Jornal Valor --- Página 4 da edição "02/09/2019 1a CAD E" ---- Impressa por MPamplona às 30/08/2019@08:04:22:pm

Travelex Bank

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

Relatório da Administração

Senhores acionistas, A Diretoria da Travelex Banco de Câmbio S.A. em cumprimento às disposições legais e estatutárias apresenta aos acionistas as Demonstrações Financeiras relativas aos semestres findos em 30 de junho de 2019 e 2018, bem como as notas explicativas e o Relatório do Auditor Independente sobre as Demonstrações Financeiras. Em janeiro de 2019 o Banco Confidence de Câmbio mudou sua marca e razão social passando a se chamar Travelex Bank (Travelex Banco de Câmbio S.A). A Administração acompanha periodicamente a evolução do plano versus os resultados atuais.

São Paulo, 28 de agosto de 2019 — A Diretoria

Balanços Patrimoniais em 30 de junho de 2019 e 2018 (Em R$ mil)

ATIVO	Nota	2019	2018
Circulante		**381.584**	**285.921**
Disponibilidades	4	167.614	142.838
Aplicações interfinanceiras de liquidez		**44.492**	**46.096**
Aplicações no mercado aberto	5	44.492	46.096
Títulos e valores mobiliários	**6**	**34.141**	**32.950**
Carteira própria		30.312	31.180
Vinculados à compromisso de recompra		2	-
Vinculados à prestação de garantias		3.827	1.770
Instrumentos financeiros derivativos		**9**	**82**
Instrumentos financeiros derivativos	7	9	82
Outros créditos		**135.042**	**63.934**
Carteira de câmbio	8	121.497	47.139
Negociação e intermediação de valores	7	33	-
Diversos	9	13.512	16.795
Outros valores e bens		**286**	**21**
Despesas antecipadas		286	21
Realizável a longo prazo		**805**	**546**
Outros créditos		805	546
Diversos	9	805	546
Permanente		**12.548**	**6.317**
Imobilizado de uso	**10**	**5.972**	**1.235**
Outras imobilizações de uso		7.872	2.123
(-) Depreciações acumuladas		(1.900)	(888)
Intangível	**11**	**6.576**	**5.082**
Ativos intangíveis		13.767	10.311
(-) Amortização acumulada		(7.191)	(5.229)
Total do ativo		**394.937**	**292.784**

PASSIVO	Nota	2019	2018
Circulante		**329.192**	**230.456**
Depósitos à vista		**26.807**	**27.156**
Depósitos à vista	12	26.807	27.156
Depósitos em moeda estrangeira		**64.421**	**67.934**
Depósitos em moeda estrangeira	12	64.421	67.934
Relações interdependências		**73.431**	**56.451**
Ordens de pagamento em moedas estrangeiras	13	73.431	56.451
Instrumentos financeiros derivativos		**133**	**78**
Instrumentos financeiros derivativos	7	133	78
Negociação e intermediação de valores		**-**	**5**
Negociação e intermediação de valores	7	-	5
Outras obrigações		**164.400**	**78.832**
Carteira de câmbio	8	145.772	60.960
Fiscais e previdenciárias	14	1.777	6.810
Diversos	15	16.851	11.062
Exigível a longo prazo		**6.625**	**5.196**
Outras obrigações		6.625	5.196
Diversos	15	6.625	5.196
Patrimônio líquido		**59.120**	**57.132**
Capital social		17.917	17.917
De domiciliados no país	16a	17.917	17.917
Reserva legal	16b	1.726	1.627
Reservas de lucros	16c	39.477	37.588
Total do passivo e patrimônio líquido		**394.937**	**292.784**

Demonstrações do Resultado
Semestres findos em 30 de junho de 2019 e 2018 (Em R$ mil, exceto lucro (prejuízo) por ação)

	Nota	2019	2018
Receitas da intermediação financeira		**63.295**	**62.060**
Resultado de operações de câmbio	8	60.161	59.868
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	5 e 6	3.134	2.192
Resultado da intermediação financeira		**188**	**564**
Resultado de operações com instrumentos financeiros derivativos	7	188	564
Resultado bruto da intermediação financeira		**63.483**	**62.624**
Receitas/despesas operacionais		**(60.864)**	**(54.962)**
Despesas de pessoal	17	(18.859)	(12.464)
Despesas administrativas	18	(37.150)	(35.147)
Despesas tributárias		(4.110)	(4.148)
Outras receitas e despesas operacionais	19	(745)	(3.203)
Resultado operacional		**2.619**	**7.662**
Resultado não operacional	**20**	**22**	**4.999**
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações		**2.641**	**12.661**
Imposto de renda e contribuição social		**2.917**	**2.234**
Imposto de renda e contribuição social corrente	21a	-	(2.997)
Imposto de renda e contribuição social diferido	21a	2.917	5.231
Participações estatutárias no lucro		(2.896)	(697)
Lucro líquido do semestre		**2.662**	**14.198**
Quantidade de ações		9.801.678	9.801.678
Lucro líquido por ação		0,2716	1,4485

Demonstrações do Fluxo de Caixa - Método Indireto
Semestres findos em 30 de junho de 2019 e 2018 (Em R$ mil)

	2019	2018
Fluxo de caixa das atividades operacionais		
Lucro líquido ajustado do semestre	**5.070**	**17.668**
Lucro líquido do semestre	2.662	14.198
Ajustes ao lucro líquido	**2.408**	**3.470**
Depreciação e amortização	1.791	933
Provisão para passivos contingentes	617	2.537
Variações nos ativos e passivos	**46.890**	**3.367**
Redução em carteira de câmbio	3.964	9.686
(Aumento) em títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	(4.424)	(181)
(Aumento) em outros créditos e outros valores e bens	(2.124)	(15.245)
(Aumento)/redução em negociação de intermediação de valores	20.698	(388)
Aumento em depósitos	13.021	22.180
Aumento/(redução) em relações interdependências	13.983	(14.241)
Aumento em outras obrigações	1.772	1.556
Caixa líquido gerado em atividades operacionais	**51.960**	**21.035**
Fluxo de caixa das atividades de investimentos		
Aquisição de imobilizado de uso	(764)	(559)
Baixas no imobilizado	17	10
Aquisição de intangível	(1.715)	(1.023)
Caixa líquido (aplicado) em atividades de investimentos	**(2.462)**	**(1.572)**
Aumento do caixa e equivalentes de caixa	49.498	19.463
Caixa e equivalente de caixa no início do semestre	162.608	169.471
Caixa e equivalente de caixa no final do semestre	212.106	188.934
Aumento do caixa e equivalentes de caixa	49.498	19.463

Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido
Semestres findos em 30 de junho de 2019 e 2018 (Em R$ mil)

Eventos	Capital realizado	Reserva Legal	Reservas de lucros	Lucros acumulados	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2017	**17.917**	**917**	**24.101**	**-**	**42.935**
Lucro líquido do semestre	-	-	-	14.198	14.198
Destinações					
Reserva de lucros	-	-	13.488	(13.488)	-
Reserva legal	-	710	-	(710)	-
Saldos em 30 de junho de 2018	**17.917**	**1.627**	**37.588**	**-**	**57.132**
Mutações do semestre	-	710	13.488	-	14.198
Saldos em 31 de dezembro de 2018	**17.917**	**1.593**	**36.949**	**-**	**56.459**
Lucro líquido do semestre	-	-	-	2.662	2.662
Destinações					
Reserva de lucros	-	-	2.529	(2.529)	-
Reserva legal	-	133	-	(133)	-
Saldos em 30 de junho de 2019	**17.917**	**1.726**	**39.477**	**-**	**59.120**
Mutações do semestre	-	133	2.529	-	2.662

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras em 30 de junho de 2019 e 2018 (Em milhares de reais)

1. Contexto operacional: O Travelex Banco de Câmbio S.A. (Banco), foi constituído em 5 de novembro de 2009 e o Banco Central do Brasil (Bacen) concedeu autorização para o funcionamento em 26 de janeiro de 2010, publicada no Diário Oficial de 29 de janeiro de 2010. Em janeiro de 2019 mudou sua marca e razão social passando de Banco Confidence de Câmbio para Travelex Bank (Travelex Banco de Câmbio S.A). O Banco tem como objeto social a compra e venda de moeda estrangeira; transferência de recursos para o exterior; financiamento de importação e exportação; adiantamento sobre contratos de câmbio; outras operações, inclusive de prestação de serviços, previstas na regulamentação do mercado de câmbio; atuar no mercado financeiro, no país, inclusive em bolsas de mercadorias e de futuros, bem como em mercados de balcão, para realização de operações, por conta própria, referenciadas em moedas estrangeiras ou vinculadas a operações de câmbio; efetuar depósitos interfinanceiros, observada a regulamentação aplicável; e realizar outras atividades que vierem a ser autorizadas pelo Banco Central do Brasil (Bacen). Em 2012, o Banco Central do Brasil autorizou a compra de 49% do Grupo Confidence pela Travelex Limited, de Londres, sendo que essa transação foi efetivada em 11 de abril de 2013. A diretoria do Banco aprovou o ingresso da Travelex Limited, no grupo de controle societário do Grupo Confidence em 14 de março de 2013. A Travelex Limited adquiriu os 51% restantes do Grupo Confidence em 7 de janeiro de 2015. Em reunião do dia 16 de janeiro de 2017, o Conselho de Administração decidiu simplificar a estrutura societária do Grupo Travelex no Brasil, gerando sinergias e uma maior eficiência nas suas operações no país. A reorganização societária visa reduzir a quantidade de empresas que o grupo possui hoje no país, criando uma Holding que consolidará as operações do Conglomerado Financeiro (Banco e Corretora) e uma outra Holding que consolidará as operações das entidades não financeiras. O processo de reorganização societária teve o seu término em dezembro de 2017 e sua aprovação pelo Banco Central do Brasil ocorreu em abril de 2018 conforme diário oficial nº 64, de 04.04.2018 seção 3 Pág. 90. As operações são conduzidas no contexto de um conjunto de instituições que atuam integradamente no mercado financeiro nacional e internacional. Certas operações têm a coparticipação ou a intermediação de instituições ligadas ao Conglomerado Travelex. Os benefícios dos serviços prestados entre essas instituições e os custos da estrutura operacional e administrativa são absorvidos, segundo a praticabilidade e a razoabilidade de lhes serem atribuídos em conjunto ou individualmente.

2. Elaboração e apresentação das demonstrações financeiras: As demonstrações financeiras foram elaboradas a partir das diretrizes contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações, com observância às normas e instruções do Conselho Monetário Nacional (CMN), do Banco Central do Brasil (Bacen) e do Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), quando aplicável. A apresentação dessas demonstrações financeiras está em conformidade com o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (COSIF). A elaboração das demonstrações financeiras, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, requer que a Administração use julgamento na determinação e registro de estimativas contábeis. Os ativos e passivos sujeitos a essas estimativas e premissas referem-se, basicamente, à marcação a mercado de instrumentos financeiros. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores diferentes dos estimados, devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. A Administração do Banco revisa as estimativas e premissas periodicamente. Para melhor apresentação do resultado as receitas e despesas de variação cambial foram classificadas dentro da rubrica de resultado de operações de câmbio. A emissão da demonstração financeira foi autorizada pela Diretoria em 28 de agosto de 2019. As demonstrações financeiras foram preparadas em Reais(R$), 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) Apuração dos resultados: As receitas e despesas são registradas de acordo com o regime de competência e são contabilizadas pelo critério *"pro rata"* dia, calculadas com base no método exponencial, 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 compromissadas - 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 registradas 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 lastreiam 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 ativa e frequentemente negociados. São ajustados pelo seu valor de mercado em contrapartida ao resultado do período. *(ii) Títulos disponíveis para venda* - títulos que não se enquadrem 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; e *(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 não 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 30 de junho de 2019 e 2018, 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 e operações de Termo de Moedas - NDF (Non-delivery Forward), as operações em NDF são marcadas a mercado mensalmente em contas de ativo e passivo, em contrapartida ao resultado. O valor nominal dos contratos são contabilizados em contas de compensação. f) 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. g) Ativo imobilizado e intangível: *Ativo 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 - 10%; e • Sistemas de processamento de dados, benfeitorias - 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%. h) 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 3.823/09 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 como praticamente certo; (ii) *Passivos contingentes* - são reconhecidos nas demonstrações financeiras quando, baseado na opinião de assessores jurídicos e da Administração do Banco, 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. i) 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. Os valores dos ativos não financeiros são revistos anualmente, exceto créditos tributários, cuja realização é avaliada semestralmente. Não foram identificadas perdas por *impairment* em 30 de junho de 2019 e 2018. j) 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 no exercício. A provisão para contribuição social sobre o lucro líquido (CSLL) das instituições financeiras é de 15% sobre o lucro tributável. A alíquota da contribuição social para as instituições financeiras, foi elevada de 15% para 20% para o período-base compreendido entre 1 de setembro de 2015 e 31 de dezembro de 2018, nos termos da Lei 13.169/2015 (resultado da conversão em Lei da Medida Provisória (MP) 675/2015). Sendo que a partir do exercício de 2019 esta alíquota retornará para 15% conforme previsto em lei. k) 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. l) Depósitos e relações interdependências: São demonstrados pelos valores das exigibilidades e consideram os encargos exigíveis 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. m) Lucro por ação: O lucro por ação é calculado com base na quantidade de ações em circulação nas datas dos balanços.

4. Caixa e equivalentes de caixa

	2019	2018
Disponibilidades		
Caixa		
Disponibilidade em moeda nacional	34	77
Disponibilidade em moeda estrangeira (1)	156.065	135.708
Reservas livres	84	160
Disponibilidades em custódia de terceiros (2)	11.431	6.893
Aplicações interfinanceiras de liquidez		
Operações compromissadas (nota 5)	44.492	46.096
Total	**212.106**	**188.934**

(1) Em moeda estrangeira dos quais o montante de R$ 103.903 em 2019 (R$ 57.939 em 2018) é custodiado pela Brinks Segurança e Transporte de Valores S.A.
(2) Moeda nacional predominantemente custodiado pela Brinks Segurança e Transporte de Valores S.A.

5. Aplicações interfinanceiras de liquidez
Aplicações em operações compromissadas

	2019	2018
Posição bancada:		
Letras do Tesouro Nacional (LTN)	42.500	11.100
Letras Financeiras do Tesouro (LFT)	1.991	21.998
Nota do Tesouro Nacional (NTN-B)	1	12.998
Total aplicações no mercado aberto	**44.492**	**46.096**

As aplicações interfinanceiras de liquidez estão custodiados em conta própria no Sistema Especial de Liquidação e de Custódia (Selic). No semestre findo em 30 de junho de 2019 e 2018, o Banco auferiu resultado com aplicações interfinanceiras de liquidez no montante de R$ 2.084 e R$ 1.167, respectivamente.

6. Títulos e valores mobiliários: a) Composição da carteira de títulos e valores mobiliários

		2019		
Letras Financeiras do Tesouro- LFTs	**Vencimento**	**Quantidade**	**Valor de custo**	**Valor de mercado**
Carteira própria	01/09/2023	2.978	30.415	30.312
Vinculados à compromisso de recompra	01/09/2023	89	-	2
Vinculados à prestação de garantia	01/09/2023	376	3.840	3.827
Total		**3.443**	**35.164**	**34.141**

		2018		
Letras Financeiras do Tesouro- LFTs	**Vencimento**	**Quantidade**	**Valor de custo**	**Valor de mercado**
Carteira própria	01/09/2023	3.258	31.241	31.180
Vinculados à prestação de garantia	01/09/2023	185	1.774	1.770
Total		**3.443**	**33.015**	**32.950**

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 Financeiro e de Capitais - ANBIMA e encontravam-se custodiados em conta própria no Sistema Especial de Liquidação e de Custódia (Selic). Durante o semestre não houve reclassificação nas categorias dos títulos e valores mobiliários. Os títulos e valores mobiliários classificados como para negociação foram registrados no ativo circulante independente dos seus prazos de vencimento.

b) Composição por classificação e prazos

Para negociação	2019			2018		
	De 91 a 360 dias	**Acima de 1 ano**	**Total**	**De 91 a 360 dias**	**Acima de 1 ano**	**Total**
Carteira própria	-	30.312	30.312	-	31.180	31.180
Vinculado a compromisso de recompra	-	2	2	-	-	-
Vinculados à prestação de garantias	-	3.827	3.827	-	1.770	1.770
Total	**-**	**34.141**	**34.141**	**-**	**32.950**	**32.950**

No semestre findo em 30 de junho de 2019 e 2018, o Banco auferiu resultado com aplicações em títulos e valores mobiliários no montante de R$ 1.050 e R$ 1.025, respectivamente.

7. 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 proprietárias do Banco a riscos de mercado e de flutuações de preços de ativos financeiros. O Banco possui 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 operações de futuros estão registrados na B3.

Composição dos contratos de NDFs

2019				2018			
Moeda compra	**Moeda venda**		**Diferencial a (pagar)/ receber**	**Moeda compra**	**Moeda venda**		**Diferencial a (pagar)/ receber**
USD 1.111	**JPY** 1.122		**(11)**	USD 385	JPY 385		-
AUD 926	**USD** 927		**(1)**	AUD 1.655	USD 1.663		(8)
NZD 913	**USD** 935		**(22)**	NZD 209	USD 210		(1)
EUR 15.688	**USD** 15.756		**(68)**	EUR 11.162	USD 11.208		(46)
USD 1.724	**CAD** 1.731		**(7)**	USD 693	CAD 699		(6)
USD 188	**JPY** 187		**1**	USD 1.175	JPY 1.170		5
USD 2.452	**CHF** 2.452		**-**	NZD 601	USD 591		10
USD 249	**CHF** 249		**-**	USD 443	CHF 441		2
GBP 3.698	**USD** 3.709		**(11)**	USD 1.155	CHF 1.157		(2)
AUD 591	**USD** 588		**3**	GBP 1.628	USD 1.643		(15)
EUR 1.525	**USD** 1.524		**1**	EUR 7.202	USD 7.184		19
USD 268	**DKK** 271		**(3)**	USD 27	ILS 25		2
USD 307	**NOK** 310		**(3)**	USD 232	DKK 225		7
USD 77	**CNH** 75		**2**	USD 475	NOK 466		9
USD 192	**ZAR** 191		**1**	USD 308	CNH 298		10
USD 268	**SEK** 275		**(7)**	USD 166	MXN 161		5
USD 421	**SEK** 420		**1**	USD 116	ZAR 111		5
USD 15	**HKD** 15		**-**	USD 327	SEK 319		8
USD 192	**CNH** 192		**-**	USD 15	HKD 15		-
				USD 77	DKK 77		-
				USD 77	MXN 77		-
Total	30.805	30.929	(124)	**Total**	28.128	28.125	4
Diferencial a pagar			(133)	**Diferencial a pagar**			(78)
Diferencial a receber			9	**Diferencial a receber**			82

Os valores referentes ao ajuste diário a receber estão registrados na rubrica de Instrumentos financeiros derivativos.

Composição dos contratos de Futuros

	2019		2018	
Descrição	**Ajuste diário a receber/(pagar)**	**Valor referencial**	**Ajuste diário a receber/(pagar)**	**Valor referencial**
Contratos Futuros USD - B3	33	11.543	(5)	6.799
Total	**33**	**11.543**	**(5)**	**6.799**

Os valores referentes ao ajuste diário a receber estão registrados na rubrica de Negociação e Intermediação de Valores. O resultado de NDFs no semestre findo em 30 de junho de 2019 foi de R$ 202 (R$ 677 em 30 de junho de 2018) e o resultado de operações de futuros em 30 de junho de 2019 foi de R$ (14) (R$ (113) em 30 de junho de 2018). Há margem depositada em garantia de tais operações (nota 6a).

8. Carteira de câmbio

	2019	2018
Outros créditos	**121.497**	**47.139**
- Câmbio comprado a liquidar	70.431	24.405
- Direitos sobre vendas de câmbio	80.519	36.771
- Cambiais e docum. a prazo em ME	-	11
- (-) Adiantamentos em moeda nacional	(29.453)	(14.048)
Outras obrigações	**(145.772)**	**(60.960)**
- Câmbio vendido a liquidar	(79.650)	(36.565)
- Obrigações por compras de câmbio	(66.122)	(24.395)
Posição líquida de câmbio	**(24.275)**	**(13.821)**

No período foi registrado um resultado com operações de câmbio no valor de R$ 60.161 (R$ 59.868 em 2018) proveniente de operações de importações e exportações, operações interbancárias e câmbio financeiro.

9. Outros créditos - diversos

	2019	2018
Adiantamentos e antecipações salariais	614	330
Impostos e contribuições a compensar	4.203	7.553
Impostos e contribuições diferidos	8.275	5.231
Devedores por depósito em garantia (1)	805	546
Devedores diversos - país (2)	7	3.500
Outros	413	181
Total	**14.317**	**17.341**
Circulante	**13.512**	**16.795**
Realizável a longo prazo	805	546

(1) O montante de R$ 393 (R$ 390 em 2018) refere-se a valores depositados para a Mastercard a título de garantia das operações de intercâmbio dos cartões pré-pagos e R$ 412 (R$ 156 em 2018) refere-se a valores registrados em depósitos judiciais.
(2) Montante a receber dos antigos proprietários da empresa que refere-se a uma indenização pela multa recebida em virtude do processo administrativo realizado pelo BACEN (Nota 25 d1).

10. Imobilizado de uso
a) Composição do imobilizado de uso

	2019			2018		
	Custo	**Depreciação**	**Valor residual**	**Custo**	**Depreciação**	**Valor residual**
- Instalações, móveis e equipamentos	430	(144)	286	429	(131)	298
- Veículos	302	(283)	19	302	(213)	89
- Benfeitorias	5.283	(819)	4.464	247	(126)	121
- Sistema de processamento de dados	1.857	(654)	1.203	1.145	(418)	727
Total	**7.872**	**(1.900)**	**5.972**	**2.123**	**(888)**	**1.235**

b) Movimentação do imobilizado de uso

	2019	2018
Saldo inicial	**5.956**	**846**
Aquisições	764	559
Baixas no imobilizado	(17)	(10)
Depreciação (nota 18)	(731)	(160)
Saldo final	**5.972**	**1.235**

11. Intangível
a) Composição do intangível

	2019			2018		
	Custo	**Amortização**	**Valor residual**	**Custo**	**Amortização**	**Valor residual**
- Desenvolvimento e aquisição de sistemas	13.071	(6.530)	6.541	9.615	(4.707)	4.908
- Outros ativos intangíveis	696	(661)	35	696	(522)	174
Total	**13.767**	**(7.191)**	**6.576**	**10.311**	**(5.229)**	**5.082**

b) Movimentação do intangível no período

	2019	2018
Saldo inicial	**5.923**	**4.832**
Aquisições	1.715	1.023
Amortização (nota 18)	(1.062)	(773)
Saldo final	**6.576**	**5.082**

12. Depósitos

	2019	2018
Depósitos à vista		
Pessoa jurídica	14.299	8.602
Confidence Corretora de Câmbio (nota 23)	9.862	14.823
Pessoa física	2.646	3.731
	26.807	**27.156**
Depósitos em moeda estrangeira		
Sem vencimento		
Confidence Corretora de Câmbio S.A. (nota 23)	2.894	894
SACS Administradora de Cartões S.A. (nota 23)	2.656	3.238
Outros clientes	58.871	63.802
Total	**64.421**	**67.934**

13. Relações interdependências: Referem-se a ordens de pagamento em moeda estrangeira de terceiros pendentes de liquidação na data do balanço, no montante de R$ 73.431 (R$ 56.451 em 30 de junho de 2018).

14. Outras obrigações - Fiscais e previdenciárias

	2019	2018
Provisão para impostos sobre o lucro	-	4.833
Pis/Cofins a recolher	632	542
Impostos e contribuições sobre salários	573	399
Imposto de renda retido na fonte	489	375
Imposto sobre operações financeiras - IOF	-	542
Imposto sobre serviços - ISS de terceiros	5	12
Imposto sobre serviços - ISS próprio	78	107
Total	**1.777**	**6.810**

15. Outras obrigações - Diversas

	2019	2018
Provisão para despesa de pessoal	40	11
Provisão para pagamentos a efetuar	10.277	9.016
PLR- Participação nos lucros e resultados	2.227	400
Provisão de férias e encargos	2.794	1.635
Obrigações por operações de câmbio realizadas	753	-
Credores diversos - intercompany	760	-
Provisão para passivos contingentes (nota 25b)	6.625	5.196
Total	**23.476**	**16.258**
Circulante	**16.851**	**11.062**
Exigível a longo prazo	**6.625**	**5.196**

16. Patrimônio líquido: a) Capital social: Em 30 de junho de 2019 e 2018, o capital social do Banco é representado por 9.801.678 (nove milhões e oitocentos e um mil e seiscentos e setenta e oito) ações sem valor nominal. b) Reserva legal: É constituída à razão de 5% do lucro líquido apurado em cada exercício social nos termos da legislação atual, até o limite de 20% do capital social. Em 30 de junho de 2019 o Banco constituiu reserva legal de R$ 133 e R$ 710 em 30 de junho de 2018. c) Reserva de lucros: As reservas de lucros são as contas de reservas constituídas pela apropriação de lucros do Banco, para atender a várias finalidades, sendo sua constituição efetivada por disposição da lei ou por proposta dos órgãos da Administração. Em 30 de junho de 2019 o Banco constitui R$ 2.529 e R$ 13.488 em 30 de Junho de 2018. d) Dividendos: O Estatuto Social vigente do Banco prevê a distribuição anual de dividendos mínimos de 25% do lucro líquido apurado no exercício social após deduzido a constituição sobre a Reserva legal. Adicionalmente, também é previsto a distribuição de dividendos intermediários após aprovação em assembleia.

17. Despesas de pessoal

	2019	2018
Pro Labore	(1.693)	(1.696)
Benefícios	(2.862)	(1.377)
Encargos sociais	(4.329)	(2.577)
Proventos	(9.800)	(6.621)
Treinamento	(113)	(193)
Estagiário	(62)