartida a conta destacada do Patrimônio Líquido, pelo valor líquido dos efeitos tributários.

## TREVISO CORRETORA DE CâMBIO S.A.

**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras**  
**Nos semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020**  
**No exercício findo em 31 de dezembro de 2020**  
**(Valores em R\$ mil)**

---

**Títulos Mantidos até o Vencimento:** Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos, com a intenção e capacidade financeira para sua manutenção em carteira até o vencimento, são avaliados pelos custos de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado do período.

**d) Imobilizado de uso e intangível**

O imobilizado de uso está contabilizado ao custo de aquisição e a depreciação foi calculada pelo método linear, com base em parâmetros e taxas estabelecidos pela legislação tributária, sendo de 20% a.a. para “Sistema de Processamento de Dados e Transportes”; e, 10% a.a. para as demais contas. O intangível está representado por “Software” sendo amortizado a taxa de 20% a.a.

**e) Contingências**

Os passivos contingentes são reconhecidos quando, baseado na opinião de assessores jurídicos, for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa, gerando uma provável saída de recursos para a liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os ativos contingentes são reconhecidos quando a administração possui total controle da situação ou quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, sobre as quais não cabem mais recursos.

**f) Provisão para imposto de renda e contribuição social**

A provisão para o imposto de renda é constituída à alíquota de 15% do lucro tributável, acrescida de adicional de 10% sobre os lucros que excederem R\$ 240 no ano. E, a provisão para contribuição social está sendo calculada à alíquota de 15%, após efetuados os ajustes determinados pela legislação fiscal.

**g) Caixas e Equivalentes de Caixa**

Caixa e equivalentes de caixa são representados por disponibilidades em moeda nacional e estrangeiras, cujo vencimento das operações na data de efetiva aplicação seja igual ou inferior a 90 dias e apresentam risco insignificante de mudança de valor justo, que são utilizados pela Corretora para gerenciamento de seus compromissos de curto prazo.

## TREVISO CORRETORA DE CÂMBIO S.A.

### Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Nos semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020 No exercício findo em 31 de dezembro de 2020 (Valores em R\$ mil)

|                                            | 30/06/2021    | 31/12/2020    |
|--------------------------------------------|---------------|---------------|
| Disponibilidades                           | 18.622        | 13.282        |
| Caixa                                      | 1.266         | 39            |
| Depósitos Bancários                        | 781           | 749           |
| Reservas livres                            | 89            | 1.765         |
| Disponibilidades em moedas estrangeiras    | 16.486        | 10.729        |
| Aplicações Intefinanceiras de Liquidez     | 6.251         | -             |
| Notas do Tesouro Nacional                  | 6.251         | -             |
| <b>Total Caixa e equivalentes de caixa</b> | <b>24.873</b> | <b>13.282</b> |

#### 4. Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos

##### a) Títulos e Valores Mobiliários

Os títulos e valores mobiliários estão classificados em “Títulos Disponíveis para Venda”, e os valores de custo atualizados comparados com os respectivos valores de mercado, estão assim demonstrados:

| Títulos Disponíveis para Venda                | Vencimento                 | 30/06/2021<br>Custo | 30/06/2021<br>Mercado | 31/12/2020<br>Custo | 31/12/2020<br>Mercado |
|-----------------------------------------------|----------------------------|---------------------|-----------------------|---------------------|-----------------------|
| <b>Carteira Própria</b>                       |                            |                     |                       |                     |                       |
| Letras Financeiras do Tesouro                 | 01/09/2025 a<br>01/09/2026 | 4.011               | 3.959                 | 4.756               | 4.69                  |
| <b>vinculados a prestação de garantias</b>    |                            |                     |                       |                     |                       |
| Letras Financeiras do Tesouro                 | 01/09/2025 a<br>01/09/2026 | 806                 | 796                   | -                   | -                     |
| <b>Total a longo prazo</b>                    |                            | <b>4.817</b>        | <b>4.755</b>          | <b>4.756</b>        | <b>4.69</b>           |
| <b>Total de Títulos e Valores Mobiliários</b> |                            | <b>4.817</b>        | <b>4.755</b>          | <b>4.756</b>        | <b>4.69</b>           |

Em 30 de junho de 2021, foram registrados ajustes ao valor de mercado sobre os títulos classificados na categoria de títulos disponíveis para venda, reconhecidos em contrapartida no patrimônio líquido, pelo montante de R\$ 37 (R\$ 38 em 31 de dezembro de 2020), líquido dos efeitos tributários.

##### b) Instrumentos Financeiros Derivativos

**TREVISO CORRETORA DE CÂMBIO S.A.**

**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras**  
**Nos semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020**  
**No exercício findo em 31 de dezembro de 2020**  
**(Valores em R\$ mil)**

---

No semestre encerrado em 30 de junho de 2021 e exercício encerrado em 31 de dezembro de 2020 a Corretora não possuía operações próprias de instrumentos financeiros derivativos.

## TREVISO CORRETORA DE CÂMBIO S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras  
Nos semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020  
No exercício findo em 31 de dezembro de 2020  
(Valores em R\$ mil)

### 5. Composição de saldos relevantes

|                                                   | 30/06/2021    | 31/12/2020   |
|---------------------------------------------------|---------------|--------------|
| <b>Ativo Circulante</b>                           |               |              |
| <b>Instrumentos Financeiros</b>                   |               |              |
| Carteira de câmbio                                | <b>17.572</b> | <b>3.692</b> |
| Câmbio comprado a liquidar                        | 10.311        | 2.650        |
| Direitos sobre venda de câmbio                    | 14.127        | 4.408        |
| (-) Adiantamentos em moeda nacional               | (6.866)       | (3.366)      |
| Rendas a receber                                  | <b>460</b>    | <b>392</b>   |
| Comissões e corretagens a receber                 | 460           | 392          |
| Créditos tributários                              | <b>25</b>     | <b>25</b>    |
| Creditos tributários de ajuste TVM                | 25            | 25           |
| <b>Outros Ativos</b>                              |               |              |
| Outros créditos - Diversos                        | <b>1.362</b>  | <b>1.137</b> |
| Adiantamentos e antecipações                      | 51            | 34           |
| Adiantamento para pgto. nossa conta               | 166           | 226          |
| Devedores p/Compra Valores e Bens                 | 60            | 270          |
| Devedores por depósito em garantia                | 81            | 77           |
| Impostos e Contribuições a compensar              | 182           | 142          |
| Pagamentos a ressarcir                            | -             | 60           |
| Valores a Receber Sociedades Ligadas              | 52            | 173          |
| Devedores Diversos - País                         | 770           | 155          |
| <b>Passivo Circulante</b>                         |               |              |
| <b>Instrumentos Financeiros</b>                   |               |              |
| Relações interdependências                        | <b>11.792</b> | <b>8.633</b> |
| Ordens de pagamentos em moedas                    | 11.792        | 8.633        |
| Carteira de câmbio                                | <b>24.324</b> | <b>7.076</b> |
| Câmbio vendido a liquidar                         | 14.044        | 4.367        |
| Obrigações por compras de câmbio                  | 10.277        | 2.643        |
| Obrigações por vendas realizadas                  | 3             | 66           |
| <b>Outros Passivos</b>                            |               |              |
| Sociais e estatutária                             | -             | <b>129</b>   |
| Juros sobre capital próprio                       | -             | 129          |
| Fiscais e previdenciárias                         | <b>879</b>    | <b>793</b>   |
| Impostos e contribuições a recolher               | 571           | 466          |
| Impostos e contribuições a recolher - longo prazo | 308           | 327          |
| Diversas                                          | <b>8.504</b>  | <b>1.440</b> |
| Obrig. p/ aquis. de bens e direito                | 72            | 3            |
| Provisão p/pagtos. a efetuar                      | 2.550         | 1.371        |
| Credores diversos - país                          | 5.882         | 66           |

## **TREVISO CORRETORA DE CÂMBIO S.A.**

**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras**  
**Nos semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020**  
**No exercício findo em 31 de dezembro de 2020**  
**(Valores em R\$ mil)**

---

### **6. Patrimônio Líquido**

#### **a) Capital Social**

O capital social da sociedade de R\$ 7.186, está representado por 275.539 ações ordinárias nominativas sem valor nominal, totalmente integralizado na data do balanço por acionistas domiciliados no país.

#### **b) Reservas de Lucros**

Os lucros são destinados no encerramento do exercício social.

#### **c) Juros de Capital Próprio**

No semestre encerrado em 30 de junho de 2021 foram pagos R\$ 129 de juros de capital próprio que foram provisionados em exercícios anteriores, conforme faculta o artigo 9º da Lei nº 9.249/95.

### **7. Contingências**

A Corretora é parte envolvida em processos em andamento, e está discutindo essas questões tanto na esfera administrativa como na judicial. As provisões para as eventuais perdas decorrentes desses processos são estimadas e atualizadas pela administração, amparada pela opinião de seus consultores legais externos. Em 30 de junho de 2021 havia processos com risco de perda estimado como possível no montante de R\$ 287; e, em 31 de dezembro de 2020 havia processos com risco de perda estimado como possível sem valor de causa.

Em 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 2020 não havia processos com risco de perda provável.

### **8. Demonstração de Resultados**

#### **a) Outras despesas administrativas**



## **TREVISO CORRETORA DE CâMBIO S.A.**

**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras**  
**Nos semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020**  
**No exercício findo em 31 de dezembro de 2020**  
**(Valores em R\$ mil)**

---

O gerenciamento de risco de mercado é efetuado de forma centralizada, por área administrativa que mantém independência com relação à mesa de operações. A Instituição encontra-se apta a atender as exigências da Resolução nº 4.557 de 23/02/2017 que trata da estrutura de gerenciamento do risco de mercado, nos prazos estabelecidos.

### **12. Ouvidoria**

O componente organizacional de ouvidoria encontra-se em funcionamento e a sua estrutura atende às disposições estabelecidas por meio da Resolução CMN nº 4.860, de 23 de outubro de 2020 do Banco Central do Brasil.

### **13. Outros assuntos**

A Administração da Corretora tem acompanhado atentamente os impactos provenientes da pandemia ocasionada pelo Covid-19 na economia mundial, e em especial, no mercado brasileiro. Dentro deste contexto, considerando os riscos e incertezas aos quais a Corretora está exposta, a Administração avaliou os possíveis eventos econômicos que pudessem impactar a Corretora conforme mencionado na Nota Explicativa 1.

**WILSON FANTAZINI NAGEM**  
Diretor

**REINALDO DANTAS**  
Contador CRC-1SP 110330/O-6