

TREVISO CORRETORA DE CÂMBIO S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 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

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

TREVISO CORRETORA DE CÂMBIO S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Valores em R\$ mil)

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 08 de julho de 2022.

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.

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.

TREVISO CORRETORA DE CÂMBIO S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Valores em R\$ mil)

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

O encargo do imposto de renda é calculado sob o regime de lucro real, à alíquota de 15% do lucro tributável, acrescida de 10% sobre o lucro que exceder R\$240 no ano.

A contribuição social sobre o lucro conforme a Lei nº 14.183/2021, é calculada à alíquota de:

- 20% do período de 01/07/2021 até 31/12/2021;
- 15% do período de 01/01/2021 até 30/06/2021;
- 15% a partir de 01/01/2022.

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.

	31/12/2021	31/12/2020
Disponibilidades	18.071	13.282
Caixa	756	39
Depósitos Bancários	769	749
Reservas livres	481	1.765
Disponibilidades em moedas estrangeiras	16.065	10.729
Aplicações Intefinanceiras de Liquidez	10.197	-
Notas do Tesouro Nacional	10.197	-
	-	-
Total Caixa e equivalentes de caixa	28.268	13.282

TREVISO CORRETORA DE CÂMBIO S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 (Valores em R\$ mil)

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	31/12/2021 Custo	31/12/2021 Mercado	31/12/2020 Custo	31/12/2020 Mercado
Carteira Própria					
Letras Financeiras do Tesouro	01/09/2025 a 01/09/2026	3.506	3.476	4.756	4.692
Vinculados ao Banco Central					
Letras Financeiras do Tesouro	01/09/2025	2.045	2.032	-	-
Vinculados a prestação de garantias					
Letras Financeiras do Tesouro	01/09/2025 a 01/09/2026	1.460	1.448	-	-
Total a longo prazo		7.011	6.956	4.756	4.692
Total de Títulos e Valores Mobiliários		7.011	6.956	4.756	4.692

Em 31 de dezembro 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\$ 55 (R\$ 38 em 31 de dezembro de 2020), líquido dos efeitos tributários.

b) Instrumentos Financeiros Derivativos

Nos exercícios encerrados em 31 de dezembro de 2021 e 2020 a Corretora não possuía operações próprias de instrumentos financeiros derivativos.

TREVISO CORRETORA DE CÂMBIO S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 (Valores em R\$ mil)

5. Composição de saldos relevantes

Instrumentos Financeiros

Carteira de câmbio	20.631	3.692
Câmbio comprado a liquidar	11.563	2.650
Direitos sobre venda de câmbio	15.467	4.408
(-) Adiantamentos em moeda nacional	(6.399)	(3.366)

Rendas a receber	509	392
Comissões e corretagens a receber	509	392

Créditos tributários	-	25
Creditos tributários de ajuste TVM	-	25

Outros Ativos

Outros créditos - Diversos	958	1.137
Adiantamentos e antecipações	55	34
Adiantamento para pgto. nossa conta	15	226
Devedores p/Compra Valores e Bens	27	270
Devedores por depósito em garantia	20	77
Impostos e Contribuições a compensar	131	142
Pagamentos a ressarcir	-	60
Valores a Receber Sociedades Ligadas	74	173
Devedores Diversos - País	636	155

Passivo Circulante

Instrumentos Financeiros

Relações interdependências	11.353	8.633
Ordens de pagamentos em moedas	11.353	8.633

Carteira de câmbio	26.990	7.076
Câmbio vendido a liquidar	15.371	4.367
Obrigações por compras de câmbio	11.569	2.643
Obrigações por vendas realizadas	50	66

Outros Passivos

Sociais e estatutária	-	129
Juros sobre capital próprio	-	129

Fiscais e previdenciárias	1.168	793
Impostos e contribuições a recolher	877	466
Impostos e contribuições a recolher - longo prazo	291	327

Diversas	11.191	1.440
Obrig. p/ aquis. de bens e direito	60	3
Provisão p/pagtos. a efetuar	2.971	1.371
Credores diversos - país	8.160	66

TREVISO CORRETORA DE CÂMBIO S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 (Valores em R\$ mil)

6. Patrimônio Líquido

a) Capital Social

O capital social da sociedade de R\$ 9.186, está representado por 352.220 ações ordinárias nominativas sem valor nominal, totalmente integralizado na data do balanço por acionistas domiciliados no país. O capital social era de R\$ 7.186 em 31 de dezembro de 2020.

Em assembleia geral extraordinária realizada em 03 de novembro de 2021 os acionistas deliberaram o aumento do capital social da companhia no valor de R\$ 2.000, mediante a emissão de 76.681 ações ordinárias nominativas, sem valor nominal. Este aumento foi aprovado pelo Banco Central do Brasil. Com o aumento o capital da companhia passa a ser R\$ 9.186 dividido em 352.220 ações ordinárias nominativas, sem valor nominal.

b) Reservas de Lucros

Os lucros são destinados no encerramento do exercício social.

No exercício encerrado em 31 de dezembro de 2021 e 2020 a Corretora apresentou saldo de prejuízo.

c) Juros de Capital Próprio

No exercício encerrado em 31 de dezembro 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. Em dezembro de 2020 não foi provisionado juros sobre capital.

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 31 de dezembro de 2021 havia processos com risco de perda estimado como possível no montante de R\$ 494; e, em 31 de dezembro de 2020 havia processos com risco de perda estimado como possível sem valor de causa.

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

TREVISO CORRETORA DE CÂMBIO S.A.**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras**
Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020
(Valores em R\$ mil)**8. Demonstração de Resultados****a) Outras despesas administrativas**

	2º sem/2021	2021	2020
Outras despesas administrativas	(15.754)	(28.949)	(16.304)
Despesas com água, energia e gás	(43)	(79)	(46)
Despesas de aluguéis	(495)	(755)	(247)
Despesas de comunicações	(201)	(310)	(142)
Despesas com manutenção e conservação	(125)	(249)	(215)
Despesas de material	(25)	(35)	(20)
Despesas com processamento de dados	(756)	(1.660)	(863)
Despesas com promoções e relações públicas	(35)	(53)	(30)
Despesas de propaganda e publicidade	(47)	(134)	(160)
Despesas de seguros	(50)	(101)	(56)
Despesas com comissões (ver NE 8.b)	(9.099)	(15.643)	(8.195)
Despesas com serviços financeiros	(1.397)	(2.452)	(1.675)
Despesas com serviços de terceiros e vigilância	(110)	(481)	(218)
Despesas com serviços técnicos especializados	(2.772)	(5.754)	(3.719)
Despesas com transportes	(296)	(490)	(311)
Despesas com viagens no País	(49)	(53)	(9)
Despesas com condomínio	-	(65)	(96)
Despesas com refeições	(55)	(91)	(36)
Despesas com amortização e depreciação	(74)	(135)	(102)
Outras despesas administrativas	(125)	(409)	(164)

b) Outras receitas operacionais

	2º sem/2021	2021	2020
Outras receitas operacionais	269	274	305
Créditos de processos cíveis	-	-	241
Outras receitas operacionais	269	274	64

c) Outras despesas operacionais

	2º sem/2021	2021	2020
Outras despesas operacionais	(618)	(688)	(121)
Outras	(618)	(688)	(121)

TREVISO CORRETORA DE CÂMBIO S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 (Valores em R\$ mil)

9. Gerenciamento da Estrutura de Capital

Visando o atendimento à Resolução nº 4.557 de 23/02/2017 do Banco Central do Brasil, a instituição, adotou uma política de gerenciamento de capital que constitui um conjunto de princípios, procedimentos e instrumentos que asseguram a adequação de capital da instituição de forma tempestiva, abrangente e compatível com os riscos incorridos pela instituição de acordo com a natureza e complexidade dos produtos e serviços oferecidos a seus clientes.

10. Risco Operacional

Foram desenvolvidas ações visando à implementação da estrutura de gerenciamento de risco operacional, em conformidade com a Resolução nº 4.557 de 23/02/2017, que alcançam o modelo de gestão, o conceito, as categorias e política de risco operacional, os procedimentos de documentação e armazenamento de informações, os relatórios de gerenciamento do risco operacional e o processo de divulgação das informações.

11. Risco de Mercado

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.

TREVISO CORRETORA DE CÂMBIO S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Valores em R\$ mil)

14. Eventos subsequentes

Aumento de capital

Conforme ata de assembleia geral extraordinária realizada em 22 de junho de 2022, houve aumento de capital social no valor de R\$ 3.950, submetido ao Banco Central do Brasil e está aguardando sua aprovação, compondo-se da emissão de 151.445 ações ordinárias nominativas sem valor nominal, totalmente subscritas e integralizadas á vista, em moeda corrente nacional, pelo acionista Treviso Holding Financeira S.A. O capital da companhia passará para R\$ 13.136 dividido em 503.666 ações ordinárias nominativas, sem valor nominal.

CRISTIANO FERREIRA ABDALLA
Diretor

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