

Moneo

O BANCO DA  **Marcopolo**

**DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS BACEN GAAP
EM 30 DE JUNHO DE 2022**

CONTEÚDO

Relatório da administração	3
Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras	4
Balancos patrimoniais	7
Demonstrações do resultado	9
Demonstrações das mutações do patrimônio Líquido	10
Demonstrações do resultado abrangente	11
Demonstração do valor adicionado	12
Demonstrações dos fluxos de caixa – Método indireto	13
Notas explicativas às demonstrações financeiras	14

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Senhores Acionistas,

Atendendo disposições legais e estatutárias, submetemos à apreciação de V.Sas., os balanços patrimoniais em 30 de Junho de 2022 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.

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.

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, 26 de agosto de 2022.

A ADMINISTRAÇÃO





KPMG Auditores Independentes Ltda.
Avenida Carlos Gomes, 258 - 6º andar, salas 601 a 606 - Boa Vista
90480-000 - Porto Alegre/RS - Brasil
Caixa Postal 18511 - CEP 90480-000 - Porto Alegre/RS - Brasil
Telefone +55 (51) 3327-0200
kpmg.com.br

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

Aos administradores e acionistas do Banco Moneo S.A.

Caxias do Sul/ RS

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras do Banco Moneo S.A. ("Banco"), que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

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 30 de junho de 2022, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre findo 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 de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Outros assuntos

Auditoria das demonstrações financeiras do exercício anterior

O balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa e respectivas notas explicativas para o semestre e exercício findo naquela data, apresentados como valores correspondentes nas demonstrações financeiras do semestre corrente, foram anteriormente auditados por outros auditores independentes, que emitiram relatório em 25 de fevereiro de 2022, sem modificação.

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, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidade da administração pelas demonstrações financeiras

A administração 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 e pelos controles internos que ela 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 ao 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.

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 da 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.
- Concluimos 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 as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com a administração a respeito, entre outros aspectos, do alcance e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Porto Alegre, 26 de agosto de 2022.

KPMG Auditores Independentes Ltda.
CRC 2SP-014428/P-6



Fernando Antonio Rodrigues Alfredo
Contador CRC 1SP252419/O-0

BANCO MONEO S/A**BALANÇOS PATRIMONIAIS EM 30 DE JUNHO DE 2022 E 31 DE DEZEMBRO DE 2021***(Em milhares de Reais)*

	ATIVO	Nota	30/06/2022	31/12/2021
CIRCULANTE			344.202	336.003
CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA		4	38.824	43.296
DISPONIBILIDADE			15	10
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ			38.809	43.286
Aplicações em operações compromissadas - LTN			38.809	43.286
ATIVO REALIZÁVEL EM ATÉ 12 MESES			305.378	292.707
OPERAÇÕES DE CRÉDITO			267.236	265.797
Setor Privado		5.a	280.400	279.616
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		5.e	(13.164)	(13.819)
OUTROS CRÉDITOS			31.800	18.001
Títulos e créditos a receber		5.a	30.687	15.889
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		5.e	(348)	(272)
Outros créditos diversos		6	1.461	2.384
OUTROS VALORES E BENS		7	6.342	8.909
NÃO CIRCULANTE			410.453	417.233
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO			408.660	415.515
OPERAÇÕES DE CRÉDITO			370.451	377.872
Setor privado		5.a	383.938	393.621
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		5.e	(13.487)	(15.749)
OUTROS CRÉDITOS			38.209	37.643
Títulos e créditos a receber		5.a	9.135	8.932
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		5.e	(237)	(285)
Imposto de renda e contribuição social diferidos		15.b	29.311	28.996
INVESTIMENTOS			102	100
Cota Fundo Garantidor para Investimentos - FGI			102	100
IMOBILIZADO DE USO			1.168	1.354
Imobilizado de uso			1.894	2.033
Depreciações acumuladas			(726)	(679)
INTANGÍVEL			523	264
Intangível			2.283	1.934
Amortizações acumuladas			(1.760)	(1.670)
TOTAL DO ATIVO			754.655	753.236

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

BANCO MONEO S/A

BALANÇOS PATRIMONIAIS EM 30 DE JUNHO DE 2022 E 31 DE DEZEMBRO DE 2021

	PASSIVO	Nota	30/06/2022	31/12/2021
CIRCULANTE			200.765	213.210
DEPÓSITOS		8	13.617	17.949
Depósitos interfinanceiros			10.299	16.230
Depósitos a prazo			3.318	1.719
OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS BNDDES		9	176.083	178.469
			176.083	178.469
OUTRAS OBRIGAÇÕES			11.065	16.792
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados			102	17
Sociais e Estatutárias			-	2.621
Fiscais e previdenciárias		10	5.950	9.702
Outras obrigações		11	5.013	4.452
NÃO CIRCULANTE			318.206	312.851
DEPÓSITOS		8	26.252	25.201
Depósitos a prazo			26.252	25.201
OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS BNDDES		9	290.413	285.783
			290.413	285.783
PROVISÕES PARA CONTINGÊNCIAS			1.541	1.540
Provisões para contingências		12	1.541	1.540
RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS			-	327
Receitas de exercícios futuros		13	-	327
PATRIMONIO LÍQUIDO		14	235.684	227.175
Capital Social			150.000	150.000
Reservas de lucros			85.684	77.175

TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO

754.655

753.236

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

BANCO MONEO S/A
DEMONSTRAÇÕES DE RESULTADOS

Semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021

(Em milhares de Reais)

	Nota	30/06/2022	30/06/2021
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		48.124	50.798
Operações de crédito		46.292	50.313
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		1.832	485
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		(23.915)	(32.918)
Operações de captação no mercado		(2.245)	(701)
Operações de empréstimos e repasses		(21.373)	(19.384)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	5.f	(297)	(12.833)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		24.209	17.880
OUTRAS RECEITAS (DESPESAS) OPERACIONAIS		(10.382)	(8.871)
Rendas de tarifas bancárias		411	527
Despesas de pessoal		(5.471)	(5.051)
Outras despesas administrativas	17	(3.023)	(2.401)
Despesas tributárias	18	(1.190)	(1.100)
Outras receitas (despesas) operacionais	19	(1.109)	(846)
RESULTADO OPERACIONAL		13.827	9.009
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	20	1.375	(43)
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO		15.202	8.966
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		(6.693)	(3.938)
Corrente	15.a	(7.008)	(3.970)
Diferido	15.a	315	32
LUCRO LÍQUIDO DO SEMESTRE		<u>8.509</u>	<u>5.028</u>
LUCRO LÍQUIDO DO SEMESTRE POR AÇÃO - R\$		<u>0,057</u>	<u>0,034</u>

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

BANCO MONEO S/A
DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS ABRANGENTES

Semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021
(Em milhares de Reais)

	30/06/2022	30/06/2021
RESULTADO DO SEMESTRE	8.509	5.028
Outros resultados abrangentes	-	-
RESULTADO ABRANGENTE DO SEMESTRE	8.509	5.028

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

BANCO MONEO S/A
DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Semestres findos em 30 de junho de 2022 e de 2021
 (Em milhares de Reais)

	Nota	<u>Reservas de lucros</u>				Total
		Capital social	Legal	Estatutária	Lucros acumulados	
Em 31 de dezembro de 2020		150.000	9.483	59.279	-	218.762
Lucro Líquido do Semestre		-	-	-	5.028	5.028
Destinações:						
Dividendos propostos	14.c	-	-	-	-	-
Reservas de Lucros		-	251	4.777	(5.028)	-
Em 30 de junho de 2021		<u>150.000</u>	<u>9.734</u>	<u>64.056</u>	<u>-</u>	<u>223.790</u>
VARIAÇÃO DO SEMESTRE		<u>-</u>	<u>251</u>	<u>4.777</u>	<u>-</u>	<u>5.028</u>
Em 31 de dezembro de 2021		150.000	10.035	67.140	-	227.175
Lucro Líquido do Semestre		-	-	-	8.509	8.509
Destinações:						
Reservas de Lucros		-	425	8.084	(8.509)	-
Em 30 de junho de 2022		<u>150.000</u>	<u>10.460</u>	<u>75.224</u>	<u>-</u>	<u>235.684</u>
VARIAÇÃO DO EXERCÍCIO		<u>-</u>	<u>425</u>	<u>8.084</u>	<u>-</u>	<u>8.509</u>

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

BANCO MONEO S/A
DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA

Semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021
(Em milhares de Reais)

	Nota	30/06/2022	31/12/2021
Fluxo de caixa das atividades operacionais			
Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social		15.202	8.966
Movimentações que não afetam o fluxo de caixa		<u>386</u>	<u>12.048</u>
Depreciações e amortizações		144	122
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	5.f	297	12.833
Provisões líquidas dos bens não de uso	7	(55)	(907)
Variação de Ativos e Obrigações		<u>(19.843)</u>	<u>(35.731)</u>
Redução em operações de crédito		5.686	38.689
(Aumento) em outros créditos		(14.052)	3.661
(Aumento) em outras obrigações		(8.398)	(6.261)
Resultados de exercícios futuros		(327)	(348)
(Aumento) redução em obrigações por repasse		2.244	(75.308)
(Aumento) redução em depósitos		(3.281)	5.418
Imposto de renda e contribuição social pagos		(1.715)	(1.582)
Caixa proveniente/ (aplicado) das operações		<u>(4.255)</u>	<u>(14.717)</u>
Fluxos de caixa das atividades de investimentos		<u>2.404</u>	<u>3.035</u>
Aquisição de imobilizado		(219)	(303)
Vendas de bens não de uso		9.243	7.318
(Retomada) de bens não de uso		(6.620)	(3.980)
Fluxos de caixa das atividades de financiamento		<u>(2.621)</u>	<u>(3.666)</u>
Dividendos pagos		(2.621)	(3.666)
(Redução) do caixa e equivalentes de caixa		<u>(4.472)</u>	<u>(15.348)</u>
Caixa e equivalentes de caixa			
No início do semestre	4	43.296	51.682
No final do semestre	4	<u>38.824</u>	<u>36.334</u>
Aumento (redução) do caixa e equivalentes de caixa		<u>(4.472)</u>	<u>(15.348)</u>

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

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2022
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

1. CONTEXTO OPERACIONAL

O Banco Moneo S.A. ("Banco") 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 de "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), e estão em conformidade com as diretrizes contábeis emanadas das Leis nº 4.595/64 (Lei do Sistema Financeiro Nacional), nº 6.404/76 (Lei das Sociedades por Ações) e Resolução BCB nº 2/2020, incluindo as alterações introduzidas pelas Leis 11.638/07 e nº 11.941/09, para a contabilização das operações, as normas e instruções do Conselho Monetário Nacional (CMN).

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 nº 4.818 de 29/05/2020 – Critérios pra elaboração e divulgação de demonstrações financeiras
- Resolução BCB nº 02 de 12 agosto de 2020 – Procedimentos para elaboração e divulgação de demonstrações financeiras
- Resolução BCB nº 92 de 06 de maio de 2021 – Estrutura e elenco de contas do Plano Contábil das Instituições – COSIF; e
- Resolução BCB nº 130 de 20 de agosto de 2021 – Prestação de serviços de auditoria independente

A Resolução CMN nº 4.818/2020 e a Resolução BCB nº 2/2020 estabelecem os critérios gerais e procedimentos para elaboração e divulgação das Demonstrações Financeiras. A Resolução BCB nº 2/2020, revogou a Circular Bacen nº 3.959/2019, e entrou em vigor a partir de 1º de janeiro de 2021 sendo aplicável na elaboração, divulgação e remessa de Demonstrações Financeiras. A referida norma, entre outros requisitos, determinou a evidenciação em nota explicativa, de forma segregada, dos resultados recorrentes e não recorrentes.

Em novembro de 2021 foi publicada a Resolução CMN nº 4.966, que trata sobre os conceitos e critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, bem como para a designação e o reconhecimento das relações de proteção (contabilidade de hedge) buscando a convergência do critério contábil do COSIF para os requerimentos da norma internacional do IFRS 9. A Resolução entra em vigor em 1º de janeiro de 2025, sendo que Banco Moneo, junto ao mercado e ao Banco Central, já iniciou as avaliações de impacto e alterações necessárias para atender sua implementação e sobre a identificação e tratamento dos impactos esperados

Resolução CMN nº 4.967, que foi publicada em novembro de 2021, determina critérios de reconhecimento, mensuração e evidenciação contábeis de propriedades para investimento e de ativos não financeiros adquiridos com a finalidade de venda futura e de geração de lucros com base nas variações dos seus preços no mercado, a

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2022
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Resolução que passou a vigorar em 1º de janeiro de 2022, onde foi objeto de avaliação e análise por parte do Banco Moneo para ponderação sobre seus impactos e dos procedimentos a serem estabelecidos, não gerando impactos significativos nesta Demonstração Financeira.

A administração declara que preparou as demonstrações financeiras no pressuposto de continuidade dos negócios e que as divulgações realizadas nas demonstrações financeiras, evidenciam todas as informações relevantes, utilizadas na sua gestão e que as práticas contábeis foram aplicadas de maneira consistente entre os períodos.

A autorização para conclusão destas demonstrações financeiras foi datada pela Diretoria em 26 de julho de 2022. A Diretoria do Banco foi autorizada a divulgá-las a partir dessa data.

3. RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS E POLÍTICAS CONTÁBEIS

a. Alterações em práticas contábeis

Não houve alterações significativas nas práticas e políticas contábeis adotadas pelo Banco para o período findo em 30 de junho de 2022.

a.1) Investimento

A Resolução CMN nº 4.817/2020 que trata sobre critérios para mensuração e reconhecimento contábeis de investimentos em coligadas, controladas e controladas em conjunto, tem como alteração principal a extinção do COSIF “Ações e cotas” do grupo de investimentos, passando estes a serem tratados como Títulos e Valores Mobiliários. A Resolução passou a vigorar a partir de janeiro de 2022, não havendo impactos por essa alteração

a.2) Conversão de Taxas

A Resolução CMN nº 4.924/2021, com vigência a partir de janeiro de 2022, consolida e dispõe sobre princípios gerais para reconhecimento, mensuração, escrituração e evidenciação contábeis, do conteúdo da resolução, as principais mudanças trazidas são referentes a aprovação do CPC 47 e a possibilidade de utilização de uma taxa alternativa à de câmbio à vista para conversão de transações e de demonstrações em moeda estrangeira para a moeda nacional. O Banco Moneo avaliou e entende que não há impactos por essa alteração

b. 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.

c. Apuração de resultados

O regime contábil de apuração do resultado é o de competência e considera os rendimentos, encargos e variações monetárias ou cambiais, calculado a índices ou taxas oficiais, “pro rata” dia, incidentes sobre ativos e passivos atualizados até a data do balanço

d. Caixa e equivalentes 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.

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2022
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

e. Instrumentos financeiros

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 enquadram 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.

f. Investimentos

Os investimentos foram mantidos ao custo de aquisição, deduzidos, quando aplicável, da provisão para redução ao seu valor de realização.

g. Operações de crédito e provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

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 ("*accrual*") 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 perda esperada associada ao risco de crédito 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 30 de junho de 2022
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

h. 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.

i. Imposto de Renda Pessoa Jurídica (IRPJ) e Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL)

A provisão para imposto de renda é constituída à alíquota-base de 15% do lucro tributável, acrescida de adicional de 10% sobre o lucro excedente a R\$ 120.

A alíquota da CSLL para os bancos de quaisquer espécies, as instituições financeiras, pessoas jurídicas de seguros privados e as de capitalização (pessoas jurídicas do setor financeiro) foi majorada em 1% para o período-base compreendido entre 1 de agosto de 2022 e 31 de dezembro de 2022 nos termos da MP 1.115/2022.

Impostos Diferidos

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

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.

j. Provisões, Passivos Contingentes e Ativos 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.

k. Captações, Emissões e Outros Passivos

Os instrumentos de captação de recursos são reconhecidos inicialmente ao seu valor justo, considerado basicamente como sendo o preço de transação. São posteriormente mensurados ao custo amortizado (competência) com as despesas inerentes reconhecidas como um custo financeiro.

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2022
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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).

m. Estimativas Contábeis

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 esperadas associadas ao risco 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.

n. Resultados Recorrentes/Não Recorrentes

A resolução BCB nº 2, de 27 de novembro de 2020, em seu artigo 34º, passou a determinar a divulgação de forma segregada dos resultados recorrentes e não recorrentes. Defini-se então como resultado não recorrente do exercício aquele que: I – não esteja relacionado ou esteja incidentalmente com as atividades típicas da instituição; e II – não esteja previsto para ocorrer com frequência nos exercícios futuros. Observado esse regramento, a administração do Banco Moneo considera que o lucro líquido do Banco do período de 30 de junho de 2022, no montante de R\$ 8.509 milhões, (em 30 de junho de 2021, no montante de R\$ 5.028 milhões) foi obtido exclusivamente com base em resultados recorrentes.

4. CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

Em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021, o valor de caixa e equivalentes de caixa era composto como segue:

	30/06/2022	31/12/2021
OPERAÇÕES COMPROMISSADAS / POSIÇÃO BANCADA		
Disponibilidades	15	10
Letra do Tesouro Nacional – LTN	<u>38.809</u>	<u>43.286</u>
TOTAL	<u>38.824</u>	<u>43.296</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.

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2022
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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.

a. COMPOSIÇÃO DAS OPERAÇÕES DE CRÉDITO POR MODALIDADE**a.1 Composição operações de crédito**

	30/06/2022	31/12/2021
Operações de Crédito		
Empréstimos	126.742	144.507
Títulos descontados	9.938	10.827
Comprar	4.301	1.187
Financiamentos	<u>523.357</u>	<u>516.716</u>
TOTAL	<u>664.338</u>	<u>673.237</u>
Circulante	280.400	279.616
Realizável a longo prazo	<u>383.938</u>	<u>393.621</u>
TOTAL	<u>664.338</u>	<u>673.237</u>
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		
Circulante	(13.164)	(13.819)
Realizável a longo prazo	<u>(13.487)</u>	<u>(15.749)</u>
	<u>(26.651)</u>	<u>(29.568)</u>
TOTAL LÍQUIDO	<u>637.687</u>	<u>643.669</u>

a.2 Composição operações de outros crédito

	30/06/2022	31/12/2021
Outros créditos		
Outros créditos com característica de concessão de crédito (nota 5.d)	39.822	24.820
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito (nota 5.d)	<u>(585)</u>	<u>(557)</u>
TOTAL LÍQUIDO	<u>39.237</u>	<u>24.263</u>
Circulante	30.687	15.889
Realizável a longo prazo	<u>9.135</u>	<u>8.932</u>
	<u>39.822</u>	<u>24.821</u>
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		
Circulante	(348)	(272)
Realizável a longo prazo	<u>(237)</u>	<u>(285)</u>
	<u>(585)</u>	<u>(557)</u>
	30/06/2022	31/12/2021
Total das operações de crédito e outros créditos	704.160	698.057
Total da provisão para créditos de liquidação duvidosa	<u>(27.236)</u>	<u>(30.125)</u>
TOTAL GERAL LÍQUIDO	<u>676.924</u>	<u>667.932</u>

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2022
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

b. CONCENTRAÇÃO DOS MAIORES TOMADORES DE CRÉDITO**CONCENTRAÇÃO DAS OPERAÇÕES DE CRÉDITO
EM 30 DE JUNHO DE 2022 E 31 DE DEZEMBRO DE 2021**

	30/06/2022	%	31/12/2021	%
10 maiores devedores	62.783	8,92	56.958	8,16
50 seguintes maiores devedores	160.184	22,75	158.064	22,64
100 seguintes maiores devedores	185.195	26,3	181.707	26,03
Demais devedores	<u>295.998</u>	<u>42,03</u>	<u>301.328</u>	<u>43,17</u>
TOTAL	<u>704.160</u>	<u>100</u>	<u>698.057</u>	<u>100</u>

c. COMPOSIÇÃO DA CARTEIRA POR VENCIMENTO

Vencimento	Empréstimos	Títulos descontados	Compror	Financiamentos	Outros créditos c/ característica de concessão de crédito	30/06/2022	31/12/2021
Vencidos	4.751	46		3.908	350	9.055	7.933
A vencer							
Até 3 meses	16.896	9.892	4.301	54.697	23.758	109.544	97.326
De 3 a 12 meses	41.330	-	-	144.580	6.578	192.488	190.246
De 1 a 3 anos	59.469	-	-	238.625	5.943	304.037	320.398
Após 3 anos	<u>4.296</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>81.547</u>	<u>3.193</u>	<u>89.036</u>	<u>82.154</u>
TOTAL DA CARTEIRA	126.742	9.938	4.301	523.357	39.822	704.160	698.057
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	<u>(16.996)</u>	<u>(103)</u>	<u>(41)</u>	<u>(9.511)</u>	<u>(585)</u>	<u>(27.236)</u>	<u>(30.125)</u>
TOTAL LÍQUIDO	<u>109.746</u>	<u>9.835</u>	<u>4.260</u>	<u>513.846</u>	<u>39.237</u>	<u>676.924</u>	<u>667.932</u>

d. Composição da carteira de operações de crédito e títulos e créditos a receber, nos correspondentes níveis de risco, conforme estabelecidos na Resolução nº 2.682/99 do CMN e respectiva provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

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 30 de junho de 2022
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

D. Carteira e Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito sobre a carteira de operações de crédito e outros créditos distribuídas pelos correspondentes níveis de risco

CARTEIRA					
Níveis de risco	Percentual provisão	Operações de crédito	Outros créditos	30/06/2022	31/12/2021
AA	0,00%	12.565		12.565	12.975
A	0,50%	104.922	22736	127.658	110.708
B	1,00%	368.068	13.692	381.760	382.178
C	3,00%	132.371	67	132.438	124.538
D	10,00%	13.498	3.327	16.825	28.201
E	30,00%	14.413		14.413	21.889
F	50,00%	10.840		10.840	12.067
G	70,00%	432		432	3.712
H	100,00%	7.229		7.229	4.289
TOTAL		664.338	39.822	704.160	700.557

PROVISÃO					
Níveis de risco	Percentual provisão	Operações de crédito	Outros créditos	30/06/2022	31/12/2021
AA	0,00%	-	-	-	-
A	0,50%	511	113	624	540
B	1,00%	3.597	137	3.734	3.695
C	3,00%	3.918	2	3.920	3.675
D	10,00%	1.350	333	1.683	2.739
E	30,00%	4.324	-	4.324	6.567
F	50,00%	5.420	-	5.420	6.033
G	70,00%	302	-	302	2.598
H	100,00%	7.229	-	7.229	4.290
TOTAL		26.651	585	27.236	30.137

Avais e fianças - As garantias prestadas pelo Banco em função de avais e fianças concedidos montam a R\$ 2.500 (R\$ 2,500 em 31 de dezembro de 2021) 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\$ 12 em 31 de dezembro de 2021), classificado em "Outras obrigações", no passivo circulante de R\$ 12 (R\$ 12 em 31 de dezembro de 2021) e exigível a longo prazo R\$ 0 "zero" (R\$ 0 "zero" em 31 de dezembro de 2021) 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 30 de junho de 2022
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

E. COMPOSIÇÃO DA PROVISÃO PARA PERDA ESPERADA ASSOCIADA AO RISCO DE CRÉDITO

	30/06/2022	31/12/2021
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	26.651	29.568
Provisão para avais e fianças de liquidação duvidosa (Vide d.1)	12	12
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	585	557
TOTAL	27.248	30.137
Circulante		
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	13.164	13.819
Provisão para avais e fianças de liquidação duvidosa (Vide d.1)	12	12
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	348	272
TOTAL	13.524	14.103
Realizável a longo prazo		
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	13.487	15.749
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	237	285
TOTAL	13.724	16.034
TOTAL GERAL DE PROVISÃO	27.248	30.137

F. MOVIMENTAÇÃO DA PROVISÃO PARA PERDAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO

	30/06/2022	30/06/2021
Saldo inicial	30.136	32.886
Constituição (líquida de reversão)	(3.185)	(9.915)
Baixas	297	12.833
SALDO FINAL	27.248	35.804

G. RENEGOCIAÇÕES E RECUPERAÇÕES

Durante o semestre, os créditos renegociados totalizaram R\$ 16.105 (R\$ 172.451 em 30 de junho de 2021), as baixas de créditos em atraso há mais de 360 dias totalizaram R\$ 3.185 (R\$ 9.915 em 30 de junho de 2021) e as recuperações de créditos baixados para prejuízo foram de R\$ 71 (R\$ 8.796 em 30 de junho de 2021). A carteira de renegociação com capital próprio em 30 de junho de 2022 totaliza R\$ 68.774, e apresenta 20,26% (R\$ 102.047 – 16,03% em junho de 2021) de provisionamento.

As renegociações englobadas pela Circular SUP/ADIG Nº 12/2020-BNDES DE 28.03.2020, tratadas como BNDES Renegociação Emergencial, totalizaram em carteira R\$ 151.604 (R\$ 267.389 em 30 de junho de 2021) representado 21,53% (38,14% em 30 de junho de 2021) da carteira total e 35,11% (54,58% em junho de 2021) da carteira com recursos do BNDES do semestre findo em 30 junho de 2022 e apresentam 3,06% (4,80% em 30 de junho de 2021) de provisionamento.

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2022
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

6. OUTROS CRÉDITOS DIVERSOS

	30/06/2022	31/12/2021
Depósitos judiciais - Recursos cíveis/trabalhistas	204	452
Convênios a receber (a)	1.109	1.301
Outros créditos	148	631
TOTAL - CIRCULANTE	1.461	2.384

a. Convênios a receber

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

7. OUTROS VALORES E BENS

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

	30/06/2022	30/06/2021
Imóveis recebidos em dação de pagamento (bens não de uso)	21.945	22.710
Provisão para perdas em imóveis registrados bens não de uso	(16.535)	(17.849)
Veículos retomados ou recebidos em dação de pagamento (bens não de uso)	7.651	2.639
Provisão para perdas em veículos registrados em bens não de uso	(6.719)	(1.789)
Despesas Antecipadas (a)	-	8
TOTAL	6.342	5.719

(a) O valor lançado em despesas antecipadas refere-se ao pagamento de licenças do Office 365 em 2020, apropriado em 12 meses.

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

	30/06/2022	30/06/2021
Saldo Anterior	8.909	8.142
Retomada no período	6.621	3.980
Vendas no período	(9.243)	(7.318)
Constituição (líquida de reversão)	55	907
Saldo Atual	6.342	5.711

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.

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2022
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

8. DEPÓSITOS

Os depósitos estão assim demonstrados:

	30/06/2022	31/12/2021
Interfinanceiros	10.299	16.230
Depósitos a prazo	29.570	26.920
TOTAL	39.869	43.150

	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total
Depósito a prazo	1.004	2.314	26.252	29.570
Interfinanceiros	-	10.299	-	10.299

Os depósitos interfinanceiros estão classificados de acordo com seus vencimentos contratuais com taxa média ponderada de juros pré-fixada de 14,46% (10,85% em 31 de dezembro de 2021) 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 12,41% (11,29% em dezembro de 2021) com vencimentos até o ano de 2024 (2024 em 31 de dezembro de 2021); e pós-fixada de 13,79% (9,58 em 31 de dezembro de 2021) com vencimentos até o ano de 2026 (2026 em 31/12/2021).

9. OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS

REPASSES	30/06/2022			31/12/2021
	Pré	Pós	Total	
2022	70.397	21.472	91.869	178.469
2023	135.017	23.520	158.537	139.182
2024	100.600	11.073	111.673	91.248
2025	55.464	5.318	60.782	40.577
2026	31.511	1.984	33.495	13.845
2027	9.470	90	9.560	13.845
2028	580		580	931
TOTAL	403.039	63.457	466.496	478.097
Circulante	140.259	35.824	176.083	178.469
Exigível longo prazo	262.780	27.633	290.413	285.783
TOTAL	403.039	63.457	466.496	464.252

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2022
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	30/06/2022	31/12/2021
Operações Pré fixadas	403.039	373.882
Operações Pós fixadas	<u>63.457</u>	<u>90.370</u>
TOTAL	<u>466.496</u>	<u>464.252</u>

Os recursos internos representam captações do BNDES. Essas obrigações têm vencimentos mensais até junho de 2028 (janeiro de 2027 em 31 de dezembro de 2021), com incidência de encargos financeiros nas operações pré fixadas à uma taxa média ponderada de 9,22% (8,56% em 31 de dezembro de 2021) ao ano e nas operações pós fixadas à uma taxa média ponderada de 2,10% (1,97% em 31 de dezembro de 2021) ao ano, a qual é adicionada da variação da taxa TJLP 6,82% (5,32% em 31 de dezembro de 2021) ao ano sendo: 12,29% das operações Pós (28,63% em 31 de dezembro de 2021) ou adicionada da variação da taxa Selic 13,15% (9,15% em 31 de dezembro de 2021) ao ano: sendo 41,42% das operações Pós (28,63% em 31 de dezembro de 2021) ou adicionada da variação IPCA 10,78% (10,74% em 31 de dezembro de 2021) ao ano (46,29% 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.

10. FISCAIS E PREVIDENCIÁRIAS

	30/06/2022	31/12/2021
Imposto de renda	2.817	4.342
Contribuição social	2.476	4.615
Impostos sobre folha de pagto	439	516
Outras (a)	<u>218</u>	<u>229</u>

- a. O valor em "outras" refere-se sobretudo a, impostos retidos sobre serviços de terceiros R\$13 (R\$ 13 em 2021), e PIS, COFINS e ISSQN R\$ 205 (216 em 2021).

11. OUTRAS OBRIGAÇÕES

	30/06/2022	31/12/2021
Provisões para pagamentos a efetuar (a)	3.608	4.087
Provisões para avais e fianças de liquidação duvidosa (nota 5.d)	12	12
Operações de crédito a liberar (b)	-	7
Rendas antecipadas (c)	1.043	-
Outras (d)	<u>350</u>	<u>346</u>
	<u>5.013</u>	<u>4.452</u>
Circulante	5.013	4.452
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\$ 3.191 (R\$ 2.917 em 2021).
- b) As operações de crédito a liberar correspondem a financiamentos contratados pendentes de desembolso a clientes, no prazo médio de três dias.

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2022
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

- c) O valor de rendas antecipadas refere-se ao valor das rendas das operações de Interveniência recebido na contratação das operações a ser apropriado durante o prazo do contrato.
- d) O valor em "outras" refere-se, sobretudo, a retenções de pagamentos a cliente cuja liquidação está aguardando decisão judicial para ser executada.

12. PROVISÕES PARA CONTINGÊNCIAS

Em 30 de junho de 2022 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:

a.	30/06/2022	31/12/2021
Passivos contingentes - processos cíveis	506	505
Passivos contingentes - processos trabalhistas	<u>1.035</u>	<u>1.035</u>
	<u>1.541</u>	<u>1.540</u>
b. A movimentação de passivos contingentes cíveis é cfe. segue:	30/06/2022	31/12/2021
Saldo inicial	506	402
Provisões cíveis no período	<u>-</u>	<u>104</u>
Saldo Final	<u>506</u>	<u>506</u>
b. A movimentação de passivos contingentes trabalhistas é cfe. segue:	30/06/2022	31/12/2021
Saldo inicial	1.035	1.440
Provisões cíveis no período	-	20
(-) Reversão de provisões cíveis no período	<u>-</u>	<u>(425)</u>
Saldo Final	<u>1.035</u>	<u>1.035</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\$ 2.116 (R\$ 824 em 31 de dezembro de 2021) referente a processos cíveis relativos a revisionais de contrato, indenizações, entre outros, composto por um total de 8 ações em 2022 e 5 ações em 2021.

- 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\$ 36 (R\$ 29 em 31 de dezembro de 2021) referente a processo trabalhista em que o Banco Moneo foi citado em processo

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2022
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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 2022 é R\$ 508, composto por uma ação.

13. 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 30 de junho de 2022 no montante de R\$ 75.224 corresponde aos saldos remanescentes dos lucros acumulados à disposição da Assembléia 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 2022, foram pagos dividendos no montante de R\$ 2.621 referente ao ano de 2021.

	30/06/2022	31/12/2021
Resultado do exercício	8.509	11.034
(-) Constituição de reserva legal (5%)	(425)	(552)
Base de cálculo dos dividendos mínimos	8.084	10.482
Dividendos propostos	-	2.621

14. 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:

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2022
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	30/06/2022	31/12/2021
Resultado antes da tributação	15.202	8.966
Imposto de renda e contribuição social às alíquotas nominais de 40% e 45% (nota 3.g) (a)	(6.841)	(4.035)
Crédito Tributário Competência 2020	-	(49)
Crédito tributário a aproveitar de Ago a Dez/2022 alíq. 1%	138	163
Adições permanentes no imposto corrente	(97)	(86)
Benéficos fiscais Vale cultura, PAT e doações	95	57
Adicional 10% IRPJ	12	12
Imposto de renda e contribuição social no resultado	(6.693)	(3.938)
IRPJ corrente	(3.846)	(2.240)
CSLL corrente	(3.162)	(1.730)
IRPJ diferido	56	(109)
CSLL diferido	259	141
	(6.693)	(3.938)

b. Imposto de renda e contribuição social diferidos

Em 30 de junho de 2022, o ativo fiscal diferido decorrente de diferenças temporárias está registrado no grupo "Outros Créditos" e é assim representado:

	30/06/2022	31/12/2021
Diferenças temporárias		
Provisão para créditos de liquidação duvidosa (nota 5.e)	27.249	35.803
Créditos baixados para prejuízo	12.022	3.612
Provisão para PLR, Bônus	594	553
Provisão para contingências	1.541	1.541
Provisão para perdas em bens não de uso (nota 7)	23.254	19.637
Base de cálculo para Imposto de Renda	64.660	61.146
Provisão gratif. Administ. (só para Cont. Social)	382	-
Base de cálculo para Contribuição Social	65.042	61.146
Impostos diferidos - Imposto de renda 25%	16.165	15.287
Impostos diferidos - Contribuição social 20%	13.146	12.458
Ativo fiscal diferido	29.311	27.745
Realizável a longo prazo (classificado em "Outros créditos")	29.311	27.745
Ativo fiscal diferido total	29.311	27.745

Movimentação

	30/06/2022	31/12/2021
Saldo anterior, em 31 de dezembro de 2021 e 2020	28.996	27.568
Crédito tributário líquido constituído	2.451	7.192
Crédito tributário líquido realizado	(2.136)	(7.015)
Saldo atual, em 31 de dezembro de 2021	29.311	27.745

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2022
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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	30/06/2022	31/12/2021
2022	7.397	14.035
2023	12.014	8.384
2024	9.825	6.515
2025	74	18
2026	1	31
2027	-	13
	<u>29.311</u>	<u>28.996</u>

O valor presente do crédito tributário, em 30 de junho de 2022, calculado com base na taxa média de captação de 13,15% a.a. e pelos prazos acima descritos é de R\$ 26.443 (R\$ 26.549 em 31 de dezembro de 2021 à taxa de 9,15% a.a.).

e. Créditos tributários não registrados

O Banco não possui créditos tributários não registrados em 30 de junho de 2022 e em 31 de dezembro de 2021.

15. 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 30 de junho de 2022, o índice do Patrimônio de Referência em relação aos ativos ponderados do Banco era de 27,83%, superior ao índice mínimo exigido pelos normativos, que é de 10,50%.

16. OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS

	30/06/2022	30/06/2021
Despesas de processamento de dados	759	730
Despesas com localização e funcionamento	158	170
Despesas de propaganda e publicidade	52	56
Despesas de serviços do sistema financeiro	473	419
Despesas de serviços técnicos especializados	299	265
Despesas de viagem no país	567	251
Depreciações e amortizações	144	122
Custas judiciais e cartorárias de bens retomadas	392	244
Outras	179	144
	<u>3.023</u>	<u>2.401</u>
TOTAL	3.023	2.401

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2022
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

17. DESPESAS TRIBUTÁRIAS

	ALÍQUOTA	30/06/2022	30/06/2021
Programa de integração social (PIS)	0,65%	162	146
Contribuição para o financiamento da seguridade social (COFINS)	4,00%	997	898
Imposto sobre serviços (ISS)	5,00%	21	26
Outras despesas tributárias		<u>10</u>	<u>30</u>
TOTAL		<u>1.190</u>	<u>1.100</u>

18. OUTRAS RECEITAS (DESPESAS) OPERACIONAIS

	30/06/2022	30/06/2021
Recuperacao de Encarg.e Desp.	470	130
Reversão provisões para contingências fiscais e trabalhistas	258	321
Despesas com veículos apreendidos (bens não de uso)	(1.122)	(792)
Despesas com perdas ações judiciais	(266)	(367)
IOF Empréstimo e Financiamento Interveniência	(191)	(117)
Provisão para contingências fiscais e trabalhistas	<u>(258)</u>	<u>(21)</u>
TOTAL	<u>(1.109)</u>	<u>(846)</u>

19. RESULTADO NÃO OPERACIONAL

	30/06/2022	30/06/2021
Prej.em Trans.c/Mrs.e Bens	(56)	(1.656)
Desp.de Provisões Não Operacionais	(472)	(1.679)
Outras Desp. Não Operacionais	(1)	-
Despesas não operacionais (a)	(529)	(3.335)
Lucros em Trans.c/Mrs.e Bens	212	7
Rendas de Alugueis	15	12
Reversão de Provisão Não Operacional	529	2.587
Outras Rendas Nao Operacionais (Rendas Financiamento BNDU) (b)	1.148	686
Receitas não operacionais	<u>1.904</u>	<u>3.292</u>
TOTAL	<u>1.375</u>	<u>(43)</u>

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2022
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

- a) As despesas não operacionais 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 “Outras Rendas Operacionais”, referem-se a apropriação da renda oriunda da carteira de vendas de Bens Não de Uso feita através de financiamentos registrados no grupo de Outros Créditos.

20. PARTES RELACIONADAS

Transações e saldos

	Ativos		Passivos		Receitas/Despesas	
	30/06/2022	31/12/2021	30/06/2022	31/12/2021	30/06/2022	30/06/2022
Ciferal Industria de Onibus Ltda						
Operações de cessão de duplicatas (a)	6.558	-	-	-	-	-
Marcopolo S/A						
Despesas administrativas (d)	-	-	-	-	(90)	(90)
Dividendos pagos (b)	-	-	-	-	(2.621)	-
Captação de recursos (c)	-	-	22.000	22.000	-	-
Operações de cessão de duplicatas (a)	4.012	-	-	-	-	-
Volare Veículos Ltda						
Operações de cessão de duplicatas (a)	4.101	-	-	-	-	-
San Marino Ônibus Ltda						
Operações de cessão de duplicatas (a)	-	7.198	-	-	-	-

- (a) Foram efetuadas operações de Cessão de Duplicata tendo como saldo em aberto no encerramento do semestre os valores conforme tabela abaixo.
- (b) Os dividendos referentes ao exercício de 2021 foram pagos para a Controladora em 31 de março de 2022. Os dividendos referentes ao exercício de 2020 foram pagos para a Controladora em 30 de março de 2021.
- (c) 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.
- (d) Foram pagos a título de ressarcimento de despesas administrativas o valor de R\$ 90 (R\$ 90 em 30 de junho de 2021) no semestre para a Marcopolo S.A.

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 06 de abril de 2022 foi aprovada a remuneração global anual da administração no valor de até R\$ 150 mil mensal. Durante o semestre findo em 30 de junho de 2022 ocorreram despesas no valor de R\$ 853 (R\$ 936 em 30 de junho de 2021), conforme segue:

	30/06/2022	30/06/2021
Remuneração - pró-labore	544	466
Encargos sociais	123	105
Benefícios agregados	186	365
	<u>853</u>	<u>936</u>

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2022
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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.

21. 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 1º semestre de 2022 foi despendido em contribuições o montante de R\$ 60 (R\$ 60 em 2021).

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 semestre findo em 30 de junho de 2022 em relação àqueles vigentes em 31 de dezembro de 2021.

	30/06/2022	30/06/2021
Valor presente das obrigações atuariais total ou parcialmente cobertas	(4.048)	(4.466)
Valor justo dos ativos do plano	4.670	4.943
Restrição de limite de ativo de benefício definido	<u>(622)</u>	<u>(477)</u>
Ativo (Passivo) líquido calculado	<u>-</u>	<u>-</u>

A movimentação do passivo líquido atuarial está apresentada abaixo:

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2022
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	30/06/2022	30/06/2021
Passivo líquido no início do exercício	-	-
Ganho (perda) reconhecida	(8)	(11)
Despesas no ano	(4)	(5)
Contribuições reais da empresa no ano	12	16
Passivo líquido no final do exercício	-	-

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

DESPESAS	30/06/2022	30/06/2021
Custo de serviço corrente	4	6
Juros sobre a obrigação atuarial	170	153
Remuneração dos efeitos reconhecimentos em ORA	(170)	(154)
	4	5

As principais premissas atuariais na data do balanço são:

a. Hipóteses econômicas

	PERCENTUAL AO ANO	
	30/06/2022	30/06/2021
Taxa de desconto	8,88	7,17
Taxa de crescimento salarial	5,73	5,73
Inflação	3,25	3,25

(e) A taxa de desconto é composta de: inflação 3,25% a.a mais juros 5,73% a.a. para o ano de 2022 (inflação de 3,25% a.a. mais juros de 5,73% a.a. para o ano de 2021).

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.

22. 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

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2022
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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

RESPONSÁVEIS

Todos os colaboradores.

DEFINIÇÕES/PREMISSAS

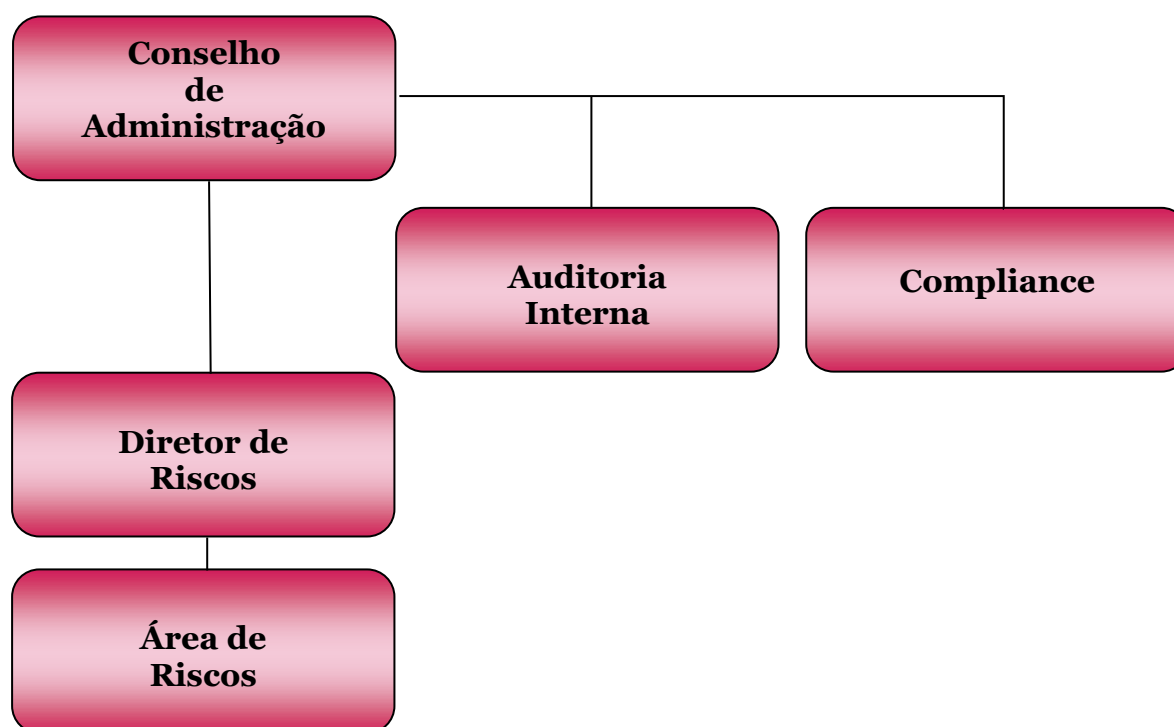
1. DECLARAÇÃO DE APETITE POR RISCOS (RISK APPETITE STATEMENT - RAS)

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.

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

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2022
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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.

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.

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2022
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

- 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.

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 2º

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2022
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

semestre 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%.

	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	5.330	(5.330)	(10.660)	2.932	(2.932)	(5.863)
Qualidade do Crédito - PCLD	815	(815)	(1.630)	448	(448)	(896)
Captações	2.465	(2.465)	(4.930)	1.356	(1.356)	(2.712)

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.

23. 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.

24. SEGUROS

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2022
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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.

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**