

Moneo

O BANCO DA  *Marcopolo*

*DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021*

*E RELATÓRIO DOS AUDITORES
INDEPENDENTES*

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Senhores Acionistas,

Atendendo disposições legais e estatutárias, submetemos à apreciação de V.Sas., os balanços patrimoniais em 31 de Dezembro de 2021 e de 31 de dezembro de 2020 e as respectivas demonstrações de resultado, das mutações do patrimônio líquido, dos fluxos de caixa e demonstração do resultado abrangente, relativas ao semestre findo nessa data.

O Conselho de Administração do Banco Moneo se reuniu em 27/04/2020 e aprovou a eleição dos senhores José Antonio Valiati para o cargo de Diretor Administrativo Financeiro e Riscos, Rodrigo Tolotti para o cargo de Diretor de Crédito e Cobrança e Eraldo Paim de Araújo para o cargo de Diretor Comercial.

Ações Sociais: O Banco Moneo colabora mensalmente com a Lei de Incentivo a Cultura do Município de Caxias do Sul através de doação de parte do ISSQN devido e com a Fundação Marcopolo que possui projetos de assistência social. Pensando no bem-estar e saúde de seus funcionários e familiares, devido a pandemia do COVID-19, o Banco Moneo oportunizou aos seus funcionários a possibilidade de realização de suas tarefas remotamente disponibilizando acessos e equipamentos necessários. Este trabalho remoto perdurou até outubro/2021.

Política de Reinvestimento de Lucros e de Distribuição de Dividendos: O Estatuto Social do Banco Moneo prevê o percentual mínimo de 25% para distribuição de dividendos, após efetuadas as deduções legais e a constituição de reservas legais, sendo o saldo remanescente podendo ser 100% destinado a Reserva de Lucros - Estatutária.

Caxias do Sul, 25 de fevereiro de 2022.

A ADMINISTRAÇÃO





Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

Aos Administradores e Acionistas
Banco Moneo S.A.

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras do Banco Moneo S.A. ("Banco" ou "Instituição"), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis significativas e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Banco Moneo S.A. em 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (Bacen).

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras". Somos independentes em relação ao Banco, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor

A administração do Banco é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

A administração do Banco é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras 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

Banco Moneo S.A.

determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de o Banco continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a administração pretenda liquidar o Banco ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança do Banco são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

Como parte de uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos do Banco.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional do Banco. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar o Banco a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se essas demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.



Banco Moneo S.A.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que, eventualmente, tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

Porto Alegre, 25 de fevereiro de 2022

PricewaterhouseCoopers
Auditores Independentes Ltda.
CRC 2SP000160/O-5

Carlos Alexandre Peres
Contador CRC 1SP198156/O-7

BANCO MONEO S/A**BALANÇOS PATRIMONIAIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 31 DE DEZEMBRO DE 2020***(Em milhares de Reais)*

	ATIVO	2021	2020
CIRCULANTE		336.003	351.012
CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA		43.296	51.683
DISPONIBILIDADE		10	16
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ		43.286	51.667
Aplicações em operações compromissadas - LTN (nota 4)		43.286	51.667
ATIVO REALIZÁVEL EM ATÉ 12 MESES		292.707	299.329
OPERAÇÕES DE CRÉDITO		265.797	282.955
Setor Privado (nota 5.a)		279.616	297.845
Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa (Nota 5.e)		(13.819)	(14.890)
OUTROS CRÉDITOS		18.001	8.179
Títulos e créditos a receber (Nota 5.a)		15.889	4.903
Outros créditos diversos (Nota 6)		2.384	3.470
Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa (Nota 5.e)		(272)	(194)
OUTROS VALORES E BENS (NOTA 7)		8.909	8.195
NÃO CIRCULANTE		417.233	460.113
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO		415.515	459.136
OPERAÇÕES DE CRÉDITO		377.872	419.168
Setor privado (Nota 5.a)		393.621	436.531
Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa (Nota 5.e)		(15.749)	(17.363)
OUTROS CRÉDITOS		37.643	39.968
Imposto de renda e contribuição social diferidos (Nota 15.b)		28.996	27.713
Títulos e créditos a receber (Nota 5.a)		8.932	12.669
Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa (Nota 5.e)		(285)	(414)
INVESTIMENTOS		100	
Cota Fundo Garantidor para Investimentos - FGI		100	
IMOBILIZADO DE USO		1.354	606
Imobilizado de uso		2.033	1.192
Depreciações acumuladas		(679)	(586)
INTANGÍVEL		264	371
Intangível		1.934	1.888
Amortizações acumuladas		(1.670)	(1.517)
TOTAL DO ATIVO		753.236	811.125

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

BANCO MONEO S/A

BALANÇOS PATRIMONIAIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 31 DE DEZEMBRO DE 2020

	PASSIVO	2021	2020
CIRCULANTE		238.411	255.123
DEPÓSITOS		43.150	43.231
Depósitos interfinanceiros (Nota 8)		16.230	20.205
Depósitos a prazo (nota 8)		26.920	23.026
OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS BNDES (Nota 9)		178.469	197.913
		178.469	197.913
OUTRAS OBRIGAÇÕES		16.792	13.979
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados		17	3
Sociais e Estatutárias		2.621	3.665
Fiscais e previdenciárias (Nota 10)		9.702	5.134
Outras obrigações (Nota 11)		4.452	5.177
NÃO CIRCULANTE		287.650	337.240
EXIGÍVEL A LONGO PRAZO		285.783	334.479
OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS BNDES (Nota 9)		285.783	334.479
		285.783	334.479
PROVISÕES PARA CONTINGÊNCIAS		1.540	1.842
Provisões para contingências (Nota 12)		1.540	1.842
RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS		327	919
Receitas de exercícios futuros (Nota 13)		327	919
PATRIMONIO LÍQUIDO (Nota 14)		227.175	218.762
Capital		150.000	150.000
Reservas de lucros		77.175	68.762
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		753.236	811.125

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

BANCO MONEO S/A
DEMONSTRAÇÕES DE RESULTADOS

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 e semestre findo em 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de Reais)

	2º Semestre de 2021	2021	2020
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	47.034	97.832	96.551
Operações de crédito	46.056	96.369	95.247
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	978	1.463	1.304
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(21.446)	(54.364)	(45.869)
Operações de captação no mercado	(1.454)	(2.155)	(2.355)
Operações de empréstimos e repasses	(19.667)	(39.050)	(36.975)
Provisão para créditos de liquidação duvidosa (Nota 5.f)	(325)	(13.159)	(6.539)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	25.588	43.468	50.682
OUTRAS RECEITAS (DESPESAS) OPERACIONAIS	(10.225)	(19.096)	(22.351)
Rendas de tarifas bancárias	355	882	1.372
Despesas de pessoal	(5.584)	(10.634)	(12.337)
Outras despesas administrativas (Nota 17)	(3.153)	(5.555)	(6.626)
Despesas tributárias (Nota 18)	(1.161)	(2.261)	(2.408)
Outras receitas (despesas) operacionais líquidas (Nota 19)	(682)	(1.528)	(2.352)
RESULTADO OPERACIONAL	15.363	24.372	28.331
RESULTADO NÃO OPERACIONAL (NOTA 20)	(2.746)	(2.789)	(568)
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO	12.617	21.583	27.763
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(6.611)	(10.549)	(12.326)
Corrente (Nota 15.a)	(7.862)	(11.832)	(6.769)
Diferido (Nota 15.a)	1.251	1.283	(5.557)
LUCRO LÍQUIDO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO	<u>6.006</u>	<u>11.034</u>	<u>15.437</u>
LUCRO LÍQUIDO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO POR AÇÃO - R\$	<u>0,040</u>	<u>0,074</u>	<u>0,103</u>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

BANCO MONEO S/A

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS ABRANGENTES

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 e semestre findo em 31 de dezembro de 2021

(Em milhares de Reais)

	2º Semestre		
	2021	2021	2020
RESULTADO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO	6.006	11.034	15.437
Outros resultados abrangentes	-	-	-
RESULTADO ABRANGENTE DO SEMESTRE/EXERCÍCIO	6.006	11.034	15.437

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

BANCO MONEO S/A
DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 e semestre findo em 31 de dezembro de 2021
 (Em milhares de Reais)

	<u>Reservas de lucros</u>				Total
	Capital social	Legal	Estatutária	Lucros acumulados	
Em 31 de dezembro de 2019	150.000	8.711	48.279	-	206.990
Lucro Líquido do Semestre	-	-	-	15.437	15.437
Destinações:					
Dividendos propostos (nota 14 c)				(3.665)	(3.665)
Reservas de Lucros	-	772	11.000	(11.772)	-
Em 31 de dezembro de 2020	<u>150.000</u>	<u>9.483</u>	<u>59.279</u>	<u>-</u>	<u>218.762</u>
VARIAÇÃO DO EXERCÍCIO	<u>-</u>	<u>772</u>	<u>11.000</u>	<u>-</u>	<u>11.772</u>
Em 31 de dezembro de 2020	150.000	9.483	59.279	-	218.762
Lucro Líquido do Exercício	-	-	-	11.034	11.034
Ajuste de avaliação patrimonial					-
Destinações:					
Dividendos propostos (nota 14 c)				(2.621)	(2.621)
Reservas de Lucros	-	552	7.861	(8.413)	-
Em 31 de dezembro de 2021	<u>150.000</u>	<u>10.035</u>	<u>67.140</u>	<u>-</u>	<u>227.175</u>
VARIAÇÃO DO EXERCÍCIO	<u>-</u>	<u>552</u>	<u>7.861</u>	<u>-</u>	<u>8.413</u>
Em 30 de junho de 2021	150.000	9.735	64.055	-	223.790
Lucro Líquido do Semestre	-	-	-	6.006	6.006
Ajuste de avaliação patrimonial					-
Destinações:					
Dividendos propostos (nota 14 c)				(2.621)	(2.621)
Reservas de Lucros	-	300	3.085	(3.385)	-
Em 31 de dezembro de 2021	<u>150.000</u>	<u>10.035</u>	<u>67.140</u>	<u>-</u>	<u>227.175</u>
VARIAÇÃO DO EXERCÍCIO	<u>-</u>	<u>300</u>	<u>3.085</u>	<u>-</u>	<u>3.385</u>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

BANCO MONEO S/A
DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 e semestre findo em 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de Reais)

	2º Semestre de 2021	2021	2020
Fluxo de caixa das atividades operacionais			
Lucro Líquido do semestre/exercício	6.006	11.034	15.437
Imposto de renda e contribuição social			
Corrente	7.862	11.832	6.769
Diferido	(1.251)	(1.283)	5.557
Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social	12.617	21.583	27.763
Movimentações que não afetam o fluxo de caixa	4.123	16.171	6.052
Depreciações e amortizações	127	249	257
Provisão para créditos de liquidação duvidosa (nota 5.f)	325	13.158	6.541
Provisões líquidas dos bens não de uso (nota 7)	3.671	2.764	(746)
(Aumento) redução nos ativos operacionais	(3.213)	39.137	(84.663)
(Aumento) redução em operações de crédito	6.606	45.295	(88.079)
(Aumento) redução em outros créditos	(9.819)	(6.158)	3.416
(Redução) aumento nos passivos operacionais	992	(77.089)	86.459
(Aumento) redução em outras obrigações	861	(5.400)	(438)
Resultados de exercícios futuros	(245)	(593)	664
(Aumento) redução em obrigações por repasse	7.167	(68.141)	75.611
(Aumento) redução em depósitos	(5.498)	(80)	14.190
Imposto de renda e contribuição social pagos	(1.293)	(2.875)	(3.568)
Caixa proveniente/ (aplicado) das operações	14.519	(198)	35.611
Fluxos de caixa das atividades de investimentos	(7.557)	(4.522)	4.005
Aquisição de imobilizado	(688)	(991)	(346)
Vendas de bens não de uso	4.407	11.725	16.275
(Retomada) de bens não de uso	(11.276)	(15.256)	(11.924)
Fluxos de caixa das atividades de financiamento	-	(3.666)	(5.297)
Dividendos pagos		(3.666)	(5.297)
Aumento (redução) do caixa e equivalentes de caixa	6.962	(8.386)	34.319
Modificações na posição financeira			
Caixa e equivalentes de caixa			
No início do semestre (nota 4)	36.334	51.682	17.364
No final do semestre (nota 4)	43.296	43.296	51.683
Aumento (redução) do caixa e equivalentes de caixa	6.962	(8.386)	34.319

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

1. CONTEXTO OPERACIONAL

O Banco Moneo S.A. com sede em Caxias do Sul - RS, iniciou suas atividades em 01 de julho de 2005 e atua sob a forma de banco múltiplo, estando autorizado pelo Banco Central do Brasil (BACEN) a operar nas carteiras "investimento", "crédito, financiamento e investimento" e de "arrendamento mercantil", tendo como objetivo básico a realização de financiamento para aquisição de bens e serviços, visando o atendimento das necessidades dos clientes da Marcopolo S.A., empresa líder do grupo Marcopolo ao qual o Banco pertence.

2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN), que consideram as diretrizes contábeis emanadas da Lei 6.404/76 e as alterações introduzidas pelas Leis nº 11.638/07 e nº 11.941/09, para a contabilização das operações, associadas às normas do Conselho Monetário Nacional (CMN) e do Banco Central do Brasil (BACEN) e evidenciam todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras, e somente elas, as quais estão consistentes com as utilizadas pela administração na sua gestão.

Adicionalmente, a apresentação dessas demonstrações financeiras está em conformidade com o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (COSIF) e os Pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), aprovados pelo Banco Central do Brasil até o momento.

Os pronunciamentos contábeis já aprovados pelo BACEN são:

- Resolução nº 4.144/12 – Pronunciamento Conceitual Básico (R1) – Estrutura Conceitual CPC 00 (R1)
- Resolução nº 3.566/08 – Redução do Valor Recuperável de Ativos CPC 01 (R1)
- Resolução nº 4.524/16 – Efeitos das mudanças nas taxas de câmbio e conversão de demonstrações contábeis
- Resolução nº 3.604/08 – Demonstração dos Fluxos de Caixa CPC 03 (R2)
- Resolução nº 4.534/16 – Ativo Intangível (R1)
- Resolução nº 3.750/09 e Circular nº 3.463/09 – Divulgação sobre Partes Relacionadas CPC 05 (R1)
- Resolução nº 3.989/11 – Pagamento Baseado em Ações CPC 10 (R1)
- Resolução nº 4.007/11 – Políticas Contábeis, Mudanças de Estimativa e Retificação de Erro CPC 23
- Resolução nº 3.973/11 – Evento Subsequente CPC 24
- Resolução nº 3.823/09, Circular nº 3.484/10 e Carta-Circular nº 3.429/10 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes CPC 25
- Resolução nº 4.535/16 – Ativo Imobilizado CPC 27
- Resolução nº 4.877/20 – Benefícios a Empregados CPC 33 (R1)
- Resolução nº 4.748/19 – Mensuração a valor justo CPC 46
- Resolução BCB nº 02 de 12 agosto de 2020 – Procedimentos para elaboração e divulgação de demonstrações financeiras

A autorização para conclusão destas demonstrações financeiras foi datada pela Diretoria em 19 de janeiro de 2022.

3. RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

a. Moeda funcional e moeda de apresentação

Estas demonstrações financeiras estão apresentadas em Real, que é a moeda funcional do Banco. Todos os saldos foram arredondados para o milhar mais próximo, exceto quando indicado de outra forma.

b. Apuração de resultados

As receitas e despesas estão contabilizadas pelo regime de competência.

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

c. Caixa e equivalentes de caixa - Demonstração dos fluxos de caixa

Caixa e equivalentes de caixa são representados por disponibilidades em moeda nacional, aplicações no mercado aberto, cujo vencimento das operações na data da efetiva aplicação seja igual ou inferior a 90 dias e apresentem risco insignificante de mudança de valor justo, que são utilizados pelo Banco para gerenciamento de seus compromissos de curto prazo.

As aplicações interfinanceiras de liquidez estão contabilizadas pelo valor de custo, acrescidos dos rendimentos que estão contabilizados em função do prazo decorrido até a data do balanço, deduzidas de provisão para desvalorização, quando aplicável.

d. Títulos e valores mobiliários

De acordo com a Circular nº 3.068, de 8 de novembro de 2001 do CMN e regulamentação complementar, os títulos e valores mobiliários são classificados de acordo com a intenção de negociação, a critério da administração, em três categorias a saber:

- (a) **Títulos para negociação** – Adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados. São ajustados ao valor de mercado em contrapartida ao resultado do período;
- (b) **Títulos disponíveis para a venda** - Que não se enquadrem como para negociação nem como mantidos até o vencimento. São ajustados pelo valor de mercado em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido, deduzidos dos efeitos tributários;
- (c) **Títulos mantidos até o vencimento** - Adquiridos 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 exercício.

e. Operações de crédito e provisão para créditos de liquidação duvidosa

As operações de crédito e outros créditos com características de concessão de crédito estão classificadas observando os parâmetros mínimos estabelecidos pela Resolução nº 2.682/99, do Conselho Monetário Nacional - CMN, que requer a análise periódica da carteira e sua classificação por níveis de risco (de AA até H).

As operações de crédito prefixadas estão contabilizadas pelo valor até o vencimento reduzidas das rendas a apropriar, que são calculadas pelo método exponencial e apropriadas ao resultado, segundo o regime de competência.

A atualização ("*accrued*") das operações vencidas até o 59º dia é contabilizada em receitas e, a partir do 60º dia, são mantidas em rendas a apropriar.

As baixas de operações de crédito contra prejuízo ("*write-offs*") são efetuadas após decorridos seis meses de sua classificação no rating "H", desde que apresentem atraso superior a 180 dias. O controle destes valores ocorre em contas de compensação por no mínimo cinco anos, não sendo mais registradas em contas patrimoniais.

Para as operações com prazo a decorrer superior a 36 meses, é realizada a contagem em dobro dos prazos, conforme facultado pela Resolução nº 2.682/99 do CMN.

As operações renegociadas são mantidas, no mínimo, no mesmo nível em que estavam classificadas quando da data da renegociação. As renegociações que já haviam sido baixadas contra a provisão e que estavam em contas de compensação, são classificadas como nível "H" e as eventuais receitas provenientes da renegociação somente são reconhecidas quando efetivamente recebidas. Quando houver amortização significativa da operação ou quando novos fatos relevantes justificarem a mudança do nível de risco, poderá ocorrer a reclassificação da operação para categoria de menor risco.

A provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa está constituída em montante considerado suficiente pela administração para cobertura de eventuais perdas, com base nos percentuais de provisionamento requeridos pela Resolução nº 2.682/99 para cada nível de risco, associadas às avaliações procedidas pela administração, na determinação dos riscos de crédito.

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

f. Ativo permanente

O imobilizado de uso está registrado ao custo de aquisição. A depreciação é computada pelo método linear com base na vida útil dos bens, estimada em cinco anos (sistema de processamento de dados) e dez anos (móveis e equipamentos de uso).

O ativo intangível está representado por gastos com implementação de software e está sendo amortizado em 5 anos. O valor contábil de um ativo é imediatamente ajustado ao seu valor recuperável quando este for maior que seu valor recuperável estimado.

g. Imposto de renda e contribuição social

Os créditos tributários de imposto de renda e contribuição social sobre o lucro líquido, calculados sobre adições temporárias, são registrados no grupo "Outros créditos".

A provisão para imposto de renda é constituída à alíquota-base de 15% do lucro tributável, acrescida de adicional de 10% sobre o lucro semestral excedente a R\$ 120 e a provisão para a contribuição social sobre o lucro para o período de 1º de janeiro a 30 junho de 2021 é calculada a 20%. E para o período de 1º de julho a 31 de dezembro de 2021 é calculada a 25%

Os ativos fiscais diferidos (créditos tributários) são constituídos pela aplicação das alíquotas vigentes dos tributos sobre suas respectivas bases. Para constituição, manutenção e baixa dos ativos fiscais diferidos são observados os critérios estabelecidos pela Resolução CMN nº 3.059/2002, alterados pelas Resoluções CMN nº 3.355/2006 e CMN nº 4.192/2013, e estão suportados por estudo de capacidade de realização.

Foram constituídas provisões para os demais impostos e contribuições sociais, de acordo com as respectivas legislações vigentes.

h. Ativos e passivos contingentes

De acordo com a Resolução CMN nº 3.823/2009:

- (a) Ativos contingentes** - São reconhecidos somente quando efetivamente ganhos ou quando da existência de evidências que assegurem sua realização.
- (b) Passivos contingentes** - São representados por obrigações potenciais decorrentes de eventos passados e cuja ocorrência dependa de eventos futuros. O Banco reconhece a provisão para a parte da obrigação para a qual é provável uma saída de recursos que incorporam benefícios econômicos.

São constituídas provisões levando em conta a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, a similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento dos tribunais, sempre que a perda for avaliada como provável, o que ocasionaria 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, quando individualmente relevante, e os classificados como remotos não requerem provisão e nem divulgação.

i. Outros ativos e passivos

Os ativos estão demonstrados pelos valores de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias auferidos (em base "pro-rata" dia) e provisão para perda, quando julgada necessária.

Os passivos demonstrados incluem os valores conhecidos e mensuráveis, acrescidos dos encargos e das variações monetárias incorridos (em base "pro-rata" dia).

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

j. Estimativas

Na elaboração das demonstrações financeiras é necessário utilizar estimativas para contabilizar certos ativos, passivos e outras transações. As informações financeiras do Banco incluem estimativas e premissas, como a mensuração de provisões para perdas com operações de crédito, estimativas do valor justo de determinados instrumentos financeiros, provisão para contingências, outras provisões e projeções de realização de créditos tributários. Os resultados efetivos podem ser diferentes daquelas estimativas e premissas. O Banco revisa as estimativas e premissas pelo menos semestralmente.

4. CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020, o valor de caixa e equivalentes de caixa era composto como segue:

	2021	2020
OPERAÇÕES COMPROMISSADAS / POSIÇÃO BANCADA		
Disponibilidades	10	16
Letra do Tesouro Nacional – LTN	<u>43.286</u>	<u>51.667</u>
TOTAL	<u>43.296</u>	<u>51.683</u>

O valor aplicado refere-se a títulos lastreados em LTN com resgate no dia subsequente. Com remuneração média de DI (-) 0,05%.

5. OPERAÇÕES DE CRÉDITO

As operações de crédito são compostas de empréstimos, financiamentos e descontos de duplicatas concedidos a pessoas físicas e jurídicas (indústria, comércio e serviços), decorrentes de operações de crédito pessoal e de aquisições de bens principalmente vinculados a empresa Marcopolo S.A. do Grupo Marcopolo, ao qual também pertence o Banco.

Parte substancial das operações de financiamento são oriundas de operações de repasse BNDES.

A rubrica de "outros créditos com característica de concessão de créditos" refere-se a operações recebidas em transferência (recompra) de instituições financeiras com as quais o Banco figura como avalista em operações de Finame Leasing e operações de Desconto de Notas Promissórias.

As operações de crédito do Banco são suportadas por garantias vinculadas à alienação fiduciária, duplicatas e hipotecas que podem representar de 100% a 130% do total do crédito concedido.

Banco Moneo S.A.Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma**a. COMPOSIÇÃO DAS OPERAÇÕES DE CRÉDITO POR MODALIDADE**

	2021	2020
Operações de Crédito		
Empréstimos	144.507	136.377
Títulos descontados	10.827	7.878
Compror	1.187	1.255
Financiamentos	516.716	588.866
TOTAL	673.237	734.376
Circulante	279.616	297.845
Realizável a longo prazo	393.621	436.531
TOTAL	673.237	734.376
Provisão para créditos de liquidação duvidosa		
Circulante	(13.819)	(14.890)
Realizável a longo prazo	(15.749)	(17.363)
	(29.568)	(32.253)
TOTAL LÍQUIDO	643.669	702.123
	2021	2020
Outros créditos		
Outros créditos com característica de concessão de crédito (nota 5.d)	24.820	17.572
Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa (nota 5.d)	(557)	(608)
TOTAL LÍQUIDO	24.263	16.964
Circulante	15.889	4.903
Realizável a longo prazo	8.932	12.669
	24.821	17.572
	2021	2020
Total das operações de crédito e outros créditos	698.057	751.948
Total da provisão para créditos de liquidação duvidosa	(30.125)	(32.861)
TOTAL GERAL LÍQUIDO	667.932	719.087

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

b. CONCENTRAÇÃO DOS MAIORES TOMADORES DE CRÉDITO

**CONCENTRAÇÃO DAS OPERAÇÕES DE CRÉDITO
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 31 DE DEZEMBRO DE 2020**

	2021	%	2020	%
10 maiores devedores	56.958	8,16	64.259	8,55
50 seguintes maiores devedores	158.064	22,64	181.915	24,19
100 seguintes maiores devedores	181.707	26,03	192.897	25,65
Demais devedores	301.328	43,17	312.877	41,61
TOTAL	698.057	100	751.948	100

c. COMPOSIÇÃO DA CARTEIRA POR VENCIMENTO

Vencimento	Empréstimos	Títulos descontados	Comprar	Financiamentos	Outros créditos c/ característica de concessão de crédito	2021	2020
Vencidos	3.543	329		3.629	432	7.933	5.771
A vencer							
Até 3 meses	18.966	10.498	1.187	54.902	11.773	97.326	91.344
De 3 a 12 meses	40.387	-	-	146.175	3.684	190.246	205.634
De 1 a 3 anos	69.628	-	-	245.555	5.215	320.398	340.615
Após 3 anos	11.983	-	-	66.455	3.716	82.154	108.584
TOTAL DA CARTEIRA	144.507	10.827	1.187	516.716	24.820	698.057	751.948
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(15.757)	(503)	(8)	(13.300)	(557)	(30.125)	(32.861)
TOTAL LÍQUIDO	128.750	10.324	1.179	503.416	24.263	667.932	719.087

d. Composição da carteira de operações de crédito, nos correspondentes níveis de risco, conforme estabelecidos na Resolução nº 2.682/99 do CMN e respectiva provisão para créditos de liquidação duvidosa

Conforme disposto no art. 3º, da Resolução nº 2.697/00, apresentamos a composição da carteira de operações de crédito, distribuídas nos correspondentes níveis de risco, de acordo com a classificação prevista no art. 1º, da Resolução nº 2.682/99, bem como outras provisões com avais e fianças concedidas e para outros créditos, que obedeceram a mesma norma do BACEN.

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

D. CARTEIRA

CARTEIRA						
Níveis de risco	Percentual provisão	Operações de crédito	Avais e fianças (d.1)	Outros créditos	2021	2020
AA	0,00%	12.975	-	-	12.975	4.111
A	0,50%	98.971	2.500	9237	110.708	124.713
B	1,00%	370.647	-	11.531	382.178	455.401
C	3,00%	124.398	-	140	124.538	114.009
D	10,00%	24.289	-	3.912	28.201	19.380
E	30,00%	21.889	-	-	21.889	5.540
F	50,00%	12.067	-	-	12.067	18.667
G	70,00%	3.712	-	-	3.712	12.505
H	100,00%	4.289	-	-	4.289	2.601
TOTAL		673.237	2.500	24.820	700.557	756.927

PROVISÃO						
Níveis de risco	Percentual provisão	Operações de crédito	Avais e fianças (d.1)	Outros créditos	2021	2020
AA	0,00%	-	-	-	-	-
A	0,50%	481	12	47	540	624
B	1,00%	3.580	-	115	3.695	4.554
C	3,00%	3.671	-	4	3.675	3.420
D	10,00%	2.348	-	391	2.739	1.938
E	30,00%	6.567	-	-	6.567	1.662
F	50,00%	6.033	-	-	6.033	9.334
G	70,00%	2.598	-	-	2.598	8.753
H	100,00%	4.290	-	-	4.290	2.601
TOTAL		29.568	12	557	30.137	32.886

(d.1) Avais e fianças - As garantias prestadas pelo Banco em função de avais e fianças concedidos montam a R\$ 2.500 (R\$ 4.979 em 31 de dezembro de 2020) registradas em contas de compensação e referem-se a fianças e avais concedidos em operações de Finame, Finame Leasing e Leasing. Para fazer frente a eventuais perdas devido à necessidade de honrar tais avais e fianças, foi provisionado o montante de R\$ 12 (R\$ 25 em 31 de dezembro de 2020), classificado em "Outras obrigações", no passivo circulante de R\$ 12 (R\$ 25 em 31 de dezembro de 2020) e exigível a longo prazo R\$ 0 "zero" (R\$ 0 "zero" em 31 de dezembro de 2020) para atendimento ao disposto no art. 6º da Resolução nº 2.682/99.

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021
 Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

E. COMPOSIÇÃO DA PROVISÃO PARA CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSAS - PCLD

	2021	2020
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	29.568	32.253
Provisão para avais e fianças de liquidação duvidosa (Vide d.1)	12	25
Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa	557	608
TOTAL	30.137	32.886
Circulante		
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	13.819	14.890
Provisão para avais e fianças de liquidação duvidosa (Vide d.1)	12	25
Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa	272	194
TOTAL	14.103	15.109
Realizável a longo prazo		
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	15.749	17.363
Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa	285	414
TOTAL	16.034	17.777
TOTAL GERAL DE PROVISÃO	30.137	32.886

F. MOVIMENTAÇÃO DA PROVISÃO PARA CRÉDITO DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA

	2º semestre 2021	2021	2020
Saldo inicial	35.803	32.886	27.344
Baixas por perdas	(5.991)	(15.907)	(997)
Constituição	325	13.158	6.539
SALDO FINAL	30.137	30.137	32.886

G. RENEGOCIAÇÕES E RECUPERAÇÕES

Durante o exercício, os créditos renegociados totalizaram R\$ 300.090 (R\$ 453.980 em 31 de dezembro de 2020), as baixas de créditos em atraso há mais de 360 dias totalizaram R\$ 15.907 (R\$ 997 em 31 de dezembro de 2020) e as recuperações de créditos baixados para prejuízo foram de R\$ 10.506 (R\$ 11.446 em 31 de dezembro de 2020). A carteira de renegociação com capital próprio em 31 de dezembro de 2021 totaliza R\$ 84.667, e apresenta 15,74% (R\$ 71.112 – 23,73% em 2020) de provisionamento.

As renegociações englobadas pela Circular SUP/ADIG N° 12/2020-BNDES DE 28.03.2020, tratadas como BNDES Renegociação Emergencial no exercício totalizaram em carteira R\$ 212.037 representado 30,38% da carteira total e 45,08% da carteira com recursos do BNDES e apresentam 3,10% de provisionamento.

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

6. OUTROS CRÉDITOS DIVERSOS

	2021	2020
Depósitos judiciais - Recursos cíveis/trabalhistas	452	296
Convênios a receber (a)	1.301	2.426
Valores a receber de clientes (b)	-	300
Outros créditos	631	448
TOTAL - CIRCULANTE	2.384	3.470

a. Convênios a receber

Valores a receber de cobrança bancária a compensar em D + 1.

b. Valores a receber de clientes

Valores a receber de clientes referentes a despesas pagas por conta de despesas com regularização de bens recebidos em dação de pagamento de operações de crédito.

7. OUTROS VALORES E BENS

a. Os saldos de Bens não de Uso são conforme segue:

	2021	2020
Imóveis recebidos em dação de pagamento (bens não de uso)	21.945	26.399
Provisão para perdas em imóveis registrados bens não de uso	(16.535)	(20.166)
Veículos retomados ou recebidos em dação de pagamento (bens não de uso)	10.273	2.287
Provisão para perdas em veículos registrados em bens não de uso	(6.774)	(378)
Despesas Antecipadas		53
TOTAL	8.909	8.195

b. A movimentação referente Bens Não de Uso é conforme segue:

	2º Semestre 2021	2021	2020
Saldo Anterior	5.711	8.142	11.747
Retomada no período	11.276	15.256	11.924
Vendas no período	(4.407)	(11.725)	(16.275)
Provisões líquidas do período	(3.671)	(2.764)	746
Saldo Atual	8.909	8.909	8.142

Os veículos retomados ou recebidos em dação de pagamento são vendidos em um período máximo de 2 anos, e sobre eles são constituídas provisões para perdas, relativas à custas de manutenção e guarda entre outros gastos vinculados à venda até a data da efetiva venda do bem. Os laudos dos imóveis foram atualizados ao final do ano de 2021 não sendo necessário realizar novas provisões.

8. DEPÓSITOS A PRAZO E INTERFINANCEIROS

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Os depósitos estão assim demonstrados:

	2021	2020
Interfinanceiros	16.230	20.205
Depósitos a prazo	<u>26.920</u>	<u>23.026</u>
TOTAL	<u>43.150</u>	<u>43.231</u>

Os depósitos interfinanceiros estão classificados de acordo com seus vencimentos contratuais com taxa média ponderada de juros pré-fixada de 10,85% e tem vencimento de até 6 meses. Os depósitos estão registrados na B3 Brasil Bolsa Balcão.

Os depósitos a prazo estão classificados de acordo com seus vencimentos contratuais com taxa média ponderada de juros pré-fixada de 11,29% com vencimentos até o ano de 2024; e pós-fixada de 9,58 com vencimentos até o ano de 2026.

9. OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS

REPASSES	2021			2020
	Pré	Pós	Total	
2022	126.767	51.702	178.469	197.913
2023	116.479	22.703	139.182	152.949
2024	81.667	9.581	91.248	105.796
2025	35.924	4.653	40.577	58.246
2026	12.120	1.725	13.845	17.106
2027	<u>925</u>	<u>6</u>	<u>931</u>	<u>382</u>
TOTAL	<u>373.882</u>	<u>90.370</u>	<u>464.252</u>	<u>532.392</u>
Circulante	126.767	51.702	178.469	197.913
Exigível longo prazo	<u>247.115</u>	<u>38.668</u>	<u>285.783</u>	<u>334.479</u>
TOTAL	<u>373.882</u>	<u>90.370</u>	<u>464.252</u>	<u>532.392</u>
			2021	2020
Operações Pré fixadas			373.882	197.913
Operações Pós fixadas			<u>90.370</u>	<u>334.479</u>
TOTAL			<u>464.252</u>	<u>532.392</u>

Os recursos internos representam captações do BNDES. Essas obrigações têm vencimentos mensais até janeiro de 2027, com incidência de encargos financeiros nas operações pré fixadas à uma taxa média ponderada de 8,56% ao ano e nas operações pós fixadas à uma taxa média ponderada de 1,97% ao ano, a qual é adicionada da variação da taxa TJLP 5,32% ao ano (25,10% das operações Pós) ou adicionada da variação da taxa Selic 9,15% ao ano (28,63% das operações Pós) ou adicionada da variação IPCA 10,74% ao ano (46,27% das operações Pós). Os recursos são repassados aos clientes nos mesmos prazos e taxas de captação, acrescidas de comissão de intermediação. Como garantia destes recursos, foram repassadas as garantias recebidas nas correspondentes operações de crédito.

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

10. FISCAIS E PREVIDENCIÁRIAS

	2021	2020
Imposto de renda	4.342	2.363
Contribuição social	4.615	2.034
Outras (a)	745	737
TOTAL – CIRCULANTE	9.702	5.134

- a. O valor em "outras" refere-se sobretudo a, impostos retidos sobre serviços de terceiros R\$13 (R\$ 9 em 2020), impostos sobre folha de pagamento R\$ 516 (R\$ 501 em 2020) e PIS, COFINS e ISSQN R\$ 216 (227 em 2020).

11. OUTRAS OBRIGAÇÕES

	2021	2020
Provisões para pagamentos a efetuar (a)	4.087	4.389
Provisões para avais e fianças de liquidação duvidosa (nota 5.d)	12	25
Operações de crédito a liberar (b)	7	86
Recebimentos antecipados de operações de créditos	-	19
Outras (c)	346	658
	<u>4.452</u>	<u>5.177</u>
Circulante	4.452	5.177
Exigível a longo prazo	-	-

- a) Provisões para pagamentos a efetuar referem-se substancialmente a honorários de diretoria e ordenados de funcionários a pagar, no montante de R\$ 3.708 (R\$ 3.894 em 2020).
- b) As operações de crédito a liberar correspondem a financiamentos contratados pendentes de desembolso a clientes, no prazo médio de três dias.
- c) O valor em "outras" refere-se, sobretudo, a retenções de pagamentos a cliente cuja liquidação está aguardando decisão judicial para ser executada.

12. PASSIVOS CONTINGENTES E OBRIGAÇÕES LEGAIS - FISCAIS

Em 31 de dezembro de 2021 o Banco possuía processos contingentes classificados como de perda provável registrado no "Exigível a Longo Prazo".

O Banco é parte em processos judiciais classificados como de perda provável, conforme abaixo detalhados:

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

a.	2021	2020
Passivos contingentes - processos cíveis	506	402
Passivos contingentes - processos trabalhistas	1.035	1.440
	<u>1.541</u>	<u>1.842</u>

b. A movimentação de passivos contingentes cíveis é cfe. segue:	2021	2020
Saldo inicial	402	402
Provisões cíveis no período	104	-
(-) Reversão de provisões cíveis no período	-	-
(-) Utilização	-	-
Saldo Final	<u>506</u>	<u>402</u>

b. A movimentação de passivos contingentes trabalhistas é cfe. segue:	2021	2020
Saldo inicial	1.440	1.615
Provisões cíveis no período	20	820
(-) Reversão de provisões cíveis no período	(425)	(53)
(-) Utilização	-	(942)
Saldo Final	<u>1.035</u>	<u>1.440</u>

- a. **Processos cíveis** - São pleitos de indenização por dano moral e patrimonial. Essas ações são controladas individualmente e provisionadas sempre que a perda for avaliada como provável, considerando a opinião de assessores jurídicos, natureza das ações, similaridade com processos anteriores, complexidade e posicionamento dos tribunais, bem como quando houver expectativa de desembolso futuro de caixa. Não existem em curso processos administrativos significativos por descumprimento de normas do Sistema Financeiro Nacional ou de pagamento de multas que possam causar impactos representativos no resultado financeiro do Banco.

O valor das contingências possíveis não provisionados totalizam o montante de R\$ 316 (R\$ 10.150 em 31 de dezembro de 2020) referente a processos cíveis relativos a revisionais de contrato, indenizações, entre outros, composto por um total de 4 ações em 2021 e 7 ações em 2020.

- b. **Processos trabalhistas** - tratam-se de processos impetrados por ex-funcionários do Banco. Essas ações são controladas individualmente e provisionadas sempre que a perda for avaliada como provável, considerando a opinião de assessores jurídicos de empresa terceirizada contratada, natureza das ações, similaridade com processos anteriores, complexidade e posicionamento dos tribunais, bem como quando houver expectativa de desembolso futuro de caixa.

O valor das contingências possíveis não provisionados totalizam o montante de R\$ 29 (R\$ 333 em 31 de dezembro de 2020) referente a processo trabalhista em que o Banco Moneo foi citado em processo movido contra a empresa Rondai Segurança Ltda que prestava serviço de vigilância em um imóvel do Banco Moneo.

- c. **Processos Tributários** – trata-se de pedido de ressarcimento de CSLL, paga a maior em função de equivocada interpretação de alteração legislativa que majorou a alíquota da referida contribuição. O valor de contingência possível em 2021 é R\$ 508, composto por uma ação.

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

13. RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS

Constituídos por receitas com interveniência, com avais e fianças concedidos em operações de arrendamento mercantil "*Leasing*" e "*Finame Leasing*" em que o Banco figura como avalista, a serem apropriados em resultados futuros conforme abaixo:

	2021	2020
2021	-	546
2022	327	373
	<u>327</u>	<u>919</u>

14. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a. Capital social

O capital social da Instituição pertence inteiramente a acionistas domiciliados no país e é composto de 150.000.000 ações ordinárias nominativas sem valor nominal no montante de R\$ 150.000.000,00.

b. Reservas de lucros

A reserva legal é constituída anualmente como destinação de 5% do lucro líquido do exercício e não poderá exceder a 20% do capital social. A reserva legal tem por fim assegurar a integridade do capital social e somente poderá ser utilizada para compensar prejuízo e aumentar o capital.

A reserva estatutária em 31 de dezembro de 2021 no montante de R\$ 67.140 corresponde aos saldos remanescentes dos lucros acumulados à disposição da Assembleia Geral Ordinária conforme prevista no Art. 27.c do Estatuto Social. A referida reserva visa à manutenção de margem operacional compatível com o desenvolvimento das operações ativas da Instituição, até atingir o limite de 95% do valor do capital social integralizado.

c. Dividendos

Conforme Art. 27 do estatuto é assegurada a distribuição de dividendos obrigatórios de 25% (vinte e cinco por cento) do lucro líquido do exercício ajustado nos termos do artigo 202 da Lei nº 6.404/76.

Em 31 de março de 2021, foram pagos dividendos no montante de R\$ 3.666 referente ao ano de 2020.

	2021	2020
Resultado do exercício	11.034	15.437
(-) Constituição de reserva legal (5%)	(552)	(772)
Base de cálculo dos dividendos mínimos	10.482	14.665
Dividendos propostos	2.621	3.666

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

15. IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL**a. Imposto de renda e contribuição social correntes**

Conciliação do resultado de imposto de renda pessoa jurídica e contribuição social sobre o lucro do período:

	2º semestre 2021	2021	2020
Resultado antes da tributação	12.618	21.583	27.763
Imposto de renda e contribuição social às alíquotas nominais de 40% e 45% (nota 3.g) (a)	(5.677)	(9.712)	(12.493)
Ajuste contribuição social jan e fev 2020 (5%)			236
Base de Cálculo CSLL Jul a Dez 25%	(631)	(631)	-
Crédito Tributário Competência 2020	(96)	(145)	-
Crédito tributário a aproveitar de Jul a Dez/2021 alíq. 5%	(163)	-	-
CSLL pagto 25% e Crédito 20%	(238)	(238)	
Adições permanentes no imposto corrente	(157)	(243)	(335)
Benefícios fiscais Vale cultura, PAT e doações	339	396	242
Adicional 10% IRPJ	12	24	24
	<u>(6.611)</u>	<u>(10.549)</u>	<u>(12.326)</u>
Imposto de renda e contribuição social no resultado			
IRPJ corrente	(3.850)	(6.090)	(3.815)
CSLL corrente	(4.012)	(5.742)	(2.954)
IRPJ diferido	668	559	(2.957)
CSLL diferido	583	724	(2.600)
	<u>(6.611)</u>	<u>(10.549)</u>	<u>(12.326)</u>

b. Imposto de renda e contribuição social diferidos

Em 31 de dezembro, o ativo fiscal diferido decorrente de diferenças temporárias está registrado no grupo "Outros Créditos" e é assim representado:

	2021	2020
Diferenças temporárias		
Provisão para créditos de liquidação duvidosa (nota 5.e)	30.137	32.886
Créditos baixados para prejuízo	9.449	4.404
Provisão para PLR, Bônus	-	-
Provisão para contingências	1.541	1.842
Base de cálculo negativa CS e IR	-	1.909
Provisão para perdas em bens não de uso (nota 7)	23.309	20.544
Base de cálculo para Imposto de Renda	<u>64.436</u>	<u>61.585</u>
Base de cálculo para Contribuição Social	<u>64.436</u>	<u>61.585</u>
Impostos diferidos - Imposto de renda 25%	16.109	15.396
Impostos diferidos - Contribuição social 20%	12.887	12.317
Ativo fiscal diferido	28.996	27.713
Realizável a longo prazo (classificado em "Outros créditos")	28.996	27.713
Ativo fiscal diferido total	28.996	27.713

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

c. Movimentação

	2021	2020
Saldo anterior, em 31 de dezembro de 2020	27.568	33.270
Crédito tributário líquido constituído	12.651	-
Crédito tributário líquido realizado	(11.223)	(5.557)
Saldo atual, em 31 de dezembro de 2021	28.996	27.713

d. Expectativa de realização dos créditos tributários

Os créditos tributários são registrados por seus valores nominais e serão revertidos conforme suas exclusões no cálculo do resultado tributável em períodos futuros, quando os valores contábeis dos ativos forem recuperados ou liquidados, cuja expectativa é conforme demonstrado abaixo:

PERÍODO	2021	2020
2021	-	11.512
2022	14.035	5.491
2023	8.384	10.705
2024	6.515	1
2025	18	4
2026	31	-
2027	13	-
	28.996	27.713

O valor presente do crédito tributário, em 31 de dezembro de 2021, calculado com base na taxa média de captação de 9,15% a.a. e pelos prazos acima descritos é de R\$ 26.549 (R\$ 25.481 em 31 de dezembro de 2020 à taxa de 1,90% a.a.).

16. LIMITE OPERACIONAL (ACORDO DA BASILÉIA)

As instituições financeiras estão obrigadas a manter um patrimônio líquido compatível com o grau de risco da estrutura de seus ativos, conforme Resolução nº 2.099/94, do Conselho Monetário Nacional e legislação complementar.

Em 31 de dezembro de 2021, o índice do Patrimônio de Referência em relação aos ativos ponderados do Banco era de 27,03%, superior ao índice mínimo exigido pelos normativos, que é de 10,50%.

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

17. OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS

	2º semestre 2021	2021	2020
Despesas de processamento de dados	782	1.512	1.244
Despesas com localização e funcionamento	160	330	369
Despesas de propaganda e publicidade	48	104	109
Despesas de serviços do sistema financeiro	550	969	857
Despesas de serviços técnicos especializados	344	609	1.311
Despesas de viagem no país	472	723	898
Depreciações e amortizações	127	249	257
Custas judiciais e cartorárias de bens retomadas	180	424	1.022
Outras	490	635	559
TOTAL	3.153	5.555	6.626

18. DESPESAS TRIBUTÁRIAS

	ALÍQUOTA	2º semestre 2021	2021	2020
Programa de integração social (PIS)	0,65%	160	306	310
Contribuição para o financiamento da seguridade social (COFINS)	4,00%	983	1.881	1.908
Imposto sobre serviços (ISS)	5,00%	18	44	69
Outras despesas tributárias		-	30	121
TOTAL		1.161	2.261	2.408

19. OUTRAS RECEITAS (DESPESAS) OPERACIONAIS LÍQUIDAS

	2º semestre de 2021	2021	2020
Recuperacao de Encarg.e Desp.	310	440	331
Reversão provisões operacionais com veículos apreendidos	-	-	2.039
Reversão provisões para contingências fiscais e trabalhistas	104	425	995
Atualização saldo conta garantida e diferença pagto liberação	(2)	(3)	(2)
Despesas com veículos apreendidos (bens não de uso)	(892)	(1.683)	(2.007)
Despesas com perdas ações judiciais	(6)	(373)	(1.549)
IOF Empréstimo e Financiamento Interveniência	(92)	(210)	(62)
Provisão de bens apreendidos (bens não de uso)	-	-	(1.277)
Provisão para contingências fiscais e trabalhistas	(104)	(124)	(820)
TOTAL	(682)	(1.528)	(2.352)

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

20. RESULTADO NÃO OPERACIONAL

	2º semestre 2021	2021	2020
Prej.em Trans.c/Mrs.e Bens	(284)	(1.941)	(3.145)
Desp.de Prov.Nao Operacionais	(5.000)	(6.679)	-
Outras Desp.Nao Operacionais	-	-	(1)
Despesas não operacionais (a)	(5.284)	(8.620)	(3.146)
Lucros em Trans.c/Mrs.e Bens	23	31	547
Rendas de Alugueis	14	26	8
Reversao de Prov.Nao Operacion	1.328	3.915	-
Outras Rendas Nao Operacionais	1.173	1.859	2.023
Receitas não operacionais (b)	2.538	5.831	2.578
TOTAL	(2.746)	(2.789)	(568)

- a) As despesas referem-se substancialmente a resultados negativos na alienação e baixas de bens não de uso (bens retomados ou recebidos em dação de pagamento) e a provisão para a desvalorização dos mesmos.
- b) Os valores de receitas referem-se principalmente a resultado positivo na alienação e baixas de bens não de uso (bens retomados ou recebidos em dação de pagamento) e a reversão da provisão para desvalorização dos mesmos.

21. PARTES RELACIONADAS

a. Transações e saldos

Foram pagos a título de ressarcimento de despesas administrativas o valor de R\$ 180 (R\$ 168 em 31 de dezembro de 2020) no exercício para a Marcopolo S.A.

Os dividendos referentes ao exercício de 2020 foram pagos para a Controladora em 31 de março de 2021. Os dividendos referentes ao exercício de 2019 foram pagos para a Controladora em 30 de março de 2020.

Em 10 de janeiro de 2020, o Banco Moneo obteve junto à Marcopolo S.A. captação de recursos no montante de R\$ 22.000, com juros de 105% do CDI, para financiar seu programa de expansão (aumento de carteira de operações de crédito). A captação vence em 10 de janeiro de 2025.

Foram efetuadas operações de Desconto de Duplicatas no montante de R\$ 273 e Empréstimo no montante de R\$ 311, para a empresa Apolo Soluções em Plástico Ltda.

Foram efetuadas operações de Cessão de Desconto de Duplicata com a Empresa Agrale S/A, sendo o sacado a empresa Volare Veículos Ltda no montante de R\$ 4.439 e também a empresa San Marino Onibus Ltda no montante de R\$ 27.295.

No encerramento do exercício o saldo em aberto referente operações com partes relacionadas é de R\$ 7.198 que correspondem a operações de Cessão de Descontos de Duplicatas da empresa Agrale S/A, tendo como sacado a empresa San Marino Onibus Ltda.

Remuneração do pessoal-chave da administração

Anualmente na Assembleia Geral Ordinária é fixado o montante global a ser pago no exercício a título de remuneração dos Administradores. Na Assembleia Geral Ordinária de 28 de março de 2019 foi aprovada a remuneração global anual da administração no valor de até R\$ 1.950. Durante o semestre findo em 31 de

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

dezembro de 2021 ocorreram despesas no valor de R\$ 1.936 (R\$ 1.994 em 31 de dezembro de 2020), conforme segue:

	2021	2020
Remuneração - pró-labore	962	1.011
Encargos sociais	216	227
Benefícios agregados	758	756
	<u>1.936</u>	<u>1.994</u>

A reunião do Conselho de Administração de 07 de junho 2016 ratificou a Política de Remuneração dos Administradores alinhando com as determinações da Resolução nº 3921/10 do CMN.

b. Outras informações

O Banco não possui benefícios de longo prazo, de rescisão de contrato de trabalho ou remuneração baseada em ações para seu pessoal-chave da Administração.

Conforme legislação em vigor não foram concedidos financiamentos, empréstimos ou adiantamentos para Diretores e membros do conselho, e respectivos cônjuges e parentes até o 2º grau.

22. PLANO DE PENSÃO E DE BENEFÍCIOS PÓS-EMPREGO A FUNCIONÁRIOS

O Banco é patrocinador da Marcoprev - Sociedade de Previdência Privada, sociedade civil, sem fins lucrativos, constituída em dezembro de 1995, cujo principal objetivo é conceder benefícios complementares aos da Previdência Social aos empregados do Banco. No ano de 2021 foi despendido em contribuições o montante de R\$ 123 (R\$ 124 em 2020).

O regime atuarial de determinação do custo e contribuições do plano é pelo método de capitalização. É um plano misto, de "benefícios definidos" onde as contribuições são de responsabilidade exclusiva do patrocinador, e de "contribuição definida" onde as contribuições são do patrocinador e do participante, de forma opcional.

O Banco Moneo apresentou ajuste a valor presente das obrigações atuariais na data-base 31 de dezembro de 2012 e desde então adotou, em conjunto com a Marcopolo, o procedimento de revisão de avaliação atuarial do Plano de Pensão e benefício pós-emprego trimestral, sendo que os seus efeitos registrados e apresentados no período a ser divulgado.

Não há existência de efeitos da adoção do CPC 33 (R1).

Os valores relacionados aos benefícios pós-emprego foram apurados em avaliação atuarial do exercício, conduzida pelos atuários independentes Towers Perrin Forster & Crosby Ltda., e estão demonstrados conforme abaixo. Não existiram mudanças nas premissas e característica dos planos para o exercício findo em 31 de dezembro de 2021 em relação àqueles vigentes em 31 de dezembro de 2020.

	2021	2020
Valor presente das obrigações atuariais total ou parcialmente cobertas	(3.953)	(4.381)
Valor justo dos ativos do plano	4.595	4.767
Restrição de limite de ativo de benefício definido	<u>(642)</u>	<u>(386)</u>
Ativo (Passivo) líquido calculado	<u>-</u>	<u>-</u>

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

A MOVIMENTAÇÃO DO PASSIVO LÍQUIDO ATUARIAL É COMO SEGUE

	2021	2020
Passivo líquido no início do exercício	-	-
Ganho (perda) reconhecida	(21)	11
Despesas no ano	(11)	(54)
Contribuições reais da empresa no ano	32	43
Passivo líquido provisionado não revertido no período	<u>-</u>	<u>-</u>
Passivo líquido no final do exercício	<u>-</u>	<u>-</u>

Despesa líquida com o plano de pensão e de benefícios pós-emprego concedidos e a conceder a funcionários:

DESPESAS	2021	2020
Custo de serviço corrente	12	57
Custo serviço passado – alterações do plano	-	-
Juros sobre a obrigação atuarial	306	295
Remuneração dos efeitos reconhecimentos em ORA	(307)	(298)
Contribuições de funcionários	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>11</u>	<u>54</u>

As principais premissas atuariais na data do balanço são:

a. Hipóteses econômicas

	PERCENTUAL AO ANO	
	2021	2020
Taxa de desconto	8,88	7,17
Taxa de crescimento salarial	5,73	5,73
Inflação	3,25	3,25

(a) A taxa de desconto é composta de: inflação 3,25% a.a mais juros 5,63% a.a. para o ano de 2021 (inflação de 3,25% a.a. mais juros de 3,92% a.a. para o ano de 2020).

Hipóteses demográficas

	2019 e 2018
Tábua de mortalidade	AT 2000
Tábua de mortalidade de inválidos	RRB 1983
Tábua de entrada em invalidez	RRB 1944

O Plano de Pensão Marcoprev é avaliado anualmente e atualizado com base nos indicadores do ano anterior. A última Avaliação atuarial foi concluída em janeiro de 2022 e realizada pelos atuários independentes Willis Tower Watson.

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

23. ESTRUTURAS DE GERENCIAMENTO DE RISCOS E GERENCIAMENTO DO CAPITAL

FINALIDADE

Buscando aderência às exigências estabelecidas por órgãos reguladores, assim como preocupado em manter a qualidade de seus ativos, objetivando crescimento sustentável e contribuindo para um sistema financeiro saudável e responsável, o Banco Moneo implementou a Estrutura de Gerenciamento de Riscos e Gerenciamento do Capital.

RISCOS

O não cumprimento dos procedimentos pode inviabilizar a continuidade regular das atividades da Instituição, gerando perdas financeiras e prejudicando a imagem do Banco perante aos clientes e a comunidade.

RESPONSÁVEIS

Todos os colaboradores.

DEFINIÇÕES/PREMISSAS

1. DECLARAÇÃO DE APETITE POR RISCOS (RISK APPETITE STATEMENT - RAS)

O apetite a riscos define a natureza e o nível dos riscos aceitáveis para a instituição enquanto a cultura de riscos orienta as atitudes necessárias para gerenciá-los. A Declaração de Apetite por Riscos sintetiza a cultura de risco do Banco Moneo e orienta os processos que norteiam o planejamento estratégico. Estes processos estão alinhados às diretrizes do Conselho de Administração que, por meio de decisões colegiadas, definem demais objetivos expressos em metas e limites para as unidades de negócio.

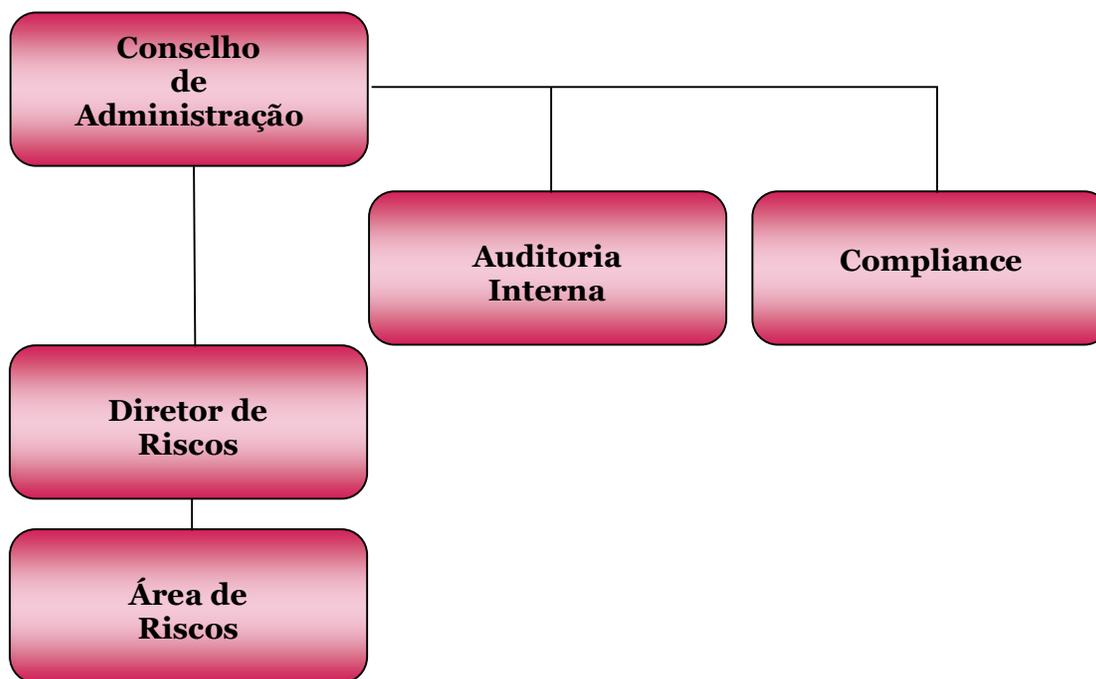
A instituição demonstra as atividades e controles que possui para mitigar os riscos aos quais está exposta, assim como apresenta o gerenciamento destes riscos informando a posição quanto à exposição.

A Declaração de Apetite por Riscos (Risk Appetite Statement - RAS) realça a existência de um rigoroso processo de responsabilidades nas funções operacionais, nos controles, assim como nas ações mitigatórias. É monitorada permanentemente pelos membros do Conselho de Administração assim como dissemina a cultura de riscos a toda instituição.

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

ESTRUTURA DE GERENCIAMENTO DE RISCOS



2. GERENCIAMENTO DE RISCOS

Com a finalidade de medir, monitorar e controlar a exposição aos riscos, a Estrutura de Gerenciamento de Riscos possui como atribuições a identificação, avaliação e mitigação dos Riscos de Liquidez, de Crédito, Mercado, Operacional e Socioambiental.

2.1. Risco de Liquidez

O processo de gerenciamento de risco de liquidez está alinhado às melhores práticas de mercado e abrange todas as áreas envolvidas com a identificação e avaliação dos riscos relevantes às operações do Banco.

O Gerenciamento do Risco de Liquidez tem por objetivo identificar, medir, acompanhar e monitorar a possibilidade de descasamento de fluxos de caixa, afetando a capacidade financeira de o Banco honrar suas obrigações.

ATRIBUIÇÕES

- Aprovar as estratégias e planos para aprimorar o controle e gestão de riscos, assim como do plano de contingência.
- Propor procedimentos e mecanismos destinados ao monitoramento e controle dos riscos.
- Identificar os fatores de risco que possam impactar negativamente o fluxo de caixa e o monitoramento dos níveis diários de liquidez, assim como recomendar medidas ao Comitê de Controles Internos e Riscos, com vistas à manutenção de volumes financeiros compatíveis com o grau de risco das operações conduzidas pelo Banco.
- Acompanhar diariamente o fluxo de caixa do Banco, considerando os horizontes de 30, 60 e 90 dias, disponibilizando informações para fins de monitoramento.

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

2.2. Risco de Crédito

O Banco Moneo define Risco de Crédito como a possibilidade de ocorrência de perdas associadas ao não cumprimento pelo tomador ou contraparte de suas respectivas obrigações financeiras nos termos pactuados, à desvalorização de contrato de crédito decorrente da deterioração na classificação de risco do tomador, à redução de ganhos ou remunerações, às vantagens concedidas na renegociação e aos custos de recuperação.

O processo de gestão está alinhado às melhores práticas de mercado e abrange todas as áreas envolvidas com o ciclo do crédito, permitindo a adequada identificação, mensuração, controle, mitigação e reporte dos riscos de crédito.

ATRIBUIÇÕES

- Aprovar, implementar, acompanhar e monitorar a política corporativa de crédito e Gerenciamento do Risco de Crédito.
- Avaliar a qualidade da carteira de crédito.
- Analisar a inadimplência do Banco e tomar ações necessárias para recuperação de perdas esperadas e inesperadas.
- Definir os níveis de alocação de capital para crédito de acordo com limites de exposição por cliente e operação assim como as metodologias para gestão da carteira.
- Realizar os testes de estresse sobre a carteira de crédito de forma periódica e submeter o resultado para apreciação da alta administração.

2.3. Risco de Mercado

O risco de mercado é a possibilidade de ocorrência de perdas, resultantes da flutuação nos valores de mercado de posições detidas pela Instituição Financeira. Dentre as várias posições que podem sofrer flutuação nos valores de mercado, o Banco Moneo somente possui os riscos de operações sujeitas à variação das taxas de juros.

A gestão de riscos de mercado consiste no processo de identificação e avaliação dos riscos existentes ou potenciais, e no seu efetivo monitoramento e controle, conduzidos através da adoção de limites consistentes com as estratégias de negócio, de políticas e processos de gestão e de metodologias voltadas a sua administração e à alocação de capital econômico compatível com os riscos incorridos.

ATRIBUIÇÕES

- Aprovar e monitorar as políticas e estratégias para gerenciamento do risco de mercado sobre posições detidas pelo Banco.
- Validar as metodologias utilizadas, analisando o cenário político e econômico nacional e avaliar os descasamentos entre ativos e passivos, moedas e taxas de juros.
- Avaliar e fornecer parecer sobre a matriz de riscos global, apoiando a definição dos níveis de risco de mercado aceitáveis.
- Reportar periodicamente, por meio de relatórios, os cálculos e o resultado da análise do risco de mercado por meio da metodologia VaR e atender às demandas do Banco Central do Brasil com relação ao cálculo e ao envio de informações pertinentes às posições prefixadas, bem como exigência de capital (EC).

2.4. Risco Operacional

O Banco Moneo define Risco Operacional como a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de processos internos, pessoas ou sistemas falhos ou inadequados, ou de eventos externos.

Atendendo determinações dos órgãos reguladores bem como visando aprimorar seus controles internos, a instituição desenvolveu procedimentos para Gerenciar o Risco Operacional a qual está exposta. Este processo tem como objetivo identificar, avaliar, monitorar, controlar e mitigar os riscos operacionais inerentes aos produtos, processos, serviços, atividades e sistemas do Banco.

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

ATRIBUIÇÕES

- Analisar e aprovar políticas, procedimentos e processos para monitorar o gerenciamento do risco operacional, assegurando estrutura funcional adequada às necessidades da instituição.
- Avaliar os resultados dos relatórios de Gerenciamento do Risco Operacional recomendando ajustes e alterações na estrutura, caso necessário.
- Estabelecer limites e controles do risco, reportando ao Comitê de Controles Internos e Riscos anualmente a análise dos riscos operacionais a qual a Instituição está exposta.
- Disseminar a cultura de Gerenciamento do Risco Operacional, controlando os riscos e elaborando Planos de ação com objetivo de mitigar a exposição do Banco ao Risco Operacional.
- Apurar possíveis falhas em processos e negócios, definindo políticas de conformidade e disseminando a cultura de gestão de riscos.

2.5. Risco Socioambiental

O Banco Moneo definiu o gerenciamento e governança do Risco Socioambiental compatível com o seu porte, a natureza do seu negócio e a complexidade de serviços e produtos oferecidos.

A proteção do meio ambiente é uma gestão responsável dos recursos para a instituição, funcionários e clientes. Qualquer dano socioambiental sujeita ao Banco responder como corresponsável, por isso a importância do gerenciamento desse risco evitando prejuízos financeiros e principalmente a imagem da Instituição.

ATRIBUIÇÕES

- Elaborar políticas que garantam a observação da legislação trabalhista, especialmente aquelas relativas à saúde, aos benefícios e a segurança ocupacional.
- Realizar consultas em sites de busca informações desabonadoras dos clientes, sócios e coligadas.
- Cumprir com o disposto no Código de Conduta do Banco Moneo e das Empresas Marcopolo que abordam, entre outros assuntos, a relação com o meio ambiente, com a sociedade e fornecedores.
- Registrar em sistema específico o bloqueio de operações com pessoas e empresas julgadas por Improbidade Administrativa.

2.6. Análise de Sensibilidade

Em cumprimento ao art. 17 da Circular Bacen nº 3959/2019, o Banco Moneo realizou análise de sensibilidade sobre suas operações expostas aos riscos de crédito e mercado considerando os valores orçados para o ano de 2022, os quais foram aprovados pelo Comitê de Estratégias Operacionais do Banco, prevendo impactos em seu resultado, através dos 3 cenários elencados abaixo.

Cenário 1 Otimista: considerando uma melhora de produção de 10%, elevação da qualidade de crédito em 10% (PCLD menor), redução nas taxas de captação em 10%;

Cenário 2 Pessimista I: considerando uma piora de produção de 10%, piora na qualidade do crédito em 10% (PCLD maior), aumento nas taxas de captação em 10%;

Cenário 3 Pessimista II: considerando uma piora de produção de 20%, piora na qualidade do crédito em 20% (PCLD maior), aumento nas taxas de captação em 20%.

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	Efeito Bruto no Resultado			Efeito Líquido no Resultado		
	Cenário 1 Otimista	Cenário 2 Pessimista I	Cenário 3 Pessimista II	Cenário 1 Otimista	Cenário 2 Pessimista I	Cenário 3 Pessimista II
Produção	10.164	(10.164)	(20.329)	5.590	(5.590)	(11.181)
Qualidade do Crédito - PCLD	1.454	(1.454)	(2.908)	800	(800)	(1.599)
Captações	4.675	(4.675)	(9.350)	2.571	(2.571)	(5.143)

3. GERENCIAMENTO DE CAPITAL

O processo de gerenciamento de capital baseia-se no monitoramento contínuo do capital mantido no Banco, alinhado aos seus objetivos estratégicos e ao planejamento de metas. Objetiva, de forma abrangente, a avaliação das necessidades de capital para fazer frente aos riscos aos quais o Banco está exposto, utilizando-se de testes de estresse e simulações de condições adversas de mercado, de maneira a antecipar as necessidades de capital segundo os cenários projetados.

O Banco Moneo elabora relatórios gerenciais que são apresentados aos executivos e ao Conselho de Administração para tomada de decisões. Dessa forma é garantido que a instituição conserve níveis adequados de capital para suportar a operação. Projeta ainda informações sobre adequação de capital em situações normais e de estresse.

ATRIBUIÇÕES

- Elaborar políticas e procedimentos de gerenciamento de capital, assim como instrumentos utilizados para gestão, consoante às definições do Conselho de Administração.
- Propor mecanismos destinados a manter o capital em nível compatível com os riscos que o Banco esta exposto.
- Recomendar ao Conselho de Administração o aprimoramento das atividades de controle, especialmente as que dizem respeito à manutenção de capital em nível adequado.
- Verificar, de forma periódica, a aderência do plano de capital aos fatores de risco e realizar simulações de cenários encaminhando os resultados à Alta Administração.

24. INSTRUMENTOS DERIVATIVOS

O Banco não possui operações que envolvam instrumentos financeiros derivativos, sendo os instrumentos financeiros ativos e passivos registrados aos seus valores de negociação os quais se aproximam dos respectivos valores justos.

25. SEGUROS

O Banco adota a política de contratar cobertura de seguros para seus valores e bens sujeitos a riscos por montantes considerados suficientes para cobrir eventuais sinistros, considerando a natureza de sua atividade.

26. OUTRAS INFORMAÇÕES – PANDEMIA COVID-19

Desde o início de janeiro de 2020, o surto de coronavírus, que é uma situação em rápida evolução, impactou adversamente as atividades econômicas globais. O rápido desenvolvimento e fluidez dessa situação impedem uma previsão acurada de seu impacto final.

Para que o Banco possa acompanhar e analisar os impactos do Covid-19 foram implantadas reuniões diárias da gestão (com a participação da diretoria), as mesmas atualmente vêm sendo realizadas duas vezes na semana.

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Neste ambiente são discutidas, as principais ações adotadas pelo Banco, visando à sustentabilidade operacional.

Foram adotadas diversas medidas, recomendações e determinações vindas dos órgãos de saúde e autoridades competentes, reiterando o nosso compromisso com a segurança de todos os colaboradores e clientes. A fim de manter as operações em andamento, inicialmente foram concedidas férias para o maior número possível de colaboradores. Em paralelo às férias os demais colaboradores, cujas atividades permitiram, foram orientados a executar seu trabalho de forma remota. Para este trabalho o Banco disponibilizou, conforme necessidade, que o colaborador levasse para casa os equipamentos do Banco assim como os acessos necessários.

O trabalho presencial foi retomado atendendo diversas medidas, recomendações e determinações vindas dos órgãos de saúde e autoridades competentes, reiterando o nosso compromisso com a segurança de todos os colaboradores e clientes.

Durante este período, em relação à carteira de clientes, houve renegociações atendendo a CIRCULAR SUP/ADIG Nº 12/2020-BNDES, de 28/03/2020 e também as Resoluções 4.782 de 16.03.2020, 4.791 de 26.03.2020 e 4.803 de 09.04.2020 do Banco Central do Brasil.

Quanto ao passivo que o Banco possui junto ao BNDES o mesmo também foi renegociado atendendo a CIRCULAR SUP/ADIG Nº 12/2020-BNDES, de 28/03/2020.

O Banco mantém um cenário de liquidez e uma boa posição de caixa – o fluxo de amortização de médio e longo prazo mostra-se adequado. De toda a forma, estamos tomando medidas de contenção de despesas e de investimentos.

Até a presente data, as atividades apresentam plenas condições de continuidade das operações.

CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

Mauro Gilberto Bellini
Presidente do conselho

José Antonio Valiati
Conselheiro

Paulo Cezar da Silva Nunes
Conselheiro

DIRETORIA

José Antonio Valiati
Diretor administrativo financeiro e riscos

Rodrigo Tolotti
Diretor de Crédito e Cobrança

Eraldo Paim de Araújo
Diretor comercial

CONTADORA

Claudia Spiller
CRC/RS 80.406/O-4



Atendimento ao cliente

Envie suas dúvidas, sugestões
e feedbacks. Conta pra gente!

(54) 2991.1000
0800 941 6016



Ouvidoria

Caso seja necessário, entre em
contato com a nossa ouvidoria.

0800 723 50 40

Moneo

O BANCO DA  **Marcopolo**