

TREVISO CORRETORA DE CÂMBIO S/A

Ao Banco Central do Brasil,

Referente: CARTA DE APRESENTAÇÃO

A **Treviso Corretora de Câmbio S/A**, inscrita no **CNPJ/MF sob o nº 02.992.317/0001-87**, neste ato representada na forma de seu Estatuto Social, apresenta por meio desta, as demonstrações financeiras para o semestre findo em **30 de junho de 2015**, e os esclarecimentos requeridos por força da Carta Circular 3.981, de 25 de outubro de 2019 do Banco Central do Brasil.

1. Encontram-se em arquivo anexo os seguintes documentos:

- Relatório da Administração;
- Relatório dos Auditores Independentes;
- Balanço Patrimonial;
- Demonstração do Resultado;
- Demonstração do Resultado Abrangente; Demonstração dos Fluxos de Caixa – Método Indireto;
- Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido;
- Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis.

2. Informamos que as demonstrações financeiras acima mencionadas foram publicadas no Jornal Empresas e Negócios em 22/07/2015, sendo disponibilizado no sítio eletrônico: <https://www.trevisocc.com.br>

3. Por fim cumpre salientar que a alta administração da Treviso Corretora de Câmbio S/A é responsável pelo conteúdo dos documentos contidos neste arquivo, e, por consequência, pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas 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 contábeis livres de distorção.

Atenciosamente,

WILSON FANTAZINI NAGEM
Diretor de Contabilidade

REINALDO DANTAS
Contador CRC-1SP110330/O-6

TREVISO CORRETORA DE CÂMBIO S/A

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Em cumprimento às disposições legais, submetemos à apreciação de V.Sas. as demonstrações contábeis, acompanhadas das notas explicativas e do relatório do auditor independente, correspondentes ao semestre findo em 30 de junho de 2015.

O lucro do semestre findo em 30 de junho de 2015 foi de R\$ 310.071,86.

Gerenciamento de Riscos e de Capital: em cumprimento às disposições regulatórias dispostas nas Resoluções números 4.557/17 e 2.554/98, publicadas pelo Conselho Monetário Nacional – CMN, a Corretora de Câmbio 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.

Em 30 de junho de 2015, os limites operacionais da Corretora, apresentaram níveis adequados e suficientes, sendo compatíveis com a natureza de suas operações.

A DIRETORIA



TREVISO CORRETORA DE CÂMBIO S.A.

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

NOTAS EXPLICATIVAS

(DATA BASE 30/06/2015)



RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Ilmos. Senhores - Diretores e Acionistas da
TREVISO CORRETORA DE CÂMBIO S.A.
São Paulo SP

Examinamos as demonstrações contábeis da **TREVISO CORRETORA DE CÂMBIO S.A.** (“Corretora”) que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2015 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa correspondente ao semestre findo naquela data, assim como o resumo das principais práticas contábeis e demais notas explicativas.

Responsabilidade da Administração sobre as Demonstrações Contábeis

A Administração da “Corretora” é responsável pela elaboração e adequada apresentação dessas demonstrações Contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil - BACEN e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Responsabilidade dos Auditores Independentes

Nossa responsabilidade é a de expressar uma opinião sobre essas demonstrações contábeis com base em nossa auditoria, conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Essas normas requerem o cumprimento de exigências éticas pelos auditores e que a auditoria seja planejada e executada com o objetivo de obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis estão livres de distorção relevante.

Uma auditoria envolve a execução de procedimentos selecionados para obtenção de evidência a respeito dos valores e divulgações apresentados nas demonstrações contábeis. Os procedimentos selecionados dependem do julgamento do auditor, incluindo a avaliação dos riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro. Nessa avaliação de riscos, o auditor considera os controles internos relevantes para a elaboração e a adequada apresentação das demonstrações contábeis da “Corretora” para planejar os procedimentos de auditoria que são apropriados nas circunstâncias, mas não para expressar uma opinião sobre a eficácia dos controles internos da “Corretora”. Uma auditoria inclui também a avaliação da adequação das práticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis feitas pela Administração, bem como a avaliação da apresentação das demonstrações contábeis tomadas em

conjunto. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Opinião

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis referidas acima apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **TREVISO CORRETORA DE CÂMBIO S.A.** em 30 de junho de 2015 o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa correspondente ao semestre findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

São Paulo, 09 de setembro de 2015.

VENEZIANI AUDITORES INDEPENDENTES
CRC 2SP13744/O-1

ALCINDO TAKACHI ITIKAWA
CONTADOR CRC 1SP088652/O-9

TREVISO CORRETORA DE CÂMBIO S.A.

CNPJ(MF) 02.992.317/0001-87

BALANÇOS PATRIMONIAIS ENCERRADOS EM

Valores em R\$ mil

ATIVO	30/06/15	30/06/14
CIRCULANTE	18.132	16.538
DISPONIBILIDADES	9.414	7.604
TVM E INSTRUM. FINANC. DERIVATIVOS	4.154	4.478
Carteira própria	4.154	4.478
OUTROS CRÉDITOS	4.415	4.291
Carteira de câmbio	3.379	3.178
Rendas a receber	120	704
Negociação e intermediação de valores	129	2
Diversos	812	430
(Provisão para outros créditos liq. duvidosa)	(25)	(23)
OUTROS VALORES E BENS	149	165
Despesas antecipadas	149	165
NÃO CIRCULANTE	825	401
INVESTIMENTOS	8	8
Outros investimentos	8	8
IMOBILIZADO DE USO	369	361
Outras imobilizações de uso	879	787
(Depreciações acumuladas)	(510)	(426)
INTANGÍVEL	448	32
Ativos Intangíveis	472	46
(Amortização acumulada)	(24)	(14)
TOTAL DO ATIVO	18.957	16.939

TREVISO CORRETORA DE CÂMBIO S.A.

CNPJ(MF) 02.992.317/0001-87

BALANÇOS PATRIMONIAIS ENCERRADOS EM

Valores em R\$ mil

PASSIVO	30/06/15	30/06/14
CIRCULANTE	13.802	12.283
OUTRAS OBRIGAÇÕES	13.802	12.283
Carteira de câmbio	5.985	5.123
Sociais e estatutárias	56	56
Fiscais e previdenciárias	2.171	1.685
Negociação e intermediação de valores	-	554
Diversas	5.590	4.865
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	5.155	4.656
Capital:	2.098	1.400
De Domiciliados no país	2.098	1.400
Reservas de lucros	477	352
Ajustes de avaliação patrimonial	2.270	2.928
Lucros ou (prejuízos) acumulados	310	(24)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	18.957	16.939

LUIZ CARLOS MACHADO
Diretor**REINALDO DANTAS**
Contador CRC 1SP 110330/O-6*As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.*

TREVISO CORRETORA DE CÂMBIO S.A.

CNPJ(MF) 02.992.317/0001-87

Valores em R\$ mil

DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS	1º-SEM-15	1º-SEM-14
RECEITAS DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	12.380	14.570
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	453	168
Resultado de operações de câmbio	11.927	14.402
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(11)	(17)
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(11)	(17)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	12.369	14.553
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	(11.890)	(14.577)
Receitas de prestação de serviços	946	740
Despesas de pessoal	(2.337)	(2.104)
Outras despesas administrativas	(10.266)	(12.857)
Despesas tributárias	(710)	(782)
Outras receitas operacionais	526	581
Outras despesas operacionais	(49)	(155)
RESULTADO OPERACIONAL	479	(24)
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES	479	(24)
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(169)	-
Provisão para Imposto de renda	(100)	-
Provisão para Contribuição Social	(69)	-

LUCRO LÍQUIDO (PREJUÍZO) DO PERÍODO	310	(24)
--	------------	-------------

Nº de ações	141.500	100.761
Lucro/(Prejuízo) por ação.....R\$	2,19	(0,24)

LUIZ CARLOS MACHADO
Diretor

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

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

K
u

TREVISO CORRETORA DE CÂMBIO S.A.
DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Valores em R\$ mil

Período de 01/01/15 a 30/06/15

EVENTOS	CAPITAL REALIZADO	RESERVA LEGAL	RESERVAS ESPECIAIS DE LUCROS	AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL	LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS	TOTAL
SALDOS NO INÍCIO DO PERÍODO EM 01/01/15	2.098	38	439	2.724	-	5.299
Ajustes ao valor de mercado - TVM e Derivativos				(454)	-	(454)
Lucro líquido (prejuízo) do período					310	310
SALDOS NO FIM DO PERÍODO EM 30/06/15	2.098	38	439	2.270	310	5.155
MUTAÇÕES DO PERÍODO:	-	-	-	(454)	310	(144)

Período de 01/01/14 a 30/06/14

EVENTOS	CAPITAL REALIZADO	RESERVA LEGAL	RESERVAS ESPECIAIS DE LUCROS	AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL	LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS	TOTAL
SALDOS NO INÍCIO DO PERÍODO EM 01/01/14	1.400	32	320	1.656	-	3.408
Ajustes ao valor de mercado - TVM e Derivativos				1.272	-	1.272
Lucro líquido (prejuízo) do período					(24)	(24)
SALDOS NO FIM DO PERÍODO EM 30/06/14	1.400	32	320	2.928	(24)	4.656
MUTAÇÕES DO PERÍODO:	-	-	-	1.272	(24)	1.248

LUIZ CARLOS MACHADO
Diretor

REINALDO DANTAS
Contador CRC/SP 110330/O-6

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

J
U

TREVISO CORRETORA DE CÂMBIO S.A.

CNPJ(MF) 02.992.317/0001-87

Valores em R\$ mil

Demonstração dos Fluxos de Caixa pelo Método Indireto**1º-SEM-15****1º-SEM-14****Fluxos de caixa das atividades operacionais**

Lucro líquido (prejuízo) do semestre/exercício	310	(24)
Depreciações e amortizações	43	48
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	11	17
Provisão de impostos no resultado	169	-
	<u>533</u>	<u>41</u>

Varição de Ativos e Obrigações

(Aumento) redução em TVM instrumentos derivativos (acima)	(362)	(584)
(Aumento) redução de outros créditos	568	440
(Aumento) redução de outros valores e bens	(125)	(155)
Aumento (redução) em outras obrigações	328	(884)

Caixa líquido proveniente das atividades operacionais**942 (1.142)****Fluxos de caixa das atividades de investimento**

Alienações de:		
Investimentos	-	38
Inversões em:		
Imobilizado de uso	(74)	(85)
Inversões líquidas no intangível/diferido	(426)	-

Caixa líquido usado nas atividades de investimento**(500) (47)****Aumento líquido de caixa e equivalentes de caixa****442 (1.189)**

Caixa e equivalentes de caixa no início do período	8.972	8.793
Caixa e equivalentes de caixa no fim do período	9.414	7.604

LUIZ CARLOS MACHADO
Diretor**REINALDO DANTAS**
Contador CRC 1SP 110330/O-6*As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.*

TREVISO CORRETORA DE CÂMBIO S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis
Em 30 de junho de 2015 e 2014
(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.

2. Apresentação das Demonstrações Contábeis

As demonstrações contábeis são de responsabilidade da Administração e foram elaboradas a partir das práticas contábeis adotadas no Brasil, as quais abrangem a legislação societária, associadas às normas e instruções do BACEN, consubstanciadas no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (COSIF) e do Comitê de Procedimentos Contábeis (CPC), quando aplicável.

Estas informações contábeis foram aprovadas pela Diretoria da Corretora em 31 de julho de 2015.

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) T.V.M. e Instrumentos Financeiros Derivativos

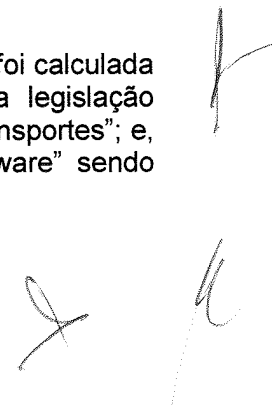
A Corretora adotou como estratégia de atuação adquirir títulos e valores mobiliários com o propósito de mantê-los disponíveis para venda, conforme circulares nºs. 3.068 e 3.082 do Banco Central do Brasil.

c) Investimentos

Estão contabilizados ao valor de custo.

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.



TREVISO CORRETORA DE CÂMBIO S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis
Em 30 de junho de 2015 e 2014
(Valores em R\$ mil)

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 foi constituída à alíquota de 15% do lucro tributável, acrescida de adicional de 10% sobre os lucros que excederem R\$ 240 no ano. A provisão para contribuição social é 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.

	2.015	2.014
Disponibilidades	9.414	7.604
Caixa	2.132	2.201
Depósitos Bancários	374	562
Disponibilidades em moedas estrangeiras	6.908	4.841
Total Caixa e equivalentes de caixa	9.414	7.604

4. Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos

a) Os valores de custo atualizado da carteira de títulos e valores mobiliários, comparados com os respectivos valores de mercado, estão assim demonstrados:

	2015 Custo	2015 Mercado	2014 Custo	2014 Mercado
Títulos Disponíveis para Venda				
Carteira Própria				
Títulos de Renda Variável - Ações	371	4.154	296	4.478
Total	371	4.154	296	4.478

TREVISO CORRETORA DE CÂMBIO S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis
Em 30 de junho de 2015 e 2014
(Valores em R\$ mil)

b) Em 30 de junho de 2015 e 2014, a Corretora não possuía operações próprias de instrumentos financeiros derivativos.

5. Composição de saldos relevantes

	2015	2014
Ativo Circulante		
Outros Créditos		
Negociação e intermediação de valores	<u>129</u>	<u>2</u>
Devedores conta de liquidação pendentes	129	2
Diversos	<u>812</u>	<u>430</u>
Adiantamentos e antecipações	54	15
Adiantamento para pgto. nossa conta	21	17
Devedores por depósito em garantia	57	18
Impostos e Contrib a compensar	244	83
Pagamentos a ressarcir	160	36
Devedores Diversos - País	276	261
Passivo Circulante		
Outras obrigações		
Fiscais e previdenciárias	<u>2.171</u>	<u>1.685</u>
Impostos e contribuições a recolher	658	430
Impostos e contribuições diferidos	1.513	1.255
Negociação e intermediação de valores	-	554
Credores conta de liquidação pendentes	-	554
Diversas	<u>5.590</u>	<u>4.865</u>
Provisão p/pagtos. a efetuar	1.815	1.931
Credores diversos - país	3.775	2.934

6. Investimentos

	2015	2014
Outros Investimentos	<u>8</u>	<u>8</u>
Ações Cetip S.A.	8	8

TREVISO CORRETORA DE CÂMBIO S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis
Em 30 de junho de 2015 e 2014
(Valores em R\$ mil)

7. Demonstração de Resultados

	2015	2014
Outras despesas administrativas	10.266	12.857
Despesas com água, energia e gás	38	22
Despesas de aluguéis	456	364
Despesas de comunicações	131	117
Despesas com manutenção e conservação	66	204
Despesas de material	16	14
Despesas com processamento de dados	476	494
Despesas com promoções e relações públicas	42	15
Despesas de propaganda e publicidade	75	56
Despesas com publicações	26	17
Despesas de seguros	129	171
Despesas com serviços financeiros	217	137
Despesas com serviços de terceiros e vigilância	89	80
Despesas com serviços técnicos especializados	265	342
Despesas com serviços de comissões	7.372	10.030
Despesas com transportes	413	338
Despesas com viagens no País	27	29
Despesas com condomínio	275	227
Despesas com refeições	48	85
Despesas com amortização e depreciação	43	48
Outras despesas administrativas	62	67

8. Capital Social

O capital social da sociedade de R\$ 2.098 (R\$ 1.400 em 2014), está representado por 141.500 ações ordinárias nominativas sem valor nominal (100.761 em 2014), totalmente integralizado na data do balanço por acionistas domiciliados no país.

Em 30 de julho de 2014, foi deliberado o aumento de capital social de R\$ 1.400 para R\$2.098, mediante a emissão de 40.739 novas ações ordinárias nominativas, ao preço unitário de R\$ 17,15 (dezesete reais e quinze centavos), totalizando R\$ 698. As referidas novas ações foram subscritas e integralizadas no ato, em moeda corrente nacional, exclusivamente pelo acionista Sr. Wilson Fantazini Nagem. O ato foi aprovado pelo Banco Central do Brasil em 06 de agosto de 2014.

9. Juros de Capital Próprio

No semestre encerrado em 30 de junho de 2015 e 2014 não foram pagos juros sobre capital próprio, conforme faculta o artigo 9º da Lei nº 9.249/95.

TREVISO CORRETORA DE CÂMBIO S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis
Em 30 de junho de 2015 e 2014
(Valores em R\$ mil)

10. Contingências

As declarações de renda dos últimos cinco exercícios estão sujeitas à revisão e aprovação pelas autoridades fiscais. Outros impostos e contribuições permanecem sujeitos à revisão e aprovação pelos órgãos competentes por períodos variáveis de tempo.

11. Gerenciamento da Estrutura de Capital

Visando o atendimento à Resolução 3.988 de 30/06/2011 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.

12. Risco Operacional

Foram desenvolvidas ações visando à implementação da estrutura de gerenciamento de risco operacional, em conformidade com a Resolução CMN 3.380, 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. Em 31 de março de 2008, os sócios administradores aprovaram um conjunto de medidas que foram implementadas no 1º semestre de 2008, para garantir o completo alinhamento da Instituição ao disposto na Resolução.

13. 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 CMN 3.464/07 que trata da estrutura de gerenciamento do risco de mercado, nos prazos estabelecidos.

14. Ouvidoria

O componente organizacional encontra-se em funcionamento e sua estrutura atende às disposições estabelecidas por meio da Resolução CMN 3.849, de 25 de março de 2010.

LUIZ CARLOS MACHADO
Diretor

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