

Moneo

O BANCO DA
 *Marcopolo*

*DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
EM 30 DE JUNHO DE 2024*

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 30 de junho de 2024 e as respectivas demonstrações dos resultados, das mutações do patrimônio líquido, dos fluxos de caixa e demonstrações dos resultados abrangentes, relativas ao semestre findo 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 semestre findo em 30 de junho de 2024 o montante de R\$ 91.086 (R\$ 68.460 em 30 de junho de 2023) de Receitas de Intermediação Financeira e encerrou o semestre com resultado líquido de R\$ 17.616, 9% superior ao do semestre findo em 30 de junho de 2023 que foi de R\$ 16.158.

Operações de Crédito e Outros Créditos: a carteira de crédito atingiu ao final do semestre findo em 30 de junho de 2024 o montante de R\$ 1.153.152 (R\$ 987.460 em 31 de dezembro de 2023), dos quais R\$ 1.101.731 (R\$ 918.469 em 31 de dezembro de 2023) referem-se a operações de crédito e R\$ 51.421 (R\$ 68.991 em 31 de dezembro de 2023) 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 agosto 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 Acionistas e Administradores 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 2024 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre 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 30 de junho de 2024, 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 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.
- 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, 23 de agosto de 2024.

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



Jonas Moreira Salles
Contador CRC SP-295315/O-4

BANCO MONEO S/A**BALANÇOS PATRIMONIAIS EM 30 DE JUNHO DE 2024 E 31 DE DEZEMBRO DE 2023***(Em milhares de Reais)*

	ATIVO	Nota	30/06/2024	31/12/2023
CIRCULANTE			484.646	463.294
DISPONIBILIDADES		4	12	166
INSTRUMENTOS FINANCEIROS			444.480	403.292
Aplicações em operações compromissadas - LTN		4	44.368	49.401
Operações de crédito		5.a.1	400.112	353.891
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO			(12.815)	(11.255)
Operações de crédito		5.e	(12.815)	(11.255)
OUTROS ATIVOS			52.969	71.091
Títulos e créditos a receber		5.a.2	46.902	63.638
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		5.e	(460)	(856)
Outros créditos diversos		6	5.054	6.523
Bens não de uso próprio		7	1.473	1.786
NÃO CIRCULANTE			711.184	576.476
INSTRUMENTOS FINANCEIROS			701.619	564.578
Operações de crédito		5.a.1	701.619	564.578
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO			(11.496)	(11.016)
Operações de crédito		5.e	(11.496)	(11.016)
ATIVO FISCAL DIFERIDO			15.204	16.101
Imposto de renda e contribuição social diferidos		14.b	15.204	16.101
OUTROS ATIVOS			4.467	5.290
Títulos e créditos a receber		5.a.2	4.519	5.352
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		5.e	(52)	(62)
INVESTIMENTOS			167	115
Cota Fundo Garantidor para Investimentos - FGI			167	115
IMOBILIZADO DE USO			425	483
Imobilizado de uso			1.199	1.272
Depreciações acumuladas			(774)	(789)
INTANGÍVEL			798	925
Intangível			3.188	3.173
Amortizações acumuladas			(2.390)	(2.248)
TOTAL DO ATIVO			1.195.830	1.039.770

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

BANCO MONEO S/A

BALANÇOS PATRIMONIAIS EM 30 DE JUNHO DE 2024 E 31 DE DEZEMBRO DE 2023

(Em milhares de Reais)

	PASSIVO	Nota	30/06/2024	31/12/2023
CIRCULANTE			327.786	267.794
DEPÓSITOS		8	40.883	5.268
Depósitos a prazo			40.883	5.268
OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS BNDES		9	266.020	233.098
			266.020	233.098
OUTRAS OBRIGAÇÕES			20.883	29.428
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados			684	58
Sociais e Estatutárias			-	7.348
Fiscais e previdenciárias		10	13.859	14.835
Outras obrigações		11	6.340	7.187
NÃO CIRCULANTE			585.069	506.617
DEPÓSITOS		8	203	30.616
Depósitos a prazo			203	30.616
OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS BNDES		9	581.954	473.601
			581.954	473.601
PROVISÕES PARA CONTINGÊNCIAS			2.912	2.400
Provisões para contingências		12	2.912	2.400
PATRIMONIO LÍQUIDO		13	282.975	265.359
Capital Social			150.000	150.000
Reservas de lucros			132.975	115.359
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO			1.195.830	1.039.770

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 2024 e 2023
(Em milhares de Reais)

	Nota	30/06/2024	30/06/2023
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		91.086	68.460
Operações de crédito		87.735	63.750
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		3.351	4.710
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		(47.560)	(31.640)
Operações de captação no mercado		(2.076)	(2.250)
Operações de empréstimos e repasses		(43.849)	(30.484)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	5.f	(1.635)	1.094
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		43.526	36.820
OUTRAS RECEITAS (DESPESAS) OPERACIONAIS		(12.989)	(11.685)
Rendas de tarifas bancárias		1.059	805
Despesas de pessoal		(7.917)	(7.356)
Outras despesas administrativas	15	(3.031)	(2.947)
Despesas tributárias	16	(1.965)	(1.573)
Outras receitas (despesas) operacionais	17	(1.135)	(614)
RESULTADO OPERACIONAL		30.537	25.135
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS	18	1.427	4.262
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO		31.964	29.397
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		(14.348)	(13.239)
Corrente	14.a	(13.451)	(8.761)
Diferido	14.a	(897)	(4.478)
LUCRO LÍQUIDO DO SEMESTRE		<u>17.616</u>	<u>16.158</u>
LUCRO LÍQUIDO DO SEMESTRE POR AÇÃO - R\$		<u>0,117</u>	<u>0,108</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 2024 e 2023
(Em milhares de Reais)

	30/06/2024	30/06/2023
RESULTADO DO SEMESTRE	17.616	16.158
Outros resultados abrangentes	-	-
RESULTADO ABRANGENTE DO SEMESTRE	17.616	16.158

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 2024 e de 2023
(Em milhares de Reais)

	Nota	<u>Reservas de lucros</u>			Lucros acumulados	Total
		Capital social	Legal	Estatutária		
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	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>257.925</u>
VARIAÇÃO DO SEMESTRE		<u>-</u>	<u>808</u>	<u>15.350</u>	<u>-</u>	<u>16.158</u>
Em 31 de dezembro de 2023		150.000	12.539	102.821	-	265.360
Lucro Líquido do Semestre		-	-	-	17.616	17.616
Destinações:						
Dividendos propostos	13.c	-	-	-	-	-
Reservas de Lucros		-	881	16.735	(17.616)	-
Em 30 de junho de 2024		<u>150.000</u>	<u>13.420</u>	<u>119.556</u>	<u>-</u>	<u>282.975</u>
VARIAÇÃO DO SEMESTRE		<u>-</u>	<u>881</u>	<u>16.735</u>	<u>-</u>	<u>17.616</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 2024 e 2023

(Em milhares de Reais)

	Nota	30/06/2024	30/06/2023
Fluxo de caixa das atividades operacionais			
Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social		31.964	29.397
Movimentações que não afetam o fluxo de caixa		1.112	(4.030)
Depreciações e amortizações	15	222	229
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	5.f	1.635	(1.094)
Provisão líquida dos bens não de uso	7.b	(786)	(4.059)
Resultado líquido das vendas dos bens não de uso	7.b	41	894
Variação de Ativos e Obrigações		(31.905)	(3.735)
(Aumento)/redução em operações de crédito		(182.856)	(91.427)
(Aumento)/redução em outros créditos		18.609	(15.782)
(Aumento)/redução em outras obrigações		(2.465)	(4.298)
(Aumento)/redução em resultados de exercícios futuros		-	-
(Aumento)/redução em obrigações por repasse		141.275	108.866
(Aumento)/redução em depósitos		5.202	1.035
Imposto de renda e contribuição social pagos		(11.670)	(2.129)
Caixa(aplicado)/proveniente das operações		1.171	21.632
Fluxos de caixa das atividades de investimentos			
		989	3.149
Aquisição de imobilizado		(92)	(196)
Vendas de bens não de uso	7	1.208	5.711
(Retomada) de bens não de uso	7	(127)	(2.366)
Fluxos de caixa das atividades de financiamento			
		(7.348)	(4.545)
Dividendos pagos	19	(7.348)	(4.545)
Redução/(aumento) do caixa e equivalentes de caixa		(5.188)	20.236
Caixa e equivalentes de caixa			
No início do semestre	4	49.567	56.506
No final do semestre	4	44.379	76.742
Aumento/(redução) do caixa e equivalentes de caixa		(5.188)	20.236

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 2024
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

1. CONTEXTO OPERACIONAL

O Banco Moneo S.A. ("Banco") com sede em Av. Rio Branco, 4889 - 4º - Ana Rech, Caxias do Sul - RS, 95060-145, 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 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 agosto 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 findo em 30 de junho de 2024.

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

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2024
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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 enquadram como para negociação nem como mantidos até o vencimento. São ajustados pelo valor de mercado em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido, deduzidos dos efeitos tributários;
- (c) **Títulos mantidos até o vencimento** - Adquiridos com a intenção e capacidade financeira para sua manutenção em carteira até o vencimento. São avaliados pelos custos de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado do exercício.

f. Investimentos

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2024
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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.

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.

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.

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2024
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

I. Outros ativos e passivos

Os ativos estão demonstrados pelos valores de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias auferidos (em base "pro-rata" dia) e 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 30 de junho de 2024 no montante de R\$ 17.616 mil (R\$ 16.158 mil em 30 de junho de 2023) foi obtido exclusivamente com base em resultados recorrentes.

4. CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

Em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023, o valor de caixa e equivalentes de caixa era composto como segue:

	30/06/2024	31/12/2023
OPERAÇÕES COMPROMISSADAS / POSIÇÃO BANCADA		
Disponibilidades	12	166
Letra do Tesouro Nacional – LTN	44.368	49.401
TOTAL	44.380	49.567

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.

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2024
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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

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

	30/06/2024	31/12/2023
Operações de Crédito		
Empréstimos	72.446	69.547
Títulos descontados	10.076	13.445
Comprar	1.670	6.818
Financiamentos	<u>1.017.539</u>	<u>828.659</u>
TOTAL	<u>1.101.731</u>	<u>918.469</u>
Circulante	400.112	353.891
Realizável a longo prazo	<u>701.619</u>	<u>564.578</u>
TOTAL	<u>1.101.731</u>	<u>918.469</u>
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		
Circulante	(12.815)	(11.255)
Realizável a longo prazo	<u>(11.496)</u>	<u>(11.016)</u>
	<u>(24.311)</u>	<u>(22.271)</u>
TOTAL LÍQUIDO	<u>1.077.420</u>	<u>896.198</u>

a.2 Composição operações de outros crédito

	30/06/2024	31/12/2023
Outros créditos		
Outros créditos com característica de concessão de crédito (nota 5.d)	51.421	68.991
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito (nota 5.d)	<u>(512)</u>	<u>(918)</u>
TOTAL LÍQUIDO	<u>50.909</u>	<u>68.073</u>
Circulante	46.902	63.638
Realizável a longo prazo	<u>4.519</u>	<u>5.353</u>
	<u>51.421</u>	<u>68.991</u>
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		
Circulante	(460)	(856)
Realizável a longo prazo	<u>(52)</u>	<u>(62)</u>
	<u>(512)</u>	<u>(918)</u>
	30/06/2024	31/12/2023
Total das operações de crédito e outros créditos	1.153.152	987.460
Total das provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	<u>(24.823)</u>	<u>(23.189)</u>
TOTAL GERAL LÍQUIDO	<u>1.128.329</u>	<u>964.271</u>

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2024
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

b. CONCENTRAÇÃO DOS MAIORES TOMADORES DE CRÉDITO*

	30/06/2024				31/12/2023			
	Operação de crédito	Outros créditos	Total	%	Operação de crédito	Outros créditos	Total	%
10 maiores devedores	77.632	39.646	117.278	10,16	66.676	48.328	115.004	11,64
50 seguintes maiores devedores	245.343	-	245.343	21,28	221.898	-	221.898	22,47
100 seguintes maiores devedores	281.112	-	281.112	24,38	234.970	-	234.970	23,80
Demais devedores	497.644	11.775	509.419	44,18	394.925	20.663	415.588	42,09
TOTAL	1.101.731	51.421	1.153.152	100,00	918.469	68.991	987.460	100,00

c. COMPOSIÇÃO DA CARTEIRA POR VENCIMENTO

Vencimento	Empréstimos	Títulos			Outros créditos / característica de concessão de crédito	30/06/2024	31/12/2023
		descontados	Compror	Financiamentos			
Vencidos	1.316	-	-	3.015	136	4.467	5.504
A vencer							
Até 3 meses	21.251	10.076	1.670	86.909	40.142	160.048	173.257
De 3 a 12 meses	34.467	-	-	241.898	6.623	282.988	239.138
De 1 a 3 anos	14.754	-	-	483.464	3.750	501.968	401.007
Após 3 anos	658	-	-	202.253	770	203.681	168.554
TOTAL DA CARTEIRA	72.446	10.076	1.670	1.017.539	51.421	1.153.152	987.460
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(12.194)	(96)	(11)	(12.010)	(512)	(24.823)	(23.189)
TOTAL LÍQUIDO	60.252	9.980	1.659	1.005.529	50.909	1.128.329	964.271

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

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2024
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

CARTEIRA					
Níveis de risco	Percentual provisão	Operações de crédito	Outros créditos	30/06/2024	31/12/2023
AA	0,00%	18.823	-	18.823	11.799
A	0,50%	190.652	33.623	224.275	175.912
B	1,00%	668.598	15.664	684.262	568.197
C	3,00%	191.765	1677	193.442	195.404
D	10,00%	13.134	-	13.134	12.839
E	30,00%	2.433	457	2.890	6.975
F	50,00%	8.331	-	8.331	10.870
G	70,00%	1.384	-	1.384	1.577
H	100,00%	6.611	-	6.611	3.887
TOTAL		1.101.731	51.421	1.153.152	987.460

PROVISÃO					
Níveis de risco	Percentual provisão	Operações de crédito	Outros créditos	30/06/2024	31/12/2023
AA	0,00%	-	-	-	-
A	0,50%	811	168	979	769
B	1,00%	5.663	157	5.820	4.354
C	3,00%	4.280	50	4.330	4.347
D	10,00%	1.081	-	1.081	1.200
E	30,00%	730	137	867	2.093
F	50,00%	4.166	-	4.166	5.435
G	70,00%	969	-	969	1.104
H	100,00%	6.611	-	6.611	3.887
TOTAL		24.311	512	24.823	23.189

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

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2024
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	30/06/2024	31/12/2023
Sobre operações de crédito	(24.311)	(22.271)
Sobre outros créditos	(512)	(918)
TOTAL	(24.823)	(23.189)
Circulante		
Sobre operações de crédito	(12.815)	(11.255)
Sobre outros créditos	(460)	(856)
TOTAL	(13.275)	(12.111)
Realizável a longo prazo		
Sobre operações de crédito	(11.496)	(11.016)
Sobre outros créditos	(52)	(62)
TOTAL	(11.548)	(11.078)
TOTAL GERAL DE PROVISÕES	(24.823)	(23.189)

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

f.1 Operações de Crédito	30/06/2024	30/06/2023
Saldo inicial	(22.271)	(25.007)
Constituição (líquida de reversão)	(2.040)	3.727
Baixas	-	998
SALDO FINAL	(24.311)	(20.282)

f.2 Outros Créditos	30/06/2024	30/06/2023
Saldo inicial	(917)	(1.057)
Constituição (líquida de reversão)	405	-
Baixas	-	71
SALDO FINAL	(512)	(986)

f.3 Total	30/06/2024	30/06/2023
Saldo inicial	(23.188)	(26.064)
Constituição (líquida de reversão)	(1.635)	3.727
Baixas	-	1.069
SALDO FINAL	(24.823)	(21.268)

G. RENEGOCIAÇÕES E RECUPERAÇÕES

Durante o semestre, os créditos renegociados totalizaram R\$ 2.873 (R\$ 2.119 em 30 de junho de 2023), as baixas de créditos em atraso há mais de 360 dias totalizaram R\$ 0,00 (R\$ 3.727 em 30 de junho de 2023) e as recuperações de créditos baixados para prejuízo foram de R\$ 5.394 (R\$ 3.847 em 30 de junho de 2023). A carteira de renegociação com capital próprio em 30 de junho de 2024 totaliza R\$ 29.333, e apresenta 39,49% (R\$ 39.497 – 20,76% em junho de 2023) de provisionamento.

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2024
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 Emergenciais	30/06/2024	30/06/2023
Valor em carteira	14.280	64.776
% da carteira total	1,24%	7,72%
% da carteira com recursos do BNDES	1,70%	10,98%
% de provisionamento	2,67%	3,88%

g.2 As renegociações realizadas em virtude dos eventos climáticos no Rio Grande do Sul em 2024, englobadas pela circular SUP/ADIG Nº 24/2024-BNDES de 09 de maio de 2024, tratadas como Linha BNDES Refin estão demonstradas abaixo:

Renegociações Emergenciais Linha BNDES Refin	30/06/2024	30/06/2023
Valor em carteira	12.924	-
% da carteira total	1,12%	0,00%
% da carteira com recursos do BNDES	1,52%	0,00%
% de provisionamento	1,00%	0,00%

6. OUTROS CRÉDITOS DIVERSOS

	30/06/2024	31/12/2023
Convênios a receber (a)	4.847	5.760
Adiantamento e antecipações salariais	157	510
Depósitos judiciais - Recursos cíveis/trabalhistas	25	229
Antecipação IRPJ/CSLL não compensados no próprio exercício	14	13
Outros créditos	11	11
TOTAL - CIRCULANTE	5.054	6.523

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:

	30/06/2024	31/12/2023
Imóveis recebidos em dação de pagamento (bens não de uso)	6.327	6.327
Provisão para perdas em imóveis registrados bens não de uso	(4.894)	(5.607)
Veículos retomados ou recebidos em dação de pagamento (bens não de uso)	138	1.261
Provisão para perdas em veículos registrados em bens não de uso	(138)	(212)
TOTAL	1.433	1.769

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

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2024
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	30/06/2024	31/12/2023
Saldo Anterior	1.769	2.206
Retomada no período	127	3.712
Valor de vendas no período	(1.208)	(8.595)
(Constituição)/reversão provisão bens não de uso	786	(1.229)
Resultado líquido das vendas dos bens não de uso	(41)	5.675
Saldo Atual	1.433	1.769

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.

8. DEPÓSITOS

Os depósitos estão assim demonstrados:

	30/06/2024	31/12/2023
Depósitos a prazo	41.086	35.884
TOTAL	41.086	35.884

	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	30/06/2024	31/12/2023
Depósito a prazo	1.320	39.563	203	41.086	35.884
Total	1.320	39.563	203	41.086	35.884

Os depósitos a prazo estão classificados de acordo com seus vencimentos contratuais com taxa média ponderada de juros pré-fixada de 10,82% (11,67% em dezembro de 2023) com vencimentos até o ano de 2024 (até 2024 em 31 de dezembro de 2023); e pós-fixada de 10,89% (12,14% em 31 de dezembro de 2023) com vencimentos até o ano de 2026 (até 2026 em 31 de dezembro de 2023).

Banco Moneo S.A.Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2024
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma**9. OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS**

PRODUTO FINAME	30/06/2024			31/12/2023	
	Indexador	Taxa Anual	Prazo Final	Valor	
PRÉ			Até 1 ano	230.108	197.086
			Entre 1 e 3 anos	360.739	287.259
			Acima de 3 anos	151.893	129.558
PRÉ Total		12,16%		742.740	613.903
PÓS IPCA			Até 1 ano	2.673	4.236
			Entre 1 e 3 anos	1.976	2.694
			Acima de 3 anos	193	556
PÓS IPCA Total		1,25%		4.842	7.486
PÓS Selic			Até 1 ano	26.283	22.032
			Entre 1 e 3 anos	43.822	32.492
			Acima de 3 anos	22.450	17.289
PÓS Selic Total		1,36%		92.555	71.813
FINAME Total				840.137	693.202
PROGEREN	PRÉ		Até 1 ano	6.956	9.744
			Entre 1 e 3 anos	881	3.753
		PRÉ Total	8,34%		7.837
PROGEREN Total			7.837	13.497	
Total Geral				847.974	706.699

	30/06/2024	31/12/2023
Circulante	266.020	233.098
Realizável a longo prazo	581.954	473.601
TOTAL	847.974	706.699

10. FISCAIS E PREVIDENCIÁRIAS

	30/06/2024	31/12/2023
Imposto de renda	6.517	7.303
Contribuição social	5.506	6.446
Impostos sobre folha de pagto	1.128	748
ISSQN/PIS/COFINS	674	310
Impostos retidos de terceiros	34	28
TOTAL – CIRCULANTE	13.859	14.835

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2024
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

11. OUTRAS OBRIGAÇÕES

	30/06/2024	31/12/2023
Provisões para pagamentos a efetuar	4.895	6.161
Rendas antecipadas (a)	652	467
Outras (b)	644	320
Operações de crédito a liberar (c)	149	239
	<u>6.340</u>	<u>7.187</u>
Circulante	6.340	7.187

- 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.

12. PROVISÕES PARA CONTINGÊNCIAS

Em 30 de junho de 2024 e 2023 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:

	30/06/2024	31/12/2023
Passivos contingentes - processos cíveis (a)	1.257	1.235
Passivos contingentes - processos trabalhistas (b)	<u>1.655</u>	<u>1.165</u>
	<u>2.912</u>	<u>2.400</u>
a. A movimentação de passivos contingentes cíveis é conforme segue:	30/06/2024	31/12/2023
Saldo inicial	1.235	673
Provisões cíveis no período	432	562
(-) Reversão de provisões cíveis no período	<u>(410)</u>	<u>-</u>
Saldo Final	<u>1.257</u>	<u>1.235</u>
b. A movimentação de passivos contingentes trabalhistas é conforme segue:	30/06/2024	31/12/2023
Saldo inicial	1.165	1.106
Provisões trabalhistas no período	546	100
(-) Reversão de provisões trabalhistas no período	<u>(56)</u>	<u>(41)</u>
Saldo Final	<u>1.655</u>	<u>1.165</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

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2024

Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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\$ 1.111 (R\$ 611 em 31 de dezembro de 2023) referente a processos cíveis relativos a revisionais de contrato, indenizações, entre outros, composto por um total de 5 ações em 2024 e 5 ações em 2023.

- 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\$ 58 em 31 de dezembro de 2023), referente reclamatória trabalhista composto por 2 ação em 2024.

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

	Cíveis	Trabalhistas
Até 5 anos (a)	1.257	1.655
Total	1.257	1.655

- 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 2023), e está representado por 150.000 (em 2023 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 30 de junho de 2024 no montante de R\$ 119.556 (R\$ 96.125 em 2023) 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 03 de abril de 2024, foram pagos dividendos no montante de R\$ 7.348 referente ao ano de 2023 (em 31 de março de 2023, foram pagos dividendos no montante de R\$ 4.545 referente ao ano de 2022).

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2024
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	30/06/2024	31/12/2023
Resultado do exercício	17.616	30.940
(-) Constituição de reserva legal (5%)	(881)	(1.547)
Base de cálculo dos dividendos mínimos	16.735	29.393
Dividendos propostos	-	7.348

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:

	30/06/2024	31/12/2023
Resultado antes da tributação	31.964	56.236
Imposto de renda e contribuição social às alíquotas nominais de 40% e 45% (nota 3.g) (a)	(14.384)	(25.306)
Adições permanentes no imposto corrente	(158)	(635)
Benefícios fiscais Vale cultura, Programa de Alimentação ao Trabalhador e doações	182	621
Adicional 10% Imposto de Renda	12	24
Imposto de renda e contribuição social no resultado	(14.348)	(25.296)
Imposto de Renda corrente	(7.387)	(10.242)
Contribuição Social corrente	(6.064)	(8.361)
Imposto de Renda diferido	(539)	(3.662)
Contribuição Social diferido	(358)	(3.031)
	(14.348)	(25.296)

b. Movimentação dos créditos tributários

A movimentação dos créditos tributários em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023, é assim representado:

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2024
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	30/06/2024	31/12/2023
Diferenças temporárias		
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito (nota 5.e)	24.823	23.189
Créditos baixados para prejuízo	57	4.372
Provisão para Participação nos Lucros e Resultados, Bônus	653	-
Provisão para contingências	2.945	2.400
Provisão para perdas em bens não de uso (nota 7)	5.033	5.819
Base de cálculo para Imposto de Renda	<u>33.511</u>	<u>35.780</u>
Provisão gratificação Administração (só para Contribuição Social)	618	-
Base de cálculo para Contribuição Social	<u>34.129</u>	<u>35.780</u>
Impostos diferidos - Imposto de renda	8.378	8.945
Impostos diferidos - Contribuição social	<u>6.826</u>	<u>7.156</u>
Ativo fiscal diferido	15.204	16.101
Realizável a longo prazo (classificado em "Outros créditos")	<u>15.204</u>	<u>16.101</u>
Ativo fiscal diferido total	15.204	16.101

c. Movimentação

	30/06/2024	31/12/2023
Saldo anterior	16.101	22.793
Crédito tributário líquido constituído	3.087	12.876
Crédito tributário líquido realizado	<u>(3.984)</u>	<u>(19.568)</u>
Saldo atual	<u>15.204</u>	<u>16.101</u>

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	30/06/2024	31/12/2023
2024	418	5.640
2025	2.277	2.172
2026	11.181	8.287
2027	3	2
2028	<u>1.325</u>	<u>-</u>
	<u>15.204</u>	<u>16.101</u>

O valor presente do crédito tributário, em 30 de junho de 2024, calculado com base na taxa média de captação de 11,40% a.a. e pelos prazos acima descritos é de R\$ 13.143 (R\$ 13.885 em 31 de dezembro de 2023 à taxa de 13,65% a.a.).

e. Créditos tributários não registrados

O Banco não possui créditos tributários não registrados em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023.

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2024
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

15. OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS

	30/06/2024	30/06/2023
Despesas de processamento de dados	(794)	(755)
Despesas de viagem no país	(633)	(547)
Despesas de serviços do sistema financeiro	(525)	(527)
Despesas de serviços técnicos especializados	(306)	(305)
Registros de Contratos - DETRANS	(235)	(212)
Depreciações e amortizações	(223)	(229)
Despesas com localização e funcionamento	(138)	(180)
Despesas de propaganda e publicidade	(56)	(69)
Custas judiciais e cartorárias de bens retomadas	(66)	(57)
Outras	(55)	(66)
TOTAL	(3.031)	(2.947)

16. DESPESAS TRIBUTÁRIAS

	ALÍQUOTA	30/06/2024	30/06/2023
Contribuição para o financiamento da seguridade social (COFINS)	4,00%	(1.634)	(1.309)
Programa de integração social (PIS)	0,65%	(265)	(213)
Imposto sobre serviços (ISS)	5,00%	(53)	(40)
Outras despesas tributárias		(13)	(11)
TOTAL		(1.965)	(1.573)

17. OUTRAS RECEITAS (DESPESAS) OPERACIONAIS

	30/06/2024	30/06/2023
Reversão provisões operacionais com veículos apreendidos	439	-
Recuperação de encargos e despesas	290	208
Reversão provisões para contingências fiscais e trabalhistas	56	72
Despesas com veículos apreendidos (bens não de uso)	(179)	(567)
IOF empréstimo e financiamento interveniência	(202)	(218)
Despesas com perdas ações judiciais	(528)	-
Provisão para contingências trabalhistas e cíveis	(1.011)	(109)
TOTAL	(1.135)	(614)

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2024
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

18. OUTRAS RECEITAS/DESPESAS

	30/06/2024	30/06/2023
Prejuízo em transações com valores e bens	(51)	(922)
Despesas de provisões não operacionais	(2)	(37)
Outras despesas não operacionais	(9)	(1)
Despesas não operacionais (a)	(62)	(960)
Lucros em transações com valores e bens	10	31
Rendas de aluguéis	68	68
Outras rendas não operacionais (rendas financiamento BNDU) (b)	621	1.019
Reversão de provisão não operacional	790	4.104
Receitas não operacionais	1.489	5.222
TOTAL	1.427	4.262

- 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	
	30/06/2024	31/12/2023	30/06/2024	31/12/2023	30/06/2024	30/06/2023
Marcopolo S/A						
Despesas administrativas (c)	-	-	-	-	(139)	(149)
Dividendos	-	-	-	7.348	-	(4.545)
Captação de recursos (b)	-	-	32.093	30.422	(1.671)	-
Operações de cessão de duplicatas (a)	13.693	13.179	-	-	-	-
Volare Veículos Ltda						
Operações de cessão de duplicatas (a)	7.760	12.710	-	-	-	-

- (a) Foram efetuadas operações de Cessão de Duplicata tendo como saldo em aberto no encerramento do semestre.
- (b) 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.
- (c) Foram pagos a título de ressarcimento de despesas administrativas o valor de R\$ 139 no semestre findo em 30 de junho de 2024 (R\$ 149 em 30 de junho de 2023) para a Marcopolo S.A.

Remuneração do pessoal-chave da administração

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2024
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Na Assembleia Geral Ordinária Anual de 02 de abril de 2024 foi aprovada a remuneração global da administração no valor de até R\$ 250 mil mensal.

	30/06/2024	30/06/2023
Remuneração - pró-labore	937	747
Encargos sociais	211	168
Benefícios agregados	<u>731</u>	<u>776</u>
	<u>1.879</u>	<u>1.691</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 semestre de 2024 foi despendido em contribuições o montante de R\$ 151 (R\$ 72 em 2023).

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 findo em 30 de junho de 2024 em relação àqueles vigentes em 30 de junho de 2023.

	30/06/2024	30/06/2023
Valor presente das obrigações atuariais total ou parcialmente cobertas	(4.416)	(3.945)
Valor justo dos ativos do plano	5.064	4.653
Restrição de limite de ativo de benefício definido	<u>(648)</u>	<u>(708)</u>
Ativo (Passivo) líquido calculado	<u>-</u>	<u>-</u>

A movimentação do passivo líquido atuarial está apresentada abaixo:

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2024
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	30/06/2024	30/06/2023
Ganho (perda) reconhecida	(10)	(9)
Despesas no ano	(2)	(3)
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	30/06/2024	30/06/2023
Custo de serviço corrente	3	3
Juros sobre a obrigação atuarial	189	184
Remuneração dos efeitos reconhecimentos em ORA	(190)	(184)
	<u>2</u>	<u>3</u>

As principais premissas atuariais na data do balanço são:

a. Hipóteses econômicas

	PERCENTUAL AO ANO	
	30/06/2024	30/06/2023
Taxa de desconto	9,90	9,90
Taxa de crescimento salarial	5,98	5,98
Inflação	3,50	3,50

(d) 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 30 de junho de 2024, 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 30 de junho de 2024, o índice de Basileia do Banco Moneo atingiu 22,02%, (25,98% em 30 de junho de 2023).

A seguir, os principais indicadores em 30 de junho de 2024 e o comparativo com o exercício anterior, obtidos conforme regulamentação em vigor. Destacamos que a parcela de ativos ponderados pelo risco (RWA), referente as 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.

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2024
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	30/06/2024	30/06/2023
Patrimônio de Referência (PR)	282.177	256.849
Nível I (NI)	282.177	256.849
Capital Principal (CP)	282.177	256.849
Ativos Ponderados Pelo Risco (RWA)	1.281.689	988.621
Risco de Crédito	1.173.940	893.707
Risco de Mercado	-	-
Risco Operacional	107.749	94.914
Requerimentos Mínimos de Capital	30/06/2024	30/06/2023
Índice Basileia	22,02%	25,98%
Capital Nível I	22,02%	25,98%
Capital Principal	22,02%	25,98%

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.

1. 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.

1.1. 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.

1.2. 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

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2024
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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.

1.3. 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.

1.4. 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.

1.5. Risco Social, Ambiental e Climático

O conceito de Risco Social, Ambiental e Climático refere-se à possibilidade de ocorrência de perdas relacionadas a esses riscos, conforme definido na Resolução CMN nº 4.557/17.

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 estes riscos, proporcionalmente ao seu modelo e natureza de negócio, de acordo com a complexidade de serviços e produtos oferecidos.

Com o objetivo de mitigar esses riscos e em conformidade com a Resolução CMN nº 4.945/2021, o Banco Moneo estabeleceu em sua Política de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática (PRSAC) 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.

1.6. 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.

1.7. 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%;

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2024
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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 2024			Efeito Líquido no Resultado 2024		
	Cenário 1	Cenário 2	Cenário 3	Cenário 1	Cenário 2	Cenário 3
	Otimista	Pessimista I	Pessimista II	Otimista	Pessimista I	Pessimista II
Produção	7.959	(7.959)	(15.919)	4.378	(4.378)	(8.755)
Qualidade do Crédito - PCLD	327	(327)	(655)	180	(180)	(360)
Captações	4.719	(4.719)	(9.438)	2.595	(2.595)	(5.191)

	Efeito Bruto no Resultado 2023			Efeito Líquido no Resultado 2023		
	Cenário 1	Cenário 2	Cenário 3	Cenário 1	Cenário 2	Cenário 3
	Otimista	Pessimista I	Pessimista II	Otimista	Pessimista I	Pessimista II
Produção	5.611	(5.611)	(11.221)	3.086	(3.086)	(6.172)
Qualidade do Crédito - PCLD	461	(461)	(922)	254	(254)	(507)
Captações	2.773	(2.773)	(5.545)	1.525	(1.525)	(3.050)

23. INSTRUMENTOS DERIVATIVOS

Em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023, 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 2024
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma



CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

DIRETORIA

Mauro Gilberto Bellini
Presidente do conselho

José Antonio Valiati
Diretor administrativo financeiro e riscos

José Antonio Valiati
Conselheiro

Rodrigo Tolotti
Diretor de Crédito e Cobrança

Paulo Cezar da Silva Nunes
Conselheiro

Eraldo Paim de Araújo
Diretor comercial

CONTADORA

Claudia Spiller

CRC/RS 80.406/O-4
Moneo | O BANCO DA  *Marcopolo*

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