

Moneo

O BANCO DA
 *Marcopolo*

*DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS BACEN GAAP
EM 30 DE JUNHO DE 2023*

CONTEÚDO

Relatório da administração	3
Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras	5
Balancos Patrimoniais	8
Demonstrações do Resultado	10
Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido	11
Demonstrações do Resultado Abrangente	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 2023 e as respectivas demonstrações dos resultados, das mutações do patrimônio líquido, dos fluxos de caixa e demonstrações dos resultados abrangentes, relativas ao semestre e exercício findos nessa data.

Ações Sociais: O Banco Moneo S.A. colabora mensalmente com a Lei de Incentivo à Cultura do Município de Caxias do Sul através de doação de parte do ISSQN devido. Contribui também com a Fundação Marcopolo entidade que possui como missão potencializar ações sustentáveis de educação, desenvolvimento social e qualidade de vida das comunidades onde se faz presente.

Principais fatos administrativos

Desempenho: O Banco Moneo S.A. gerou no exercício findo em 30 de junho de 2023 o montante de R\$ 68.460 mil (R\$ 48.124 em 30 de junho de 2022) de Receitas de Intermediação Financeira e encerrou o semestre com resultado líquido de R\$ 16.158 mil, 90% superior ao do semestre findo em 30 de junho de 2022 que foi de R\$ 8.509 mil.

Operações de Crédito e Outros Créditos: a carteira de crédito atingiu ao final do semestre findo em 30 de junho de 2023 o montante de R\$ 838.644 mil (R\$ 735.353 em 30 de junho de 2022), dos quais R\$ 783.289 mil (R\$ 695.494 mil em 30 de junho de 2022) referem-se a operações de crédito e R\$ 55.355 mil (R\$ 39.859 mil em 30 de junho de 2022) a outros créditos.

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.

Contratação de Auditoria Independente: o Banco faz parte do Grupo Marcopolo, que possui processo para a contratação de Auditoria Independente considerando aspectos de transparência, conformidade, objetividade e independência do Auditor Independente, bem como, para a observância da não contratação da mesma empresa para outros serviços que possam configurar eventual conflito de interesse e perda de independência ou objetividade na execução de suas atividades. O Grupo Marcopolo contratou serviços da KPMG Auditores

Independentes Ltda., e as informações relacionadas aos honorários da empresa de auditoria são disponibilizados anualmente, de forma consolidada, no formulário de referência da Marcopolo

Caxias do Sul, 22 de agosto de 2023.

Moneo | O BANCO DA
 *Marcopolo*

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 2023 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 2023, 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.

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório dos auditores

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.

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 do 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 dos auditores 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, 22 de agosto de 2023.

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



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

BANCO MONEO S/A**BALANÇOS PATRIMONIAIS EM 30 DE JUNHO DE 2023 E 31 DE DEZEMBRO DE 2022***(Em milhares de Reais)*

	ATIVO	Nota	30/06/2023	31/12/2022
CIRCULANTE			430.232	373.809
CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA		4	76.742	56.506
DISPONIBILIDADE			17	11
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ			76.725	56.495
Aplicações em operações compromissadas - LTN			76.725	56.495
ATIVO REALIZÁVEL EM ATÉ 12 MESES			353.490	317.303
OPERAÇÕES DE CRÉDITO			300.566	281.339
Setor Privado		5.a.1	310.175	293.646
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		5.e	(9.609)	(12.307)
OUTROS CRÉDITOS			50.864	33.758
Títulos e créditos a receber		5.a.2	48.816	31.766
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		5.e	(803)	(677)
Outros créditos diversos		6	2.851	2.669
OUTROS VALORES E BENS		7	2.060	2.206
NÃO CIRCULANTE			488.752	421.327
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO			487.113	419.654
OPERAÇÕES DE CRÉDITO			462.441	389.147
Setor privado		5.a.1	473.114	401.848
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		5.e	(10.673)	(12.701)
OUTROS CRÉDITOS			24.672	30.507
Títulos e créditos a receber		5.a.2	6.539	8.093
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		5.e	(183)	(380)
Imposto de renda e contribuição social diferidos		15.b	18.316	22.794
INVESTIMENTOS			111	103
Cota Fundo Garantidor para Investimentos - FGI			111	103
IMOBILIZADO DE USO			452	329
Imobilizado de uso			1.247	1.102
Depreciações acumuladas			(795)	(773)
INTANGÍVEL			1.076	1.241
Intangível			3.171	3.164
Amortizações acumuladas			(2.095)	(1.923)
TOTAL DO ATIVO			918.984	795.136

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

BANCO MONEO S/A
BALANÇOS PATRIMONIAIS EM 30 DE JUNHO DE 2023 E 31 DE DEZEMBRO DE 2022

	PASSIVO	Nota	30/06/2023	31/12/2022
CIRCULANTE			228.049	202.121
DEPÓSITOS		8	3.902	4.756
Depósitos interfinanceiros			-	-
Depósitos a prazo			3.902	4.756
OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS BNDES		9	210.102	181.072
			210.102	181.072
OUTRAS OBRIGAÇÕES			14.045	16.293
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados			109	94
Sociais e Estatutárias			-	4.545
Fiscais e previdenciárias		10	7.477	5.602
Outras obrigações		11	6.459	6.052
NÃO CIRCULANTE			433.010	351.248
DEPÓSITOS		8	29.948	28.059
Depósitos a prazo			29.948	28.059
OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS BNDES		9	401.283	321.448
			401.283	321.448
PROVISÕES PARA CONTINGÊNCIAS			1.779	1.741
Provisões para contingências		12	1.779	1.741
RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS			-	-
Receitas de exercícios futuros		13	-	-
PATRIMONIO LÍQUIDO		14	257.925	241.767
Capital Social			150.000	150.000
Reservas de lucros			107.925	91.767
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO			918.984	795.136

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

BANCO MONEO S/A
DEMONSTRAÇÕES DOS RESULTADOS

Semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais)

	Nota	30/06/2023	30/06/2022
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		68.460	48.124
Operações de crédito		63.750	46.292
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		4.710	1.832
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		(31.640)	(23.915)
Operações de captação no mercado		(2.250)	(2.245)
Operações de empréstimos e repasses		(30.484)	(21.373)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	5.f	1.094	(297)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		36.820	24.209
OUTRAS RECEITAS (DESPESAS) OPERACIONAIS		(11.685)	(10.382)
Rendas de tarifas bancárias		805	411
Despesas de pessoal		(7.356)	(5.471)
Outras despesas administrativas	15	(2.947)	(3.023)
Despesas tributárias	16	(1.573)	(1.190)
Outras receitas (despesas) operacionais	17	(614)	(1.109)
RESULTADO OPERACIONAL		25.135	13.827
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS	18	4.262	1.375
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO		29.397	15.202
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		(13.239)	(6.693)
Corrente	14.a	(8.761)	(7.008)
Diferido	14.a	(4.478)	315
LUCRO LÍQUIDO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO		<u>16.158</u>	<u>8.509</u>
LUCRO LÍQUIDO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO POR AÇÃO - R\$		<u>0,108</u>	<u>0,057</u>

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

BANCO MONEO S/A
DEMONSTRAÇÕES DOS RESULTADOS ABRANGENTES

Semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais)

	30/06/2023	30/06/2022
RESULTADO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO	16.158	8.509
Outros resultados abrangentes	-	-
RESULTADO ABRANGENTE DO SEMESTRE/EXERCÍCIO	16.158	8.509

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 2023 e de 2022
(Em milhares de Reais)

	Nota	<u>Reservas de lucros</u>			Lucros acumulados	Total
		Capital social	Legal	Estatutária		
Em 31 de dezembro de 2021		150.000	10.035	67.140	-	227.175
Lucro Líquido do Semestre		-	-	-	8.509	8.509
Destinações:						
Dividendos propostos	13.c	-	-	-	-	-
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 SEMESTRE		<u>-</u>	<u>425</u>	<u>8.084</u>	<u>-</u>	<u>8.509</u>
Em 31 de dezembro de 2022		150.000	10.991	80.776	-	241.767
Lucro Líquido do Semestre		-	-	-	16.158	16.158
Destinações:						
Dividendos propostos (nota 13 c)		-	-	-	-	-
Reservas de Lucros		-	808	15.350	(16.158)	-
Em 30 de junho de 2023		<u>150.000</u>	<u>11.799</u>	<u>96.126</u>	<u>-</u>	<u>257.924</u>
VARIAÇÃO DO SEMESTRE		<u>-</u>	<u>808</u>	<u>15.350</u>	<u>-</u>	<u>16.158</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 2023 e 2022
(Em milhares de Reais)

	Nota	30/06/2023	30/06/2022
Fluxo de caixa das atividades operacionais			
Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social		29.397	15.202
Movimentações que não afetam o fluxo de caixa		<u>(4.030)</u>	<u>386</u>
Depreciações e amortizações		229	144
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	5.f	(1.094)	297
Provisão líquida dos bens não de uso	7	(4.059)	(55)
Resultado líquido das vendas dos bens não de uso	7	894	-
Variação de Ativos e Obrigações		<u>(3.735)</u>	<u>(19.843)</u>
(Aumento)/redução em operações de crédito		(91.427)	5.686
(Aumento)/redução em outros créditos		(15.782)	(14.052)
(Aumento)/redução em outras obrigações		(4.298)	(8.398)
(Aumento)/redução em resultados de exercícios futuros		-	(327)
(Aumento)/redução em obrigações por repasse		108.866	2.244
(Aumento)/redução em depósitos		1.035	(3.281)
Imposto de renda e contribuição social pagos		(2.129)	(1.715)
Caixa proveniente/ (aplicado) das operações		<u>21.632</u>	<u>(4.255)</u>
Fluxos de caixa das atividades de investimentos		<u>3.149</u>	<u>2.404</u>
Aquisição de imobilizado		(196)	(219)
Vendas de bens não de uso	7	5.711	9.243
(Retomada) de bens não de uso	7	(2.366)	(6.620)
Fluxos de caixa das atividades de financiamento		<u>(4.545)</u>	<u>(2.621)</u>
Dividendos pagos		(4.545)	(2.621)
Aumento/(redução) do caixa e equivalentes de caixa		<u>20.236</u>	<u>(4.472)</u>
Caixa e equivalentes de caixa			
No início do semestre/exercício	4	56.506	43.296
No final do semestre/exercício	4	<u>76.742</u>	<u>38.824</u>
Aumento/(redução) do caixa e equivalentes de caixa		<u>20.236</u>	<u>(4.472)</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 2023
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.

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 25 de 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 S.A., 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.

Como primeira ação em atendimento ao Art. 76 da Resolução, o Banco elaborou o Plano para a Implementação da regulamentação contábil estabelecida pela Resolução disponibilizado ao Banco Central do Brasil, que é acrescentado de forma resumida a seguir:

- Serão realizados estudos para classificação de Modelo de Negócio, Ativos e Passivos Financeiros, avaliações de métodos utilizados para reconhecimento e mensurações de instrumentos renegociados e reestruturados, avaliação de procedimento para baixa e transferência de ativos financeiros e os levantamentos de impactos trazidos pelos reenquadramentos necessários até o dia 30 de junho de 2023. Adicionalmente até a mesma data, será analisada a possibilidade de contratação de consultoria para as etapas seguintes.
- A revisão da modelagem de risco e as necessidades de adequações em sistemas operacionais serão realizadas até 31 de dezembro de 2023.
- Necessidades sistêmicas serão repassadas ao prestador de serviços até 31 de março de 2024, visando que sejam desenvolvidas e iniciados os testes até 30 de setembro de 2024.
- Em paralelo aos estudos e desenvolvimentos, o Banco manterá de forma constante o acompanhamento de normas publicadas pelo órgão regulador e a revisão de com atualização e criação de políticas e procedimentos internos.
- A divulgação e os treinamentos para as áreas envolvidas estão previstos para o terceiro trimestre de 2024.
- Por fim, para as Demonstrações Financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2024 será elaborada Nota Explicativa detalhando os impactos produzidos pela Resolução CMN nº 4.966 de 25/11/2021.

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2023
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Em 20 de junho de 2023 foram aprovados pelo Comitê de Estratégias Operacionais do Banco:

- O relatório referente ao Acompanhamento do Plano de Implementação da Resolução nº 4.966 de 25 de novembro de 2021, com destaque dos itens atendidos;
- O Estudo de Enquadramento do Modelo de Negócio e dos Instrumentos Financeiros em atendimento à Resolução nº 4.966 de 25 de novembro de 2021. Este estudo atendeu ao previsto para ser realizado no 1º semestre de 2023 no Plano de Implementação da Resolução nº 4.966 de 25 de novembro de 2021.

Resolução CMN nº 4.967, que foi publicada em novembro de 2021, determina critérios de reconhecimento, mensuração e evidência 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 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 22 de agosto de 2023. 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 semestre findo em 30 de junho de 2023.

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.

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:

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2023
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

- (a) **Títulos para negociação** – Adquiridos com o propósito de serem ativa 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.

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.

As provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito estão constituídas 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.

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.

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2023
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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 e Emissões

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.

l. 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 provisões para perdas, 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 30 de junho de 2023
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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, provisões 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. Define-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 em 30 de junho de 2023 no montante de R\$ 16.158 milhões (R\$ 8.509 milhões em 30 de junho de 2022) 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 2022, o valor de caixa e equivalentes de caixa era composto como segue:

	30/06/2023	31/12/2022
OPERAÇÕES COMPROMISSADAS / POSIÇÃO BANCADA		
Disponibilidades	17	11
Letra do Tesouro Nacional – LTN	<u>76.725</u>	<u>56.495</u>
TOTAL	<u>76.742</u>	<u>56.506</u>

O valor aplicado refere-se a operações compromissadas com lastro em LTN, cujo resgate ocorre no dia subsequente e possui remuneração média de 95% do DI

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 30 de junho de 2023
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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

	30/06/2023	31/12/2022
Operações de Crédito		
Empréstimos	80.184	101.925
Títulos descontados	8.013	13.628
Comprar	1.324	6.461
Financiamentos	<u>693.768</u>	<u>573.480</u>
TOTAL	<u>783.289</u>	<u>695.494</u>
Circulante	310.175	293.646
Realizável a longo prazo	<u>473.114</u>	<u>401.848</u>
TOTAL	<u>783.289</u>	<u>695.494</u>
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		
Circulante	(9.609)	(12.307)
Realizável a longo prazo	<u>(10.673)</u>	<u>(12.701)</u>
	<u>(20.282)</u>	<u>(25.008)</u>
TOTAL LÍQUIDO	<u>763.007</u>	<u>670.486</u>

a.2 Composição operações de outros crédito

	30/06/2023	31/12/2022
Outros créditos		
Outros créditos com característica de concessão de crédito (nota 5.d)	55.355	39.859
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito (nota 5.d)	<u>(986)</u>	<u>(1.057)</u>
TOTAL LÍQUIDO	<u>54.369</u>	<u>38.802</u>
Circulante	48.816	31.766
Realizável a longo prazo	<u>6.539</u>	<u>8.093</u>
	55.355	39.859
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		
Circulante	(803)	(677)
Realizável a longo prazo	<u>(183)</u>	<u>(380)</u>
	(986)	(1.057)
	30/06/2023	31/12/2022
Total das operações de crédito e outros créditos	838.644	735.353
Total das provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	<u>(21.268)</u>	<u>(26.065)</u>
TOTAL GERAL LÍQUIDO	<u>817.376</u>	<u>709.288</u>

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2023
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

b. CONCENTRAÇÃO DOS MAIORES TOMADORES DE CRÉDITO

b.1

**CONCENTRAÇÃO DAS OPERAÇÕES DE CRÉDITO
EM 30 DE JUNHO DE 2023 E 31 DE DEZEMBRO DE 2022**

	30/06/2023	%	31/12/2022	%
10 maiores devedores	64.627	8,26	59.277	8,52
50 seguintes maiores devedores	194.815	24,87	163.754	23,54
100 seguintes maiores devedores	192.010	24,51	176.535	25,38
Demais devedores	<u>331.837</u>	<u>42,36</u>	<u>295.929</u>	<u>42,56</u>
TOTAL	<u>783.289</u>	<u>100</u>	<u>695.495</u>	<u>100</u>

b.2

**CONCENTRAÇÃO DAS OPERAÇÕES DE OUTROS CRÉDITOS
EM 30 DE JUNHO DE 2023 E 31 DE DEZEMBRO DE 2022**

	30/06/2023	%	31/12/2022	%
10 maiores devedores	41.645	75,23	33.463	83,96
Demais devedores	<u>13.710</u>	<u>24,77</u>	<u>6.395</u>	<u>16,04</u>
TOTAL	<u>55.355</u>	<u>100</u>	<u>39.858</u>	<u>100</u>

b.3

**CONCENTRAÇÃO DAS OPERAÇÕES DE OUTROS CRÉDITOS
EM 30 DE JUNHO DE 2023 E 31 DE DEZEMBRO DE 2022**

	30/06/2023	%	31/12/2022	%
10 maiores devedores	106.272	12,61	92.740	12,61
50 seguintes maiores devedores	194.815	22,27	163.754	22,27
100 seguintes maiores devedores	192.010	24,01	176.535	24,01
Demais devedores	<u>345.547</u>	<u>41,11</u>	<u>302.324</u>	<u>41,11</u>
TOTAL	<u>838.644</u>	<u>100</u>	<u>735.353</u>	<u>100</u>

c. COMPOSIÇÃO DA CARTEIRA POR VENCIMENTO

Vencimento	Empréstimos	Títulos descontados	Comprar	Financiamentos	Outros créditos c/ característica de concessão de crédito	30/06/2023	31/12/2022
Vencidos	1.376	-	-	2.474	70	3.920	7.940
A vencer							
Até 3 meses	17.650	8.013	1.324	66.653	42.206	135.846	121.261
De 3 a 12 meses	34.822	-	-	177.863	6.540	219.225	196.372
De 1 a 3 anos	25.040	-	-	301.824	4.509	331.373	307.515
Após 3 anos	<u>1.296</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>144.954</u>	<u>2.030</u>	<u>148.280</u>	<u>102.265</u>
TOTAL DA CARTEIRA	80.184	8.013	1.324	693.768	55.355	838.644	735.353
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(8.984)	(133)	(13)	(11.152)	(986)	(21.268)	(26.065)
TOTAL LÍQUIDO	<u>71.200</u>	<u>7.880</u>	<u>1.311</u>	<u>682.616</u>	<u>54.369</u>	<u>817.376</u>	<u>709.288</u>

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2023
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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 respectivas provisões 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.

D. Carteira e Provisões 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	30/06/2023	31/12/2022
AA	0,00%	16.365	-	16.365	19.252
A	0,50%	123.111	27.721	150.832	135.317
B	1,00%	441.029	22.672	463.701	393.149
C	3,00%	162.734	3216	165.950	132.425
D	10,00%	16.478	-	16.478	24.042
E	30,00%	10.011	1.746	11.757	11.677
F	50,00%	11.056	-	11.056	12.989
G	70,00%	1.872	-	1.872	1.865
H	100,00%	633	-	633	4.637
TOTAL		783.289	55.355	838.644	735.353

PROVISÃO					
Níveis de risco	Percentual provisão	Operações de crédito	Outros créditos	30/06/2023	31/12/2022
AA	0,00%	-	-	-	-
A	0,50%	552	139	691	634
B	1,00%	3.603	227	3.830	3.575
C	3,00%	4.063	96	4.159	3.563
D	10,00%	1.589	-	1.589	2.353
E	30,00%	3.003	524	3.527	3.503
F	50,00%	5.528	-	5.528	6.494
G	70,00%	1.311	-	1.311	1.306
H	100,00%	633	-	633	4.637
TOTAL		20.282	986	21.268	26.065

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2023
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

E. COMPOSIÇÃO DAS PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO

	30/06/2023	31/12/2022
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(20.282)	(25.008)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(986)	(1.057)
TOTAL	(21.268)	(26.065)
Circulante		
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(9.609)	(12.307)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(803)	(677)
TOTAL	(10.412)	(12.984)
Realizável a longo prazo		
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(10.673)	(12.701)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(183)	(380)
TOTAL	(10.856)	(13.081)
TOTAL GERAL DE PROVISÕES	(21.268)	(26.065)

F. MOVIMENTAÇÃO DAS PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO E DE OUTROS CRÉDITOS

f.1 Operações de Crédito	30/06/2023	30/06/2022
Saldo inicial	(25.007)	(29.568)
Constituição (líquida de reversão)	3.727	3.185
Baixas	998	(269)
SALDO FINAL	(20.282)	(26.652)

f.2 Outros Créditos	30/06/2023	30/06/2022
Saldo inicial	(1.057)	(569)
Constituição (líquida de reversão)	-	-
Baixas	71	(28)
SALDO FINAL	(986)	(597)

f.2 Total	30/06/2023	30/06/2022
Saldo inicial	(26.064)	(30.137)
Constituição (líquida de reversão)	3.727	3.185
Baixas	1.069	(297)
SALDO FINAL	(21.268)	(27.249)

G. RENEGOCIAÇÕES E RECUPERAÇÕES

Durante o semestre, os créditos renegociados totalizaram R\$ 2.119 (R\$ 16.105 em 30 de junho de 2022), as baixas de créditos em atraso há mais de 360 dias totalizaram R\$ 3.727 (R\$ 3.185 em 30 de junho de 2020) e as recuperações de créditos baixados para prejuízo foram de R\$ 3.847 (R\$ 71 em 30 de junho de 2022). A carteira de renegociação com capital próprio em 30 de junho de 2023 totaliza R\$ 39.497, e apresenta 20,76% (R\$ 68.774 – 20,26% em junho de 2022) de provisionamento.

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2023
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

g.1 As renegociações englobadas pela circular SUP/ADIG Nº 12/2020-BNDES de 28.03.2020, tratadas como BNDES Renegociação Emergencial estão demonstradas abaixo:

Renegociações Emergencial	30/06/2023	30/06/2022
Valor em carteira	64.776	151.604
% da carteira total	7,72%	21,53%
% da carteira com recursos do BNDES	10,98%	35,11%
% de provisionamento	3,88%	3,06%

6. OUTROS CRÉDITOS DIVERSOS

	30/06/2023	31/12/2022
Convênios a receber (a)	2.367	1.650
Depósitos judiciais - Recursos cíveis/trabalhistas	204	204
Adiantamento e antecipações salariais	151	450
Outros créditos	79	4
Antecipação IRPJ/CSLL não compensados no próprio exercício	50	361
TOTAL - CIRCULANTE	2.851	2.669

a. Convênios a receber

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

7. OUTROS VALORES E BENS

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

	30/06/2023	31/12/2022
Imóveis recebidos em dação de pagamento (bens não de uso)	7.289	7.289
Provisão para perdas em imóveis registrados bens não de uso	(6.044)	(6.044)
Veículos retomados ou recebidos em dação de pagamento (bens não de uso)	2.172	6.410
Provisão para perdas em veículos registrados em bens não de uso	(1.391)	(5.449)
TOTAL	2.026	2.206

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

	30/06/2023	31/12/2022
Saldo Anterior	2.206	6.342
Retomada no período	2.366	1.714
Valor de vendas no período	(5.711)	(7.154)
(Constituição)/reversão provisão bens não de uso	4.059	11.760
Resultado líquido das vendas dos bens não de uso	(894)	(10.456)
Saldo Atual	2.026	2.206

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 2022 não sendo necessário realizar novas provisões.

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2023
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

8. DEPÓSITOS

Os depósitos estão assim demonstrados:

	30/06/2023	31/12/2022
Interfinanceiros	-	0
Depósitos a prazo	<u>33.850</u>	<u>33.815</u>
TOTAL	<u>33.850</u>	<u>33.815</u>

	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total
Interfinanceiros	-	-	-	-
Depósito a prazo	197	3.705	29.948	33.850
Total	197	3.705	29.948	33.850

Os depósitos a prazo estão classificados de acordo com seus vencimentos contratuais com taxa média ponderada de juros pré-fixada de 13,65% (12,76% em dezembro de 2022) com vencimentos até o ano de 2024 (2024 em 31 de dezembro de 2022); e pós-fixada de 14,31% (14,31% em 31 de dezembro de 2022) com vencimentos até o ano de 2026 (2026 em 31/12/2022).

9. OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS

PRODUTO FINAME	30/06/2023			31/12/2022	
	Indexador	Taxa Anual	Prazo Final	Valor	
PRÉ			Até 1 ano	173.254	142.380
			Entre 1 e 3 anos	234.811	196.810
			Acima de 3 anos	108.936	82.653
		11,88%		517.001	421.843
PÓS IPCA			Até 1 ano	6.884	13.395
			Entre 1 e 3 anos	4.068	6.565
			Acima de 3 anos	919	1.357
		1,34%		11.871	21.317
PÓS Selic			Até 1 ano	17.497	9.714
			Entre 1 e 3 anos	28.791	15.078
			Acima de 3 anos	15.326	4.340
		1,41%		61.614	29.132
PÓS TJLP			Até 1 ano	131	1.218
			Entre 1 e 3 anos	-	18
		2,10%		131	1.236
FINAME Total			<u>590.617</u>	<u>473.528</u>	
PROGEREN			Até 1 ano	12.336	14.365
			Entre 1 e 3 anos	8.337	14.335
			Acima de 3 anos	95	292
		7,96%		20.768	28.992
PROGEREN Total			<u>20.768</u>	<u>28.992</u>	
Total Geral			611.385	502.520	

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2023
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	30/06/2023	31/12/2022
Circulante	210.102	181.072
Realizável a longo prazo	401.283	321.448
TOTAL	611.385	502.520

10. FISCAIS E PREVIDENCIÁRIAS

	30/06/2023	31/12/2022
Imposto de renda	3.526	2.395
Contribuição social	3.107	2.362
Impostos sobre folha de pagto	548	577
ISSQN/PIS/COFINS	278	256
impostos retidos 3º	18	12
TOTAL – CIRCULANTE	7.477	5.602

11. OUTRAS OBRIGAÇÕES

	30/06/2023	31/12/2022
Provisões para pagamentos a efetuar (a)	4.290	4.432
Rendas antecipadas (c)	1.080	959
Outras (d)	765	603
Operações de crédito a liberar (b)	324	33
Provisão para avais e fianças de liquidação duvidosa (nota 5.d)	-	25
	<u>6.459</u>	<u>6.052</u>
Circulante	6.459	6.052
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\$ 3.745 (R\$ 4.025 em 2022).
- 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 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 2023 o Banco possuía processos contingentes classificados como de perda provável registrado no "Exigível a Longo Prazo".

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2023
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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

	30/06/2023	31/12/2022
Passivos contingentes - processos cíveis (a)	673	673
Passivos contingentes - processos trabalhistas (b)	1.106	1.068
	<u>1.779</u>	<u>1.741</u>

a. A movimentação de passivos contingentes cíveis é conforme segue:

	30/06/2023	31/12/2022
Saldo inicial	673	506
Provisões cíveis no período	-	171
(-) Reversão de provisões cíveis no período	-	(4)
(-) Utilização	-	-
Saldo Final	<u>673</u>	<u>673</u>

b. A movimentação de passivos contingentes trabalhistas é conforme segue:

	30/06/2023	31/12/2022
Saldo inicial	1.068	1.035
Provisões trabalhistas no período	110	36
(-) Reversão de provisões trabalhistas no período	(72)	(3)
(-) Utilização	-	-
Saldo Final	<u>1.106</u>	<u>1.068</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 provisionadas totaliza o montante de R\$ 1.500 (R\$ 2.116 em 30 de junho de 2022) referente a processos cíveis relativos a revisionais de contrato, indenizações, entre outros, composto por um total de 8 ações em 2023 e 8 ações em 2022.

- b. **Processos trabalhistas** - trata-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 de contingências possíveis não provisionada totaliza o montante de R\$ 60 (R\$ 36 em 31 de dezembro de 2022), referente reclamatória trabalhista composto por 1 ação em 2023.

13. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a. Capital social

O capital social do Banco, subscrito e integralizado, é de R\$ 150.000 (R\$ 150.000 em 2022), e está representado por 150.000 (em 2022 total de 150.000 ações) ações ordinárias, todas nominativas e sem valor nominal, de acionistas domiciliados no país

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2023
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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 2023 no montante de R\$ 96.121 (R\$ 80.776 em 2022) 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 2023, foram pagos dividendos no montante de R\$ 2.621 referente ao ano de 2022.

Resultado do exercício	16.158	19.138
(-) Constituição de reserva legal (5%)	(808)	(957)
Base de cálculo dos dividendos mínimos	15.350	18.181
Dividendos propostos	-	4.545

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 semestre e exercício:

	30/06/2023	31/12/2022
Resultado antes da tributação	29.397	21.583
Imposto de renda e contribuição social às alíquotas nominais de 40% e 45% (nota 3.g) (a)	(13.228)	(6.841)
Crédito tributário a aproveitar de Agosto a Dezembro de 2022 aliq. 1%	-	138
Adições permanentes no imposto corrente	(141)	(97)
Benefícios fiscais Vale cultura, Programa de Alimentação ao Trabalhador e doações	118	95
Adicional 10% Imposto de Renda	12	12
Imposto de renda e contribuição social no resultado	(13.239)	(6.693)
Imposto de Renda corrente	(4.809)	(3.846)
Contribuição Social corrente	(3.952)	(3.162)
Imposto de Renda diferido	(2.550)	56
Contribuição Social diferido	(1.928)	259
	(13.239)	(6.693)

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2023
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

b. Imposto de renda e contribuição social diferidos

Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022, o ativo fiscal diferido decorrente de diferenças temporárias está registrado no grupo "Outros Créditos" e é assim representado:

	30/06/2023	31/12/2022
Diferenças temporárias		
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito (nota 5.e)	21.268	26.089
Créditos baixados para prejuízo	9.331	11.328
Provisão para Participação nos Lucros e Resultados, Bônus	641	-
Provisão para contingências	1.778	1.741
Provisão para perdas em bens não de uso (nota 7)	7.435	11.494
Base de cálculo para Imposto de Renda	<u>40.453</u>	<u>50.652</u>
Provisão gratificação Administração (só para Contribuição Social)	558	-
Base de cálculo para Contribuição Social	<u>41.011</u>	<u>50.652</u>
Impostos diferidos - Imposto de renda	10.114	12.663
Impostos diferidos - Contribuição social	<u>8.202</u>	<u>10.131</u>
Ativo fiscal diferido	18.316	22.794
Realizável a longo prazo (classificado em "Outros créditos")	<u>18.316</u>	<u>22.794</u>
Ativo fiscal diferido total	18.316	22.794

Movimentação

	30/06/2023	31/12/2022
Saldo anterior	22.794	28.996
Crédito tributário líquido constituído	3.665	8.457
Crédito tributário líquido realizado	<u>(8.143)</u>	<u>(14.659)</u>
Saldo atual	18.316	22.794

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	30/06/2023	31/12/2022
2023	6.712	10.881
2024	2.050	5.989
2025	9.553	5.809
2026	1	115
	<u>18.316</u>	<u>22.794</u>

O valor presente do crédito tributário, em 30 de junho de 2023, calculado com base na taxa média de captação de 13,65% a.a. e pelos prazos acima descritos é de R\$ 15.826 (R\$ 19.869 em 31 de dezembro de 2022 à taxa de 13,65% a.a.).

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2023
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

e. Créditos tributários não registrados

O Banco não possui créditos tributários não registrados em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022.

15. OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS

	30/06/2023	30/06/2022
Despesas de processamento de dados	755	759
Despesas de viagem no país	547	567
Despesas de serviços do sistema financeiro	527	473
Despesas de serviços técnicos especializados	305	299
Depreciações e amortizações	229	144
Registros de Contratos - DETRANS	212	132
Despesas com localização e funcionamento	180	158
Despesas de propaganda e publicidade	69	52
Outras	66	47
Custas judiciais e cartorárias de bens retomadas	57	392
TOTAL	2.947	3.023

16. DESPESAS TRIBUTÁRIAS

	ALÍQUOTA	30/06/2023	30/06/2022
Contribuição para o financiamento da seguridade social (COFINS)	4,00%	1.309	997
Programa de integração social (PIS)	0,65%	213	162
Imposto sobre serviços (ISS)	5,00%	40	21
Outras despesas tributárias		11	10
TOTAL		1.573	1.190

17. OUTRAS RECEITAS (DESPESAS) OPERACIONAIS

	30/06/2023	30/06/2022
Recuperação de encargos e despesas	208	470
Reversão provisões para contingências fiscais e trabalhistas	72	258
Despesas com veículos apreendidos (bens não de uso)	(567)	(1.122)
Despesas com perdas ações judiciais	-	(266)
IOF empréstimo e financiamento interveniência	(218)	(191)
Provisão para contingências fiscais e trabalhistas	(109)	(258)
TOTAL	(614)	(1.109)

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2023
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

18. OUTRAS RECEITAS/DESPESAS

	30/06/2023	30/06/2022
Prejuízo em transações com valores e bens	(922)	(56)
Despesas de provisões não operacionais	(37)	(472)
Outras despesas não operacionais	(1)	(1)
Despesas não operacionais (a)	(960)	(529)
Lucros em transações com valores e bens	31	212
Rendas de alugueis	68	15
Reversão de provisão não operacional	4.104	529
Outras rendas não operacionais (rendas financiamento BNDU) (b)	1.019	1.148
Receitas não operacionais	5.222	1.904
TOTAL	4.262	1.375

- 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.

19. PARTES RELACIONADAS

Transações e saldos

	Ativos		Passivos		Receitas/Despesas	
	30/06/2023	31/12/2022	30/06/2023	31/12/2022	30/06/2023	30/06/2022
Ciferal Industria de Onibus Ltda						
Operações de cessão de duplicatas (a)	9.497	3.235	-	-	-	-
Marcopolo S/A						
Despesas administrativas (d)	-	-	-	-	(149)	(90)
Dividendos pagos (b)	-	-	-	-	(4.545)	2.621
Captação de recursos (c)	-	-	28.566	26.743	-	-
Operações de cessão de duplicatas (a)	3.821	7.845	-	-	-	-
Volare Veículos Ltda						
Operações de cessão de duplicatas (a)	4.282	4.047	-	-	-	-

- (a) Foram efetuadas operações de Cessão de Duplicata tendo como saldo em aberto no encerramento do semestre.
- (b) Os dividendos referentes ao exercício de 2022 foram pagos para a Controladora em 31 de março de 2023. Os dividendos referentes ao exercício de 2021 foram pagos para a Controladora em 31 de março de 2022.
- (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\$ 149 (R\$ 90 em 30 de junho de 2022) no semestre para a Marcopolo S.A.

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2023
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Remuneração do pessoal-chave da administração

Na Assembleia Geral Ordinária Anual de 11 de abril de 2023 foi aprovada a remuneração global anual da administração no valor de até R\$ 150 mil mensal.

	30/06/2023	30/06/2022
Remuneração - pró-labore	747	544
Encargos sociais	168	123
Benefícios agregados	<u>776</u>	<u>186</u>
	<u>1.691</u>	<u>853</u>

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.

20. 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 exercício de 2023 foi despendido em contribuições o montante de R\$ 72 (R\$ 120 em 2022).

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 S.A. 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 2023 em relação àqueles vigentes em 30 de junho de 2022.

	30/06/2023	30/06/2022
Valor presente das obrigações atuariais total ou parcialmente cobertas	(3.945)	(4.048)
Valor justo dos ativos do plano	4.653	4.670
Restrição de limite de ativo de benefício definido	<u>(708)</u>	<u>(622)</u>
Ativo (Passivo) líquido calculado	<u>-</u>	<u>-</u>

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2023
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

A movimentação do passivo líquido atuarial está apresentada abaixo:

	30/06/2023	30/06/2022
Passivo líquido no início do exercício	-	-
Ganho (perda) reconhecida	(9)	(8)
Despesas no ano	(3)	(4)
Contribuições reais da empresa no ano	12	12
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	30/06/2023	30/06/2022
Custo de serviço corrente	3	4
Juros sobre a obrigação atuarial	184	170
Remuneração dos efeitos reconhecimentos em ORA	(184)	(170)
Contribuições de funcionários	-	-
	3	4

As principais premissas atuariais na data do balanço são:

a. Hipóteses econômicas

	PERCENTUAL AO ANO	
	30/06/2023	30/06/2022
Taxa de desconto	9,9	8,88
Taxa de crescimento salarial	5,98	5,73
Inflação	3,5	3,25

(e) A taxa de desconto é composta de: inflação 3,50% a.a mais juros 5,98% a.a. para o ano de 2023 (inflação de 3,25% a.a. mais juros de 5,73% a.a. para o ano de 2022).

O Plano de Pensão Marcoprev é avaliado anualmente e atualizado com base nos indicadores do ano anterior. A última Avaliação atuarial foi concluída em julho de 2023 e realizada pelos atuários independentes Willis Tower Watson.

21. LIMITE OPERACIONAL (ACORDO DA BASILEIA)

Em 30 de junho de 2023, o Banco Moneo encontrava-se enquadrado dentro dos limites de capital estabelecidos pelos normativos em vigor (Resolução CMN nº 4.958/2021).

O Banco Moneo possui Patrimônio de Referência (PR) acima do mínimo exigido de 10,5%, conforme detalhamento a seguir:

- (i) 8% - Correspondente ao Patrimônio de Referência Mínimo Requerido;
- (ii) 2,5% - Correspondente ao Adicional de Conservação de Capital;

O índice de Basileia, em 30 de junho de 2023, foi apurado em 25,98%

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2023
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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

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.

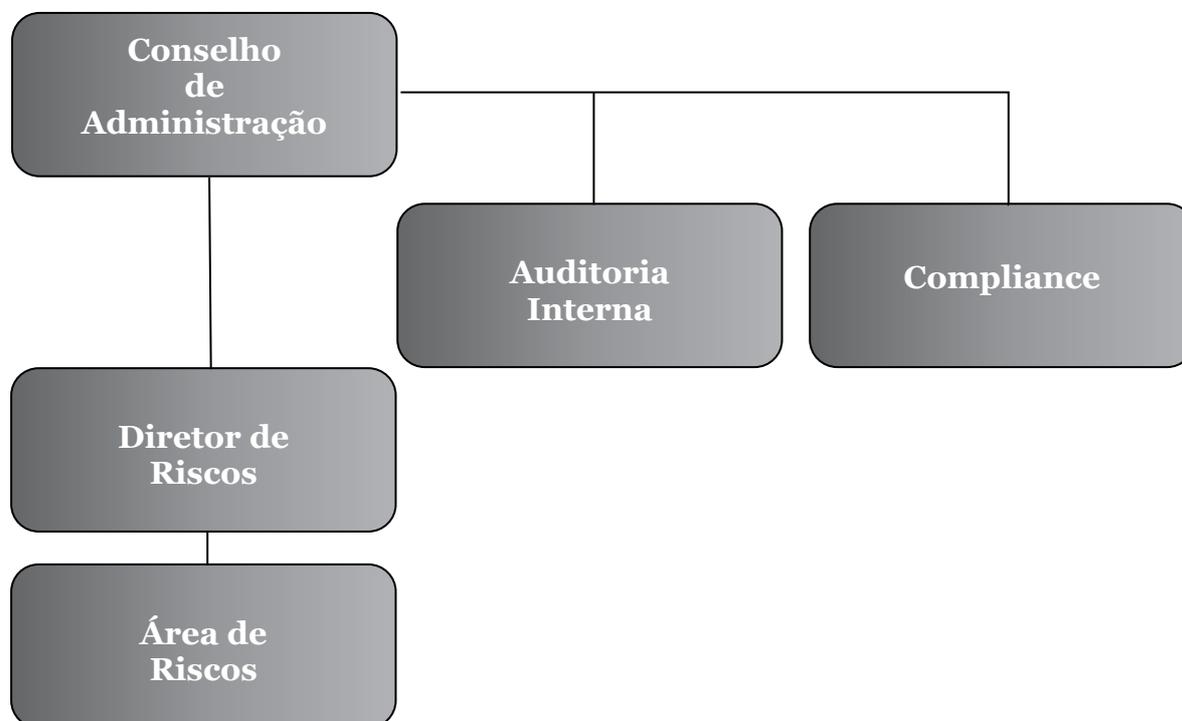
A instituição demonstra as atividades e controles que possui para mitigar os riscos aos quais está exposta, assim como apresenta o gerenciamento destes riscos informando a posição quanto à exposição.

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.

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2023
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, Social, Ambiental e Climático.

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 30 de junho de 2023
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 30 de junho de 2023
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 Social, Ambiental e Climático

A responsabilidade Social, Ambiental e Climática do Banco Moneo está voltada a valorização e integração das dimensões: Social, Ambiental e Climática. Nesse sentido, a Instituição estabeleceu em sua Política de Responsabilidade Social Ambiental e Climática (PR SAC) as diretrizes que norteiam a Estrutura para Gerenciamento do Risco Social Ambiental e Climático (RSAC), que englobam práticas e procedimentos executados em todas as suas atividades, inclusive no tocante às partes interessadas.

O Banco Moneo reconhece a existência de riscos Social, Ambiental e Climático, na condução de suas atividades e processos, de igual forma, os considera como um componente dos demais riscos gerenciados pela Instituição. Nesse sentido, a Instituição conta com sistemas, rotinas e procedimentos que visam identificar, avaliar, gerenciar e mitigar os riscos Social, Ambiental e Climático, proporcionalmente ao seu modelo e natureza de negócio, de acordo com a complexidade de serviços e produtos oferecidos.

A Área de Compliance é responsável por identificar e monitorar os eventos de riscos Social, Ambiental e Climático através das listas restritivas onde são detectadas ocorrências relacionadas a clientes e prestadores de serviços. Reforça ainda que, repudia quaisquer atos em que há exploração das pessoas por meio de condições de trabalho análogas a de escravidão ou trabalho infantil.

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.
- Adota procedimentos internos que impedem determinadas Pessoas Físicas ou Jurídicas de efetuar operações com a Instituição;
- Cumpre com o disposto no Código de Conduta das Empresas Marcopolo que aborda, entre outros assuntos, a relação com o meio ambiente, com a sociedade, fornecedores e clientes.
- Mantém canais específicos para atendimento aos clientes (SAC – Serviço de Atendimento ao Consumidor e Ouvidoria)
- Dispõe do Contato Seguro, canal independente, online, exclusivo para fazer denúncias e tirar dúvidas garantindo total sigilo e imparcialidade.
- Fomenta ações sociais sustentáveis, promovendo a educação, o desenvolvimento e a inclusão social;
- Dissemina a cultura para a preservação do meio ambiente, através de ações corporativas internas.

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2023
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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 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	10.292	(10.292)	(20.584)	5.661	(5.661)	(11.321)
Qualidade do Crédito - PCLD	561	(561)	(1.122)	309	(309)	(617)
Captações	5.080	(5.080)	(10.159)	2.794	(2.794)	(5.587)

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.

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2023
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

24. 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.

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

Moneo

O BANCO DA  *Marcopolo*

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 5040