

Moneo

O BANCO DA
 *Marcopolo*

*DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023*

CONTEÚDO

Relatório da administração	3
Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras	5
Balancos Patrimoniais	8
Demonstrações do Resultado	10
Demonstrações do Resultado Abrangente	11
Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido	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 31 de dezembro 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. ("Banco") 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 gerou no exercício findo em 31 de dezembro de 2023 o montante de R\$ 150.819 (R\$ 105.874 em 31 de dezembro de 2022) de Receitas de Intermediação Financeira e encerrou o exercício com resultado líquido de R\$ 30.940, 62% superior ao do exercício findo em 31 de dezembro de 2022 que foi de R\$ 19.138.

Operações de Crédito e Outros Créditos: a carteira de crédito atingiu ao final do exercício findo em 31 de dezembro de 2023 o montante de R\$ 987.460 (R\$ 735.353 em 31 de dezembro de 2022), dos quais R\$ 918.469 (R\$ 695.494 em 31 de dezembro de 2022) referem-se a operações de crédito e R\$ 68.991 (R\$ 39.859 em 31 de dezembro de 2022) a outros créditos.

Política de Reinvestimento de Lucros e de Distribuição de Dividendos: O Estatuto Social do Banco 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, 23 de fevereiro de 2024.

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 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo 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 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN).

Base para opinião

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

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

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

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as

demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

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 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.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional do Banco. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar o Banco a não mais

se manter em continuidade operacional.

- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se 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, 23 de fevereiro de 2024.

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 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 31 DE DEZEMBRO DE 2022***(Em milhares de Reais)*

	ATIVO	Nota	31/12/2023	31/12/2022
CIRCULANTE			463.294	373.809
DISPONIBILIDADES		4	166	11
INSTRUMENTOS FINANCEIROS			403.292	350.141
Aplicações em operações compromissadas - LTN			49.401	56.495
Operações de crédito		5.a.1	353.891	293.646
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO			(11.255)	(12.307)
Operações de crédito		5.e	(11.255)	(12.307)
OUTROS ATIVOS			71.091	35.964
Títulos e créditos a receber		5.a.2	63.638	31.766
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		5.e	(856)	(677)
Outros créditos diversos		6	6.523	2.669
Bens não de uso próprio		7	1.786	2.206
NÃO CIRCULANTE			576.476	421.327
INSTRUMENTOS FINANCEIROS			564.578	401.848
Operações de crédito		5.a.1	564.578	401.848
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO			(11.016)	(12.701)
Operações de crédito		5.e	(11.016)	(12.701)
ATIVO FISCAL DIFERIDO			16.101	22.794
Imposto de renda e contribuição social diferidos		14.b	16.101	22.794
OUTROS ATIVOS			5.290	7.713
Títulos e créditos a receber		5.a.2	5.352	8.093
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		5.e	(62)	(380)
INVESTIMENTOS			115	103
Cota Fundo Garantidor para Investimentos - FGI			115	103
IMOBILIZADO DE USO			483	329
Imobilizado de uso			1.272	1.102
Depreciações acumuladas			(789)	(773)
INTANGÍVEL			925	1.241
Intangível			3.173	3.164
Amortizações acumuladas			(2.248)	(1.923)
TOTAL DO ATIVO			1.039.770	795.136

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

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

	PASSIVO	Nota	31/12/2023	31/12/2022
CIRCULANTE			267.794	202.121
DEPÓSITOS		8	5.268	4.756
Depósitos a prazo			5.268	4.756
OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS BNDDES		9	233.098	181.072
			233.098	181.072
OUTRAS OBRIGAÇÕES			29.428	16.293
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados			58	94
Sociais e Estatutárias			7.348	4.545
Fiscais e previdenciárias		10	14.835	5.602
Outras obrigações		11	7.187	6.052
NÃO CIRCULANTE			506.617	351.248
DEPÓSITOS		8	30.616	28.059
Depósitos a prazo			30.616	28.059
OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS BNDDES		9	473.601	321.448
			473.601	321.448
PROVISÕES PARA CONTINGÊNCIAS			2.400	1.741
Provisões para contingências		12	2.400	1.741
PATRIMONIO LÍQUIDO		14	265.359	241.767
Capital Social			150.000	150.000
Reservas de lucros			115.359	91.767
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO			1.039.770	795.136

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

BANCO MONEO S/A
DEMONSTRAÇÕES DOS RESULTADOS

Exercício e Semestre findos em 31 de dezembro de 2023 e Exercício findo em 31 de dezembro de 2022
(Em milhares de Reais)

	Nota	2º Semestre de 2023	31/12/2023	31/12/2022
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		82.358	150.819	105.874
Operações de crédito		77.864	141.615	100.743
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		4.494	9.204	5.131
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		(42.847)	(74.488)	(53.936)
Operações de captação no mercado		(2.198)	(4.449)	(4.707)
Operações de empréstimos e repasses		(38.663)	(69.147)	(44.533)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	5.f	(1.986)	(892)	(4.696)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		39.511	76.331	51.938
OUTRAS RECEITAS (DESPESAS) OPERACIONAIS		(14.723)	(26.408)	(21.831)
Rendas de tarifas bancárias		659	1.464	1.030
Despesas de pessoal		(8.628)	(15.984)	(11.756)
Outras despesas administrativas	15	(3.713)	(6.660)	(6.345)
Despesas tributárias	16	(1.803)	(3.376)	(2.585)
Outras receitas (despesas) operacionais	17	(1.238)	(1.852)	(2.175)
RESULTADO OPERACIONAL		24.788	49.923	30.107
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS	18	2.051	6.313	4.065
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO		26.839	56.236	34.172
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		(12.057)	(25.296)	(15.034)
Corrente	14.a	(9.842)	(18.603)	(8.831)
Diferido	14.a	(2.215)	(6.693)	(6.203)
LUCRO LÍQUIDO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO		<u>14.782</u>	<u>30.940</u>	<u>19.138</u>
LUCRO LÍQUIDO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO POR AÇÃO - R\$		<u>0,099</u>	<u>0,206</u>	<u>0,128</u>

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

BANCO MONEO S/A
DEMONSTRAÇÕES DOS RESULTADOS ABRANGENTES

Exercício e Semestre findos em 31 de dezembro de 2023 e Exercício findo em 31 de dezembro de 2022
(Em milhares de Reais)

	2º Semestre		
	2023	31/12/2023	31/12/2022
RESULTADO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO	14.782	30.940	19.138
Outros resultados abrangentes		-	-
RESULTADO ABRANGENTE DO SEMESTRE/EXERCÍCIO	14.782	30.940	19.138

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

BANCO MONEO S/A
DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Exercício e Semestre findos em 31 de dezembro de 2023 e Exercício findo em 31 de dezembro de 2022
(Em milhares de Reais)

	Nota	<u>Reservas de lucros</u>				Total
		Capital social	Legal	Estatutária	Lucros acumulados	
Em 31 de dezembro de 2021		150.000	10.035	67.140	-	227.175
Lucro Líquido do Semestre		-	-	-	19.138	19.138
Destinações:						
Dividendos propostos	13.c	-	-	-	(4.545)	(4.545)
Reservas de Lucros		-	957	13.636	(14.593)	-
Em 31 de dezembro de 2022		<u>150.000</u>	<u>10.992</u>	<u>80.776</u>	<u>-</u>	<u>241.768</u>
VARIAÇÃO DO EXERCÍCIO		<u>-</u>	<u>957</u>	<u>13.636</u>	<u>-</u>	<u>14.593</u>
Em 31 de dezembro de 2022		150.000	10.992	80.776	-	241.768
Lucro Líquido do Exercício		-	-	-	30.939	30.939
Destinações:						
Dividendos propostos (nota 13 c)		-	-	7.348	(7.348)	-
Reservas de Lucros		-	1.547	22.044	(23.591)	-
Em 31 de dezembro de 2023		<u>150.000</u>	<u>12.539</u>	<u>110.168</u>	<u>-</u>	<u>272.706</u>
VARIAÇÃO DO EXERCÍCIO		<u>-</u>	<u>1.547</u>	<u>29.392</u>	<u>-</u>	<u>30.939</u>
Em 30 de junho de 2023		150.000	11.799	96.126	-	257.925
Lucro Líquido do Semestre		-	-	-	14.782	14.782
Ajuste de avaliação patrimonial						-
Destinações:						
Dividendos propostos	13.c	-	-	7.348	(7.348)	-
Reservas de Lucros		-	739	6.695	(7.434)	-
Em 31 de dezembro de 2023		<u>150.000</u>	<u>12.538</u>	<u>110.169</u>	<u>-</u>	<u>272.707</u>
VARIAÇÃO DO SEMESTRE		<u>-</u>	<u>739</u>	<u>14.043</u>	<u>-</u>	<u>14.782</u>

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

BANCO MONEO S/A
DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA

Exercício e Semestre findos em 31 de dezembro de 2023 e Exercício findo em 31 de dezembro de 2022
(Em milhares de Reais)

	Nota	2º Semestre de 2023	31/12/2023	31/12/2022
Fluxo de caixa das atividades operacionais				
Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social		26.839	56.237	34.172
Movimentações que não afetam o fluxo de caixa		<u>935</u>	<u>(3.095)</u>	<u>3.554</u>
Depreciações e amortizações		230	459	372
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	5.f	1.986	892	4.696
Provisão líquida dos bens não de uso	7	(1.616)	(5.675)	(11.815)
Resultado líquido das vendas dos bens não de uso	7	335	1.229	10.301
Varição de Ativos e Obrigações		<u>(56.375)</u>	<u>(60.111)</u>	<u>(29.785)</u>
(Aumento)/redução em operações de crédito		(135.177)	(226.604)	(31.512)
(Aumento)/redução em outros créditos		(17.359)	(33.142)	(14.824)
(Aumento)/redução em outras obrigações		1.538	(2.759)	(6.980)
(Aumento)/redução em resultados de exercícios futuros		-	-	(327)
(Aumento)/redução em obrigações por repasse		95.314	204.179	38.268
(Aumento)/redução em depósitos		2.034	3.069	(10.335)
Imposto de renda e contribuição social pagos		(2.725)	(4.854)	(4.075)
Caixa proveniente/ (aplicado) das operações		<u>(28.601)</u>	<u>(6.969)</u>	<u>7.941</u>
Fluxos de caixa das atividades de investimentos				
Aquisição de imobilizado		(112)	(308)	(327)
Vendas de bens não de uso	7	2.884	8.595	16.551
(Retomada) de bens não de uso	7	(1.346)	(3.712)	(8.334)
Fluxos de caixa das atividades de financiamento		-	(4.545)	(2.621)
Dividendos pagos		-	(4.545)	(2.621)
Aumento/(redução) do caixa e equivalentes de caixa		<u>(27.175)</u>	<u>(6.939)</u>	<u>13.210</u>
Caixa e equivalentes de caixa				
No início do semestre/exercício	4	76.742	56.506	43.296
No final do semestre/exercício	4	<u>49.567</u>	<u>49.567</u>	<u>56.506</u>
Aumento/(redução) do caixa e equivalentes de caixa		<u>(27.175)</u>	<u>(6.939)</u>	<u>13.210</u>

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

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 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.

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 Resolução que passou a vigorar em 1º de janeiro de 2022, onde foi objeto de avaliação e análise por parte do Banco 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 pelo Conselho de Administração em 20 de fevereiro de 2024. 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 e exercício findos em 31 de dezembro 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.

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2023
Saldos em milhares de reais, 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:

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

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.

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2023
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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.

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\$ 240.

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 4.842/2020 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.

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2023
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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

São demonstrados pelos valores das exigibilidades e consideram, quando aplicável, os encargos exigíveis atualizados até a data do balanço, reconhecidos em base *pro rata dia*.

As captações com operações compromissadas, realizadas com acordo de livre movimentação, são ajustadas pelo seu valor de mercado.

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).

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 considera que o lucro líquido do Banco no semestre findo em 31 de dezembro de 2023 no montante de R\$ 14.782 mil e no exercício findo em 31 de dezembro de 2022 no montante de R\$ 30.940 mil (R\$ 19.138 mil em 31 de dezembro de 2022) foi obtido exclusivamente com base em resultados recorrentes.

4. CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

Em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022, o valor de caixa e equivalentes de caixa era composto como segue:

	31/12/2023	31/12/2022
OPERAÇÕES COMPROMISSADAS / POSIÇÃO BANCADA		
Disponibilidades	166	11
Letra do Tesouro Nacional – LTN	49.401	56.495
TOTAL	49.567	56.506

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2023
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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.

a. COMPOSIÇÃO DAS OPERAÇÕES DE CRÉDITO POR MODALIDADE

a.1 Composição operações de crédito

	31/12/2023	31/12/2022
Operações de Crédito		
Empréstimos	69.547	101.925
Títulos descontados	13.445	13.628
Compror	6.818	6.461
Financiamentos	828.659	573.480
TOTAL	918.469	695.494
Circulante	353.891	293.646
Realizável a longo prazo	564.578	401.848
TOTAL	918.469	695.494
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		
Circulante	(11.255)	(12.307)
Realizável a longo prazo	(11.016)	(12.701)
	(22.271)	(25.008)
TOTAL LÍQUIDO	896.198	670.486

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2023
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

a.2 Composição operações de outros crédito

	31/12/2023	31/12/2022
Outros créditos		
Outros créditos com característica de concessão de crédito (nota 5.d)	68.991	39.859
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito (nota 5.d)	<u>(918)</u>	<u>(1.057)</u>
TOTAL LÍQUIDO	<u>68.073</u>	<u>38.802</u>
Circulante	63.638	31.766
Realizável a longo prazo	<u>5.353</u>	<u>8.093</u>
	68.991	39.859
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		
Circulante	(856)	(677)
Realizável a longo prazo	<u>(62)</u>	<u>(380)</u>
	(918)	(1.057)
	31/12/2023	31/12/2022
Total das operações de crédito e outros créditos	987.460	735.353
Total das provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	<u>(23.189)</u>	<u>(26.065)</u>
TOTAL GERAL LÍQUIDO	<u>964.271</u>	<u>709.288</u>

b. CONCENTRAÇÃO DOS MAIORES TOMADORES DE CRÉDITO*

CONCENTRAÇÃO DAS OPERAÇÕES DE CRÉDITO E DE OUTROS CRÉDITOS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 31 DE DEZEMBRO DE 2022

	31/12/2023				31/12/2022			
	Operação de crédito	Outros créditos	Total	%	Operação de crédito	Outros créditos	Total	%
10 maiores devedores	66.676	48.328	115.004	11,65	59.277	33.463	92.740	12,61
50 seguintes maiores devedores	221.898	-	221.898	22,47	163.754	-	163.754	22,27
100 seguintes maiores devedores	234.970	-	234.970	23,80	176.535	-	176.535	24,01
Demais devedores	<u>394.925</u>	<u>20.663</u>	<u>415.588</u>	<u>42,09</u>	<u>295.929</u>	<u>6.395</u>	<u>302.324</u>	<u>41,11</u>
TOTAL	<u>918.469</u>	<u>68.991</u>	<u>987.460</u>	<u>100</u>	<u>695.495</u>	<u>39.858</u>	<u>735.353</u>	<u>100</u>

* Valores classificados de acordo com o critério de vencimento de parcelas

c. COMPOSIÇÃO DA CARTEIRA POR VENCIMENTO

Vencimento	Empréstimos	Títulos		Financiamentos	Outros créditos c/ característica de concessão de crédito	31/12/2023	31/12/2022
		descontados	Compror				
Vencidos	943	258	-	2.879	1424	5.504	7.940
A vencer							
Até 3 meses	19.588	13.187	6.818	76.775	56.889	173.257	121.261
De 3 a 12 meses	31.845	-	-	201.968	5.325	239.138	196.372
De 1 a 3 anos	16.556	-	-	380.620	3.831	401.007	307.515
Após 3 anos	<u>615</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>166.417</u>	<u>1.522</u>	<u>168.554</u>	<u>102.265</u>
TOTAL DA CARTEIRA	69.547	13.445	6.818	828.659	68.991	987.460	735.353
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(11.431)	(250)	(68)	(10.522)	(918)	(23.189)	(26.065)
TOTAL LÍQUIDO	<u>58.116</u>	<u>13.195</u>	<u>6.750</u>	<u>818.137</u>	<u>68.073</u>	<u>964.271</u>	<u>709.288</u>

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2023
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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	31/12/2023	31/12/2022
AA	0,00%	11.799	-	11.799	19.252
A	0,50%	138.487	37.425	175.912	135.317
B	1,00%	541.051	27.146	568.197	393.149
C	3,00%	192.192	3212	195.404	132.425
D	10,00%	12.839	-	12.839	24.042
E	30,00%	5.767	1.208	6.975	11.677
F	50,00%	10.870	-	10.870	12.989
G	70,00%	1.577	-	1.577	1.865
H	100,00%	3.887	-	3.887	4.637
TOTAL		918.469	68.991	987.460	735.353

PROVISÃO					
Níveis de risco	Percentual provisão	Operações de crédito	Outros créditos	31/12/2023	31/12/2022
AA	0,00%	-	-	-	-
A	0,50%	582	187	769	634
B	1,00%	4.082	272	4.354	3.575
C	3,00%	4.251	96	4.347	3.563
D	10,00%	1.200	-	1.200	2.353
E	30,00%	1.730	363	2.093	3.503
F	50,00%	5.435	-	5.435	6.494
G	70,00%	1.104	-	1.104	1.306
H	100,00%	3.887	-	3.887	4.637
TOTAL		22.271	918	23.189	26.065

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

	31/12/2023	31/12/2022
Sobre operações de crédito	(22.271)	(25.008)
Sobre outros créditos	(918)	(1.057)
TOTAL	(23.189)	(26.065)
Circulante		
Sobre operações de crédito	(11.255)	(12.307)
Sobre outros créditos	(856)	(677)
TOTAL	(12.111)	(12.984)
Realizável a longo prazo		
Sobre operações de crédito	(11.016)	(12.701)
Sobre outros créditos	(62)	(380)
TOTAL	(11.078)	(13.081)
TOTAL GERAL DE PROVISÕES	(23.189)	(26.065)

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2023
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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

f.1 Operações de Crédito	2º semestre 2023	31/12/2023	31/12/2022
Saldo inicial	(20.283)	(25.008)	(29.568)
Constituição (líquida de reversão)	(2.017)	(1.019)	(4.184)
Baixas	66	3.793	8.744
SALDO FINAL	(22.234)	(22.234)	(25.008)

f.2 Outros Créditos	2º semestre 2023	31/12/2023	31/12/2022
Saldo inicial	(986)	(1.082)	(557)
Constituição (líquida de reversão)	31	127	-
Baixas	-	-	(500)
SALDO FINAL	(955)	(955)	(1.057)

f.2 Total	2º semestre 2023	31/12/2023	31/12/2022
Saldo inicial	(21.269)	(26.090)	(30.125)
Constituição (líquida de reversão)	(1.986)	(892)	(4.184)
Baixas	66	3.793	8.244
SALDO FINAL	(23.189)	(23.189)	(26.065)

G. RENEGOCIAÇÕES E RECUPERAÇÕES

Durante o exercício, os créditos renegociados totalizaram R\$ 19.531 (R\$ 41.676 em 31 de dezembro de 2022), as baixas de créditos em atraso há mais de 360 dias totalizaram R\$ 3.793 (R\$ 8.744 em 31 de dezembro de 2022) e as recuperações de créditos baixados para prejuízo foram de R\$ 8.215 (R\$ 3.550 em 31 de dezembro de 2022). A carteira de renegociação com capital próprio em 31 de dezembro de 2023 totaliza R\$ 36.294, e apresenta 29,93% (R\$ 53.223 – 21,80% em dezembro de 2022) de provisionamento.

g.1 As renegociações englobadas pela circular SUP/ADIG N° 12/2020-BNDES de 28.03.2020, tratadas como BNDES Renegociação Emergencial estão demonstradas abaixo:

Renegociações Emergenciais	31/12/2023	31/12/2022
Valor em carteira	35.872	100.770
% da carteira total	3,63%	13,70%
% da carteira com recursos do BNDES	5,18%	19,94%
% de provisionamento	2,43%	2,84%

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2023
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

6. OUTROS CRÉDITOS DIVERSOS

	31/12/2023	31/12/2022
Convênios a receber (a)	5.760	1.650
Depósitos judiciais - Recursos cíveis/trabalhistas	229	204
Adiantamento e antecipações salariais	510	450
Antecipação IRPJ/CSLL não compensados no próprio exercício	13	4
Outros créditos	11	361
TOTAL - CIRCULANTE	6.523	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:**

	31/12/2023	31/12/2022
Imóveis recebidos em dação de pagamento (bens não de uso)	6.327	7.289
Provisão para perdas em imóveis registrados bens não de uso	(5.607)	(6.044)
Veículos retomados ou recebidos em dação de pagamento (bens não de uso)	1.261	6.410
Provisão para perdas em veículos registrados em bens não de uso	(212)	(5.449)
TOTAL	1.769	2.206

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

	2º Semestre de 2023	31/12/2023	31/12/2022
Saldo Anterior	2.026	2.206	6.342
Retomada no período	1.346	3.712	1.714
Valor de vendas no período	(2.884)	(8.595)	(7.154)
(Constituição)/reversão provisão bens não de uso	(335)	(1.229)	11.760
Resultado Líquido das vendas dos bens não de uso	1.616	5.675	(10.456)
Saldo Atual	1.769	1.769	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 2023 não sendo necessário realizar novas provisões.

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2023
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

8. DEPÓSITOS

Os depósitos estão assim demonstrados:

	31/12/2023	31/12/2022
Depósitos a prazo	35.884	32.815
TOTAL	35.884	32.815

	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total
Depósito a prazo	225	5.043	30.616	35.884
Total	225	5.043	30.616	35.884

Os depósitos a prazo estão classificados de acordo com seus vencimentos contratuais com taxa média ponderada de juros pré-fixada de 11,67% (12,76% em dezembro de 2022) com vencimentos até o ano de 2024 (até 2023 em 31 de dezembro de 2022); e pós-fixada de 12,14% (14,31% em 31 de dezembro de 2022) com vencimentos até o ano de 2026 (até 2026 em 31/12/2022).

9. OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS

PRODUTO FINAME	31/12/2023			31/12/2022	
	Indexador	Taxa Anual	Prazo Final	Valor	
PRÉ			Até 1 ano	197.086	142.380
			Entre 1 e 3 anos	287.259	196.810
			Acima de 3 anos	129.558	82.653
	PRÉ Total	12,04%		613.903	421.843
PÓS IPCA			Até 1 ano	4.236	13.395
			Entre 1 e 3 anos	2.694	6.565
			Acima de 3 anos	556	1.357
PÓS IPCA Total	1,30%		7.486	21.317	
PÓS Selic			Até 1 ano	22.032	9.714
			Entre 1 e 3 anos	32.492	15.078
			Acima de 3 anos	17.289	4.340
PÓS Selic Total	1,38%		71.813	29.132	
PÓS TJLP			Até 1 ano	-	1.218
			Entre 1 e 3 anos	-	18
PÓS TJLP Total			-	1.236	
FINAME Total				693.202	473.528
PROGEREN	PRÉ		Até 1 ano	9.744	14.365
			Entre 1 e 3 anos	3.753	14.335
			Acima de 3 anos	-	292
PRÉ Total	8,30%		13.497	28.992	
PROGEREN Total			13.497	28.992	
Total Geral			706.699	502.520	

	31/12/2023	31/12/2022
Circulante	233.098	181.072
Realizável a longo prazo	473.601	321.448
TOTAL	706.699	502.520

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2023
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

10. FISCAIS E PREVIDENCIÁRIAS

	31/12/2023	31/12/2022
Imposto de renda	7.303	2.395
Contribuição social	6.446	2.362
Impostos sobre folha de pagto	748	577
ISSQN/PIS/COFINS	310	256
Impostos retidos de terceiros	28	12
	<hr/>	<hr/>
TOTAL – CIRCULANTE	<u>14.835</u>	<u>5.602</u>

11. OUTRAS OBRIGAÇÕES

	31/12/2023	31/12/2022
Provisões para pagamentos a efetuar	6.160	4.432
Rendas antecipadas (a)	467	959
Outras (b)	320	603
Operações de crédito a liberar (c)	239	33
Provisão para avais e fianças de liquidação duvidosa (nota 5.d)	-	25
	<hr/>	<hr/>
	7.186	6.052
	<hr/>	<hr/>
Circulante	7.186	6.052
Exigível a longo prazo	-	-

- a) 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.
- b) O valor em "outras" refere-se, sobretudo, a retenções de pagamentos a cliente cuja liquidação está aguardando decisão judicial para ser executada.
- c) 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 31 de dezembro de 2023
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

12. PROVISÕES PARA CONTINGÊNCIAS

Em 31 de dezembro de 2023 e 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:

	31/12/2023	31/12/2022
Passivos contingentes - processos cíveis (a)	1.235	673
Passivos contingentes - processos trabalhistas (b)	<u>1.165</u>	<u>1.068</u>
	<u>2.400</u>	<u>1.741</u>
a. A movimentação de passivos contingentes cíveis é conforme segue:		
	31/12/2023	31/12/2022
Saldo inicial	673	506
Provisões cíveis no período	562	171
(-) Reversão de provisões cíveis no período	-	(4)
Saldo Final	<u>1.235</u>	<u>673</u>
b. A movimentação de passivos contingentes trabalhistas é conforme segue:		
	31/12/2023	31/12/2022
Saldo inicial	1.106	1.035
Provisões trabalhistas no período	100	36
(-) Reversão de provisões trabalhistas no período	(41)	(3)
Saldo Final	<u>1.165</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\$ 611 (R\$ 1.500 em 31 de dezembro de 2022) referente a processos cíveis relativos a revisionais de contrato, indenizações, entre outros, composto por um total de 5 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\$ 58 (R\$ 36 em 31 de dezembro de 2022), referente reclamatória trabalhista composto por 1 ação em 2023.

- c. **Cronograma de estimativa de desembolso de provisões:**

	Cíveis	Trabalhistas
Até 5 anos (a)	1.235	1.165
Total	<u>1.235</u>	<u>1.165</u>

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2023
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

- a. Diante da imprevisibilidade do tempo de duração dos processos, aliado à possibilidade de alteração na jurisprudência dos tribunais, os valores e o cronograma de desembolso apresentados podem sofrer variações.

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

b. Reservas de lucros

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

A reserva estatutária em 31 de dezembro de 2023 no montante de R\$ 102.821 (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 do Banco 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\$ 4.545 referente ao ano de 2022 (em 31 de março de 2022, foram pagos dividendos no montante de R\$ 2.621 referente ao ano de 2021).

	31/12/2023	31/12/2022
Resultado do exercício	30.940	19.138
(-) Constituição de reserva legal (5%)	(1.547)	(957)
Base de cálculo dos dividendos mínimos	29.393	18.181
Dividendos propostos	7.348	4.545

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2023
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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:

	2º semestre 2023	31/12/2023	31/12/2022
Resultado antes da tributação	26.839	56.236	34.172
Imposto de renda e contribuição social às alíquotas nominais de 40% e 45% (nota 3.g) (a)	(12.078)	(25.306)	(15.377)
Base de Cálculo Contribuição Social Agosto a Dezembro 21%	-	-	(13)
Adições permanentes no imposto corrente	(494)	(635)	(320)
Benefícios fiscais Vale cultura, Programa de Alimentação ao Trabalhador e doações	503	621	335
Benefícios fiscais Lei do Bem 2022	-	-	162
Benefícios fiscais Lançamentos extemporâneos 2021	-	-	155
Adicional 10% Imposto de Renda	12	24	24
Imposto de renda e contribuição social no resultado	▶ (12.057)	▶ (25.296)	(15.034)
Imposto de Renda corrente	(5.433)	(10.242)	(4.838)
Contribuição Social corrente	(4.409)	(8.361)	(3.993)
Imposto de Renda diferido	(1.112)	(3.662)	(3.446)
Contribuição Social diferido	(1.103)	(3.031)	(2.757)
	(12.057)	(25.296)	(15.034)

b. Imposto de renda e contribuição social diferidos

Em 31 de dezembro 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:

	31/12/2023	31/12/2022
Diferenças temporárias		
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito (nota 5.e)	23.189	26.089
Créditos baixados para prejuízo	4.372	11.328
Provisão para contingências	2.400	1.741
Provisão para perdas em bens não de uso (nota 7)	5.819	11.494
Base de cálculo para Imposto de Renda	35.780	50.652
Provisão gratificação Administração (só para Contribuição Social)	-	-
Base de cálculo para Contribuição Social	35.780	50.652
Impostos diferidos - Imposto de renda	8.945	12.663
Impostos diferidos - Contribuição social	7.156	10.131
Ativo fiscal diferido	16.101	22.794
Realizável a longo prazo (classificado em "Outros créditos")	16.101	22.794
Ativo fiscal diferido total	16.101	22.794

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2023
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Movimentação

	31/12/2023	31/12/2022
Saldo anterior	22.793	28.996
Crédito tributário líquido constituído	12.876	8.457
Crédito tributário líquido realizado	(19.568)	(14.659)
Saldo atual	16.101	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	31/12/2023	31/12/2022
2024	5.640	10.881
2025	2.172	5.989
2026	8.287	5.809
2028	2	115
	16.101	22.794

O valor presente do crédito tributário, em 31 de dezembro de 2023, calculado com base na taxa média de captação de 11,65% a.a. e pelos prazos acima descritos é de R\$ 13.885 (R\$ 19.869 em 31 de dezembro de 2022 à taxa de 13,65% a.a.).

e. Créditos tributários não registrados

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

15. OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS

	2º semestre 2023	31/12/2023	31/12/2022
Despesas de processamento de dados	934	1.690	1.540
Despesas de viagem no país	640	1.187	1.127
Despesas de serviços do sistema financeiro	565	1.092	964
Despesas de contribuições filantrópicas	378	396	244
Despesas de serviços técnicos especializados	263	567	691
Depreciações e amortizações	230	459	372
Registros de Contratos - DETRANS	221	433	268
Despesas com localização e funcionamento	148	328	356
Outras	167	215	78
Despesas de propaganda e publicidade	103	172	154
Custas judiciais e cartorárias de bens retomados	64	121	551
TOTAL	3.713	6.660	6.345

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2023
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

16. DESPESAS TRIBUTÁRIAS

	ALÍQUOTA	2º semestre 2023	31/12/2023	31/12/2022
Contribuição para o financiamento da seguridade social (COFINS)	4,00%	1.518	2.827	1.169
Programa de integração social (PIS)	0,65%	247	459	190
Imposto sobre serviços (ISS)	5,00%	33	73	31
Outras despesas tributárias		5	17	4
TOTAL		1.803	3.376	1.394

17. OUTRAS RECEITAS (DESPESAS) OPERACIONAIS

	2º semestre de 2023	31/12/2023	31/12/2022
Recuperação de encargos e despesas	95	303	800
Reversão provisões operacionais com veículos apreendidos	-	-	4
Reversão provisões para contingências fiscais e trabalhistas	41	113	488
Despesas com veículos apreendidos (bens não de uso)	(578)	(1.145)	(2.181)
Despesas com perdas ações judiciais	-	-	(266)
IOF empréstimo e financiamento interveniência	(134)	(352)	(328)
Provisão para contingências fiscais e trabalhistas	(662)	(771)	(692)
TOTAL	(1.238)	(1.852)	(2.175)

18. OUTRAS RECEITAS/DESPESAS

	2º semestre 2023	31/12/2023	31/12/2022
Prejuízo em transações com valores e bens	(489)	(1.411)	(10.566)
Outras despesas não operacionais	-	(2)	(1)
Despesas não operacionais (a)	(489)	(1.413)	(10.567)
Lucros em transações com valores e bens	159	191	266
Rendas de alugueis	68	136	40
Reversão de provisão não operacional	1.619	5.686	11.819
Outras rendas não operacionais (rendas financiamento BNDU) (b)	694	1.713	2.507
Receitas não operacionais	2.540	7.726	14.632
TOTAL	2.051	6.313	4.065

- 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.

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2023
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

19. PARTES RELACIONADAS

Transações e saldos

	Ativos		Passivos		Receitas/Despesas		
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022	2º Semestre 2023	31/12/2023	31/12/2022
Ciferal Industria de Onibus Ltda							
Operações de cessão de duplicatas (a)	-	3.235	-	-	-	-	-
Marcopolo S/A							
Despesas administrativas (c)	-	-	-	-	(124)	(274)	(180)
Dividendos	-	-	7.348	4.545	-	-	-
Captação de recursos (b)	-	-	30.422	26.743	-	(3.660)	(3.666)
Operações de cessão de duplicatas (a)	13.179	7.845	-	-	-	-	-
Volare Veículos Ltda							
Operações de cessão de duplicatas (a)	12.710	4.047	-	-	-	-	-

(b) Foram efetuadas operações de Cessão de Duplicata tendo como saldo em aberto no encerramento do semestre.

(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\$ 124 no semestre findo em 31 de dezembro de 2023 e R\$ 274 no exercício findo em 31 de dezembro de 2023 (R\$ 180 em 31 de dezembro de 2022) para a Marcopolo S.A.

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.

	31/12/2023	31/12/2022
Remuneração - pró-labore	1.647	1.138
Encargos sociais	371	256
Benefícios agregados	<u>1.960</u>	<u>686</u>
	<u>3.978</u>	<u>2.080</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.

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2023
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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\$ 151 (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.

A revisão de avaliação atuarial do Plano de Pensão e benefício pós-emprego é feita trimestralmente, 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 e exercício findos em 31 de dezembro de 2023 em relação àqueles vigentes em 31 de dezembro de 2022.

	31/12/2023	31/12/2022
Valor presente das obrigações atuariais total ou parcialmente cobertas	(4.316)	(3.847)
Valor justo dos ativos do plano	5.002	4.658
Restrição de limite de ativo de benefício definido	<u>(686)</u>	<u>(811)</u>
Ativo (Passivo) líquido calculado	<u>-</u>	<u>-</u>

A movimentação do passivo líquido atuarial está apresentada abaixo:

	31/12/2023	31/12/2022
Ganho (perda) reconhecida	(19)	(19)
Despesas no ano	(6)	(6)
Contribuições reais da empresa no ano	<u>25</u>	<u>25</u>
Passivo líquido no final do exercício	<u>-</u>	<u>-</u>

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

DESPESAS	31/12/2023	31/12/2022
Custo de serviço corrente	6	8
Juros sobre a obrigação atuarial	367	339
Remuneração dos efeitos reconhecimentos em ORA	<u>(367)</u>	<u>(341)</u>
	<u>6</u>	<u>6</u>

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2023
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

As principais premissas atuariais na data do balanço são:

a. Hipóteses econômicas

	PERCENTUAL AO ANO	
	31/12/2023	31/12/2022
Taxa de desconto	9,48	9,48
Taxa de crescimento salarial	5,98	5,98
Inflação	3,50	3,50

(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 3,50% a.a. mais juros de 5,98% 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 agosto de 2023 e realizada pelos atuários independentes Towers Perrin Forster & Crosby Ltda.

21. LIMITE OPERACIONAL (ACORDO DA BASILEIA)

Em 31 de dezembro de 2023, os limites mínimos de capital exigidos foram de 8%, correspondente ao Patrimônio de Referência Mínimo Requerido; e 2,5% Correspondente ao Adicional de Conservação de Capital. A Instituição adota o percentual de 0%, correspondente ao Adicional Contracíclico de Capital, de acordo com as diretrizes do Banco Central do Brasil.

Em 31 de dezembro de 2023, o índice de Basileia do Banco Moneo atingiu 23,76%, (27,40% em 31 de dezembro de 2022).

A seguir, os principais indicadores em 31 de dezembro de 2023 e o comparativo com o exercício anterior, obtidos conforme regulamentação em vigor. Destacamos que a parcela de ativos ponderados pelo risco (RWA), referente às exposições ao risco de crédito contemplam as mudanças estabelecidas pela Resolução BCB nº 229/22, que estabelece os procedimentos para cálculo da parcela dos ativos ponderados pelo risco referente às exposições ao risco de crédito sujeitas ao cálculo de requerimento de capital, mediante abordagem padronizada.

	31/12/2023	31/12/2022
Patrimônio de Referência (PR)	264.435	240.526
Nível I (NI)	264.435	240.526
Capital Principal (CP)	264.435	240.526
Ativos Ponderados Pelo Risco (RWA)	1.112.772	877.044
Risco de Crédito	1.012.839	783.658
Risco de Mercado	-	1
Risco Operacional	99.933	93.385
Requerimentos Mínimos de Capital	31/12/2023	31/12/2022
Índice Basileia	23,76%	27,40%
Capital Nível I	23,76%	27,40%
Capital Principal	23,76%	27,40%

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro 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 do Banco da Instituição, gerando perdas financeiras e prejudicando a imagem do Banco perante os clientes e a comunidade.

RESPONSÁVEIS

Todos os colaboradores.

DEFINIÇÕES/PREMISSAS

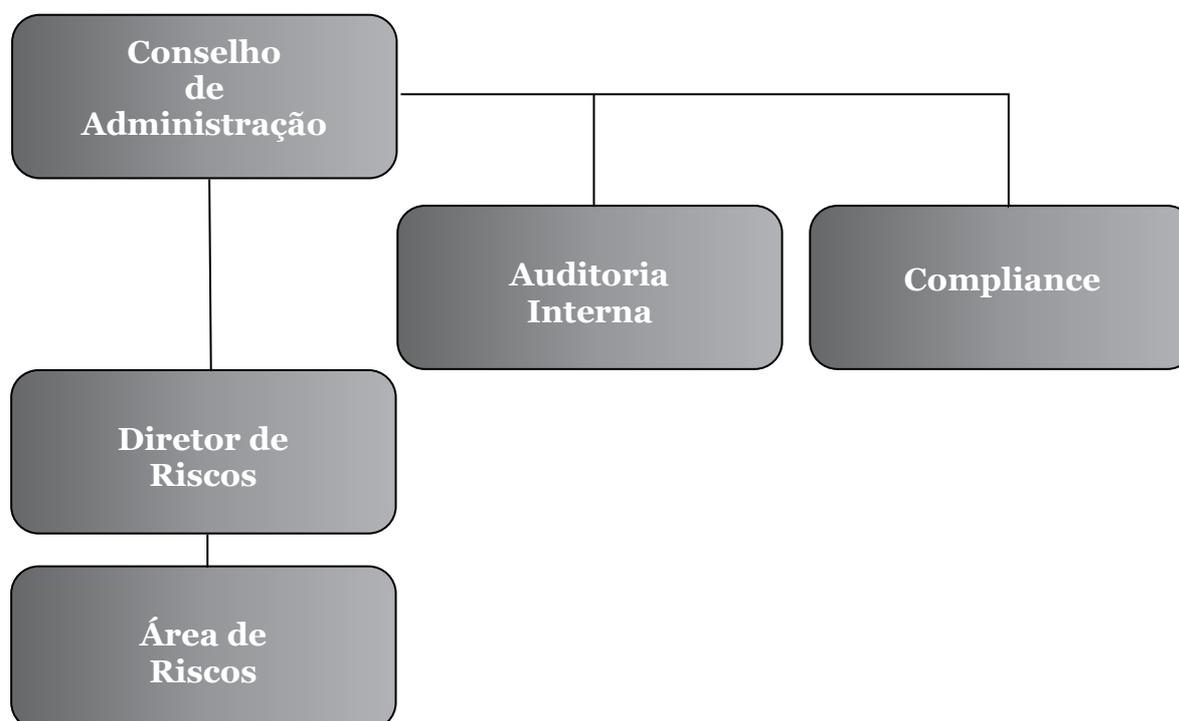
1. DECLARAÇÃO DE APETITE POR RISCOS (RISK APPETITE STATEMENT - RAS)

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 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.

O Banco 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.

ESTRUTURA DE GERENCIAMENTO DE RISCOS



Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2023
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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, Capital, Social, Ambiental e Climático, em atendimento as Resoluções CMN nº 4.557/2017 e 4.945/2021.

2.1. Risco de Liquidez

Atendendo as diretrizes estabelecidas na Resolução CMN nº 4.557/2017, o Banco Moneo mantém uma estrutura de gerenciamento de Risco de Liquidez, bem como níveis adequados e suficientes de liquidez compatível com a natureza de suas operações e de acordo com a complexidade dos seus produtos. 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, visando sobretudo, manter o nível de liquidez da Instituição em patamares que garantam a solvência e a continuidade de seus negócios.

2.2. Risco de Crédito

Dentro das diretrizes estabelecidas na Resolução CMN nº 4.557/2017, o Banco Moneo define o 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.

2.3. Risco de Mercado

Dentro das diretrizes estabelecidas na Resolução CMN nº 4.557/2017, o Banco Moneo define o risco de mercado como 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.

2.4. Risco Operacional

Dentro das diretrizes estabelecidas na Resolução CMN nº 4.557/2017, 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 emanadas pelos 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.

2.5. Risco Social, Ambiental e Climático

Atendendo à Resolução CMN nº 4.945/2021, o Banco Moneo estabeleceu em sua Política de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática (PR SAC) os princípios e diretrizes que norteiam as ações da Instituição quanto à promoção do desenvolvimento sustentável e responsável nas atividades inerentes ao seu negócio, 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.

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2023
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Nesse sentido, a Instituição conta com sistemas, rotinas e procedimentos que visam identificar, avaliar, gerenciar e mitigar estes riscos, proporcionalmente ao seu modelo e natureza de negócio, de acordo com a complexidade de serviços e produtos oferecidos.

2.6. Risco de Capital

Em conformidade com as diretrizes estabelecidas na Resolução CMN nº 4.557/2017, o Banco Moneo S.A possui estrutura de gerenciamento de Risco de Capital para monitorar e controlar o capital mantido pela Instituição, avaliar as necessidades de capital considerando riscos inerentes as suas atividades, bem como traçar metas de necessidade de capital, considerando as melhores práticas de mercado de acordo com os objetivos estratégicos da Instituição, bem como a complexidade natureza de suas operações e produtos oferecidos.

2.7. Análise de Sensibilidade

Em cumprimento ao Capítulo II, da Resolução BCB nº 2, de 12 de agosto de 2020, o Banco realizou análise de sensibilidade sobre suas operações expostas aos riscos de crédito e mercado considerando os valores orçados para o exercício de 2024, 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 2023			Efeito Líquido no Resultado 2023		
	Cenário 1 Otimista	Cenário 2 Pessimista I	Cenário 3 Pessimista II	Cenário 1 Otimista	Cenário 2 Pessimista I	Cenário 3 Pessimista II
Produção	15.238	(15.238)	(30.477)	8.381	(8.381)	(16.762)
Qualidade do Crédito - PCLD	561	(561)	(1.122)	309	(309)	(617)
Captações	5.080	(5.080)	(10.159)	2.794	(2.794)	(5.587)

	Efeito Bruto no Resultado 2022			Efeito Líquido no Resultado 2022		
	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)

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2023
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

23. INSTRUMENTOS DERIVATIVOS

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, 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.

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