

Moneo

O BANCO DA
 *Marcopolo*

*DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024*

Conteúdo

Relatório da Administração	3
Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras	5
Balancos patrimoniais	8
Demonstrações dos resultados	10
Demonstrações dos resultados abrangentes	11
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	12
Demonstrações dos fluxos de caixa	13
Notas explicativas da Administração 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 2024 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 2024 o montante de R\$ 194.538 (R\$ 150.819 em 31 de dezembro de 2023) de Receitas de Intermediação Financeira e encerrou o exercício com resultado líquido de R\$ 35.078, 88% superior ao do exercício findo em 31 de dezembro de 2023 que foi de R\$ 30.940.

Operações de Crédito e Outros Créditos: a carteira de crédito atingiu ao final do exercício findo em 31 de dezembro de 2024 o montante de R\$ 1.365.024 (R\$ 987.460 em 31 de dezembro de 2023), dos quais R\$ 1.301.479 (R\$ 918.469 em 31 de dezembro de 2023) referem-se a operações de crédito e R\$ 63.545 (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, 18 de fevereiro de 2025.

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 31 de dezembro de 2024 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 2024, 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.
- 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, 21 de fevereiro de 2025.

KPMG Auditores Independentes Ltda.
CRC SP-014428/O-7



Almir Eduardo Bertonecelo
Contador CRC PR-052082/O

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

	ATIVO	Nota	31/12/2024	31/12/2023
CIRCULANTE			555.537	463.294
DISPONIBILIDADES		4	1.986	166
INSTRUMENTOS FINANCEIROS			495.606	403.292
Aplicações em operações compromissadas - LTN		3	46.562	49.401
Operações de crédito		5.a.1	449.044	353.891
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO			(11.775)	(11.255)
Operações de crédito		5.e	(11.775)	(11.255)
OUTROS ATIVOS			69.720	71.091
Títulos e créditos a receber		5.a.2	59.942	63.638
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		5.e	(441)	(856)
Outros créditos diversos		6	8.348	6.523
Bens não de uso próprio		7	1.871	1.786
NÃO CIRCULANTE			858.504	576.476
INSTRUMENTOS FINANCEIROS			852.435	564.578
Operações de crédito		5.a.1	852.435	564.578
(-) PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO			(12.381)	(11.016)
Operações de crédito		5.e	(12.381)	(11.016)
ATIVO FISCAL DIFERIDO			13.594	16.101
Imposto de renda e contribuição social diferidos		14.b	13.594	16.101
OUTROS ATIVOS			3.567	5.290
Títulos e créditos a receber		5.a.2	3.603	5.352
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		5.e	(36)	(62)
INVESTIMENTOS			267	115
Cota Fundo Garantidor para Investimentos - FGI			267	115
IMOBILIZADO DE USO			356	483
Imobilizado de uso			1.205	1.272
Depreciações acumuladas			(849)	(789)
INTANGÍVEL			666	925
Intangível			3.195	3.173
Amortizações acumuladas			(2.529)	(2.248)
TOTAL DO ATIVO			1.414.042	1.039.770

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

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

	PASSIVO	Nota	31/12/2024	31/12/2023
CIRCULANTE			392.324	267.794
DEPÓSITOS		8	42.801	5.268
Depósitos a prazo			42.801	5.268
OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS BNDES		9	311.236	233.098
			311.236	233.098
OUTRAS OBRIGAÇÕES			38.287	29.428
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados			54	58
Sociais e Estatutárias			8.331	7.348
Fiscais e previdenciárias		10	21.480	14.835
Outras obrigações		11	8.422	7.187
NÃO CIRCULANTE			729.611	506.617
DEPÓSITOS		8	10.225	30.616
Depósitos a prazo			10.225	30.616
OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS BNDES		9	716.841	473.601
			716.841	473.601
PROVISÕES PARA CONTINGÊNCIAS			2.545	2.400
Provisões para contingências		12	2.545	2.400
PATRIMONIO LÍQUIDO		14	292.107	265.359
Capital Social			150.000	150.000
Reservas de lucros			142.107	115.359

TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO**1.414.042****1.039.770**

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 2024 e Exercício findo em 31 de dezembro de 2023
(Em milhares de Reais)

	Nota	2º Semestre de 2024	31/12/2024	31/12/2023
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		103.452	194.538	150.819
Operações de crédito		101.119	188.854	141.615
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		2.333	5.684	9.204
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		(57.389)	(104.949)	(74.488)
Operações de captação no mercado		(2.480)	(4.557)	(4.449)
Operações de empréstimos e repasses		(55.099)	(98.948)	(69.147)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	5.f	190	(1.444)	(892)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		46.063	89.589	76.331
OUTRAS RECEITAS (DESPESAS) OPERACIONAIS		(15.166) [▼]	(28.154)	(26.408)
Rendas de tarifas bancárias		1.584	2.643	1.464
Despesas de pessoal		(9.801)	(17.718)	(15.984)
Outras despesas administrativas	15	(4.228)	(7.260)	(6.660)
Despesas tributárias	16	(2.351)	(4.315)	(3.376)
Outras receitas (despesas) operacionais	17	(370)	(1.505)	(1.852)
RESULTADO OPERACIONAL		30.897	61.435	49.923
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS	18	609	2.036	6.313
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO		31.506	63.471	56.236
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		(14.044)	(28.393)	(25.296)
Corrente	14.a	(12.434)	(25.886)	(18.603)
Diferido	14.a	(1.610)	(2.507)	(6.693)
LUCRO LÍQUIDO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO		<u>17.462</u>	<u>35.078</u>	<u>30.940</u>
LUCRO LÍQUIDO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO POR AÇÃO - R\$		<u>0,116</u>	<u>0,234</u>	<u>0,206</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 2024 e Exercício findo em 31 de dezembro de 2023
(Em milhares de Reais)

	2º Semestre		
	2024	31/12/2024	31/12/2023
RESULTADO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO	17.462	35.078	30.940
Outros resultados abrangentes	-	-	-
RESULTADO ABRANGENTE DO SEMESTRE/EXERCÍCIO	17.462	35.078	30.940

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 2024 e Exercício findo em 31 de dezembro de 2023
(Em milhares de Reais)

	Nota	<u>Reservas de lucros</u>				Total
		Capital social	Legal	Estatutária	Lucros acumulados	
Em 31 de dezembro de 2022		150.000	10.992	80.776	-	241.768
Lucro Líquido do Exercício		-	-	-	30.940	30.940
Ajuste de avaliação patrimonial						-
Destinações:						
Dividendos propostos	13.c	-	-	-	(7.348)	(7.348)
Reservas de Lucros		-	1.547	22.045	(23.592)	-
Em 31 de dezembro de 2023		<u>150.000</u>	<u>12.539</u>	<u>102.821</u>	<u>-</u>	<u>265.359</u>
VARIAÇÃO DO EXERCÍCIO		<u>-</u>	<u>1.547</u>	<u>22.045</u>	<u>-</u>	<u>23.592</u>
Em 31 de dezembro de 2023		150.000	12.539	102.821		265.359
Lucro Líquido do Exercício		-	-	-	35.078	35.078
Ajuste de avaliação patrimonial						-
Destinações:						
Dividendos propostos	13.c	-	-	-	(8.331)	(8.331)
Reservas de Lucros		-	1.754	24.993	(26.747)	-
Em 31 de dezembro de 2024		<u>150.000</u>	<u>14.293</u>	<u>127.814</u>	<u>-</u>	<u>292.106</u>
VARIAÇÃO DO SEMESTRE		<u>-</u>	<u>1.754</u>	<u>24.993</u>	<u>-</u>	<u>26.747</u>
Em 30 de junho de 2024		150.000	13.420	119.556	-	282.975
Lucro Líquido do Semestre		-	-	-	17.462	17.462
Ajuste de avaliação patrimonial		-	-	-	-	-
Destinações:						
Dividendos propostos	13.c	-	-	-	(8.331)	(8.331)
Reservas de Lucros		-	873	8.258	(9.131)	-
Em 31 de dezembro de 2024		<u>150.000</u>	<u>14.293</u>	<u>127.814</u>	<u>-</u>	<u>292.106</u>
VARIAÇÃO DO SEMESTRE		<u>-</u>	<u>873</u>	<u>8.258</u>	<u>-</u>	<u>9.131</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 2024 e Exercício findo em 31 de dezembro de 2023
(Em milhares de Reais)

	Nota	2° Semestre de 2024	31/12/2024	31/12/2023
Fluxo de caixa das atividades operacionais				
Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social		31.506	63.471	56.237
Ajustes ao lucro		<u>(331)</u>	<u>1.294</u>	<u>(2.999)</u>
Depreciações e amortizações		217	440	459
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	5.f	(190)	1.444	892
Provisão líquida dos bens não de uso	7.b	(2.092)	(2.878)	(5.675)
Resultado líquido das vendas dos bens não de uso	7.b	2.101	2.142	1.229
Provisões líquidas das contingências cíveis	12.a	(299)	(277)	-
Provisões líquidas das contingências trabalhistas	12.b	(68)	423	96
Variação de Ativos e Obrigações		<u>(26.462)</u>	<u>(58.881)</u>	<u>(60.207)</u>
(Aumento)/redução em operações de crédito		(199.713)	(382.570)	(226.604)
(Aumento)/redução em outros créditos		(15.431)	3.178	(33.142)
(Aumento)/redução em outras obrigações		(1.629)	(4.607)	(2.855)
(Aumento)/redução em obrigações por repasse		180.103	321.378	204.179
(Aumento)/redução em depósitos		11.940	17.143	3.069
Imposto de renda e contribuição social pagos		(1.732)	(13.403)	(4.854)
Caixa proveniente/ (aplicado) das operações		<u>4.713</u>	<u>5.884</u>	<u>(6.969)</u>
Fluxos de caixa das atividades de investimentos		<u>(544)</u>	<u>445</u>	<u>4.575</u>
Aquisição de imobilizado		(114)	(207)	(308)
Vendas de bens não de uso	7	853	2.062	8.595
(Retomada) de bens não de uso	7	(1.283)	(1.410)	(3.712)
Fluxos de caixa das atividades de financiamento		-	(7.348)	(4.545)
Dividendos pagos	19	-	(7.348)	(4.545)
		<u>4.169</u>	<u>(1.019)</u>	<u>(6.939)</u>
Caixa e equivalentes de caixa				
No início do semestre/exercício	4	44.379	49.567	56.506
No final do semestre/exercício	4	<u>48.548</u>	<u>48.548</u>	<u>49.567</u>
		<u>4.169</u>	<u>(1.019)</u>	<u>(6.939)</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 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 18 de fevereiro de 2025. 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 findo em 31 de dezembro 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 apresentem risco insignificante de mudança de valor justo, que são utilizados pelo Banco para gerenciamento de seus compromissos de curto prazo.

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2024
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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 requeridos pela Resolução nº 2.682/99 para cada nível de risco, associadas às avaliações procedidas pela administração, na determinação dos riscos de crédito.

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2024
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

h. Ativo permanente

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

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

i. Imposto de renda pessoa jurídica (IRPJ) e Contribuição social sobre o lucro líquido (CSLL)

A provisão para imposto de renda é constituída à alíquota-base de 15% do lucro tributável, acrescida de adicional de 10% sobre o lucro excedente a R\$ 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 31 de dezembro 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 exercício findo em 31 de dezembro de 2024 no montante de R\$ 35.078 mil (R\$ 30.940 mil em 31 de dezembro de 2023) foi obtido exclusivamente com base em resultados recorrentes.

a. Mudanças a serem aplicadas em períodos futuros

a.1 Resolução CMN n.º 4.966/21

A Resolução CMN n.º 4.966/21, e alterações posteriores, estabelece os conceitos e critérios contábeis aplicáveis aos instrumentos financeiros, assim como as diretrizes para o reconhecimento das relações de proteção (contabilidade de hedge) por instituições financeiras e outras entidades autorizadas pelo Banco Central do Brasil. O objetivo é reduzir as disparidades entre as normas contábeis do COSIF e os padrões internacionais. A Resolução BCB nº 352/23, revogou os requisitos estabelecidos pela Resolução BCB nº 309, de 28 de março de 2023 e estabeleceu procedimentos contábeis relacionados à definição de fluxos de caixa de ativos financeiros, aplicação da metodologia para apuração da taxa de juros efetiva, constituição de provisão para perdas associadas ao risco de crédito e evidenciação de informações sobre instrumentos financeiros em notas explicativas.

Concomitante a mudança trazida pelas resoluções está a reformulação do Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF. O Banco Central do Brasil reestruturou o elenco de contas do COSIF, estabelecendo novas estruturas e limitando os níveis de agregação das contas.

Os impactos da adoção dos itens normativos vigentes a partir de 1º/1/2025 foram estudadas pelo Banco, tendo os seus impactos refletidos a partir da entrada de sua vigência.

Diante da magnitude da Resolução em análise e o impacto contábil, com a revogação de 19 normativos, em especial a revogação da Resolução CMN Nº 2.682/99 que dispõe sobre critérios de classificação das operações de crédito e regras para constituição de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, o Banco dividiu o projeto em etapas a fim de possibilitar uma transição mais eficiente, buscando pontos de assimetria com a política atual adotada pelo Banco, levando em consideração as modificações necessárias no sistema de tecnologia e desenhando atividades, responsáveis e prazos para adequação de sistema e processos.

O Banco realizou simulações durante o segundo semestre de 2024 para obter uma melhor compreensão do efeito potencial da adoção da Resolução n.º 4.966/21. De acordo com as simulações efetuadas, espera-se um incremento no valor da perda esperadas associadas ao risco de crédito em função da nova metodologia de provisão.

A transição para a Resolução CMN n.º 4.966/2021 acarretará, segundo melhores estimativas, uma redução não superior a 1,40% do patrimônio líquido, líquido dos efeitos fiscais.

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2024
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Abaixo o quadro resumo com os principais impactos esperados com transição da norma:

Ajustes Resolução CMN nº 4.966/21	% Patrimônio Líquido
Perda de crédito esperada para operações de crédito	1,33%
Perda de crédito esperada para demais ativos financeiros	0%
Perda de crédito créditos a liberar	0%
Remensuração de ativos em virtude da nova classificação da norma	0%
Ajuste de suspensão de juros de operações de crédito	0,01%
Outros	0%

Os impactos da transição são baseados nas melhores estimativas na data do relatório e os ajustes identificados serão reconhecidos em lucros ou perdas acumuladas na data da transição sensibilizando diretamente o patrimônio líquido.

a.2 Lei nº 14.467/22

Publicada a Lei nº 14.467/22, que traz efeitos contábeis a partir de 01/01/2025. Tal Lei dispõe sobre o novo tratamento tributário aplicável às perdas incorridas no recebimento de créditos decorrentes das atividades das instituições financeiras e das demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil". Mencionada Lei estabelece que os artigos 9º, 9ºA e 10 a 12 da Lei n.º 9.430/1996 não mais se aplicarão às instituições financeiras, no que se refere ao registro das perdas, aos encargos financeiros de créditos vencidos e aos créditos recuperados, estando alinhada à Resolução CMN n.º 4.966/2021.

O artigo 6º da mencionada Lei, alterado pela Lei 15.078/24, também estabeleceu critérios para adoção inicial em relação aos créditos que se encontrarem inadimplidos em 31 de dezembro de 2024 e que não tenham sido deduzidos até essa data. As alterações das perdas para fins fiscais visam alinhar as normas tributárias e contábeis, com o objetivo de reduzir as vulnerabilidades decorrentes dos ativos fiscais diferidos registrados nos balanços das instituições financeiras.

O Banco aplicará os critérios de tratamento tributário definidos na Lei 14.467/22 contabilmente, a partir de 01/01/2025, sendo que os cálculos de adoção inicial também serão mensurados nessa data.

4. CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

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

	31/12/2024	31/12/2023
OPERAÇÕES COMPROMISSADAS / POSIÇÃO BANCADA		
Disponibilidades	1.986	166
Letra do Tesouro Nacional – LTN	<u>46.562</u>	<u>49.401</u>
TOTAL	<u>48.548</u>	<u>49.567</u>

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

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2024
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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

	31/12/2024	31/12/2023
Operações de Crédito		
Empréstimos	58.414	69.547
Títulos descontados	12.215	13.445
Comprar	0	6.818
Financiamentos	<u>1.230.850</u>	<u>828.659</u>
TOTAL	<u>1.301.479</u>	<u>918.469</u>
Circulante	449.044	353.891
Realizável a longo prazo	<u>852.435</u>	<u>564.578</u>
TOTAL	<u>1.301.479</u>	<u>918.469</u>
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		
Circulante	(11.775)	(11.255)
Realizável a longo prazo	<u>(12.381)</u>	<u>(11.016)</u>
	<u>(24.156)</u>	<u>(22.271)</u>
TOTAL LÍQUIDO	<u>1.277.323</u>	<u>896.198</u>

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2024
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

a.2 Títulos e créditos a receber		31/12/2024	31/12/2023
Títulos e créditos a receber			
Outros créditos com característica de concessão de crédito (nota 5.d)		63.545	68.991
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito (nota 5.d)		<u>(477)</u>	<u>(918)</u>
TOTAL LÍQUIDO		<u>63.068</u>	<u>68.073</u>
Circulante			
Realizável a longo prazo		59.942	63.638
		<u>3.603</u>	<u>5.353</u>
		<u>63.545</u>	<u>68.991</u>
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito			
Circulante		(441)	(856)
Realizável a longo prazo		<u>(36)</u>	<u>(62)</u>
		<u>(477)</u>	<u>(918)</u>
		31/12/2024	31/12/2023
Total das operações de crédito e títulos e créditos a receber		1.365.024	987.460
Total das provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		<u>(24.633)</u>	<u>(23.189)</u>
TOTAL GERAL LÍQUIDO		<u>1.340.391</u>	<u>964.271</u>

b. CONCENTRAÇÃO DOS MAIORES TOMADORES DE CRÉDITO*

**CONCENTRAÇÃO DAS OPERAÇÕES DE CRÉDITO E DE OUTROS CRÉDITOS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 31 DE DEZEMBRO DE 2023**

	31/12/2024				31/12/2023			
	Operação de crédito	Títulos e créditos a receber	Total	%	Operação de crédito	Títulos e créditos a receber	Total	%
Principal devedor	10.495	14.691	25.186	1,85	7.492	13.180	20.672	2,09
10 maiores devedores	82.905	32.369	115.274	8,44	65.077	36.445	101.522	10,28
50 seguintes maiores devedores	276.646	-	276.646	20,27	219.374	-	219.374	22,22
100 seguintes maiores devedores	332.218	-	332.218	24,34	233.283	-	233.283	23,62
Demais devedores	599.215	16.485	615.700	45,11	393.243	19.366	412.609	41,78
TOTAL	<u>1.301.479</u>	<u>63.545</u>	<u>1.365.024</u>	<u>100,00</u>	<u>918.469</u>	<u>68.991</u>	<u>987.460</u>	<u>100</u>

c. COMPOSIÇÃO DA CARTEIRA POR VENCIMENTO

Vencimento	Empréstimos	Títulos		Financiamentos	Títulos e créditos a receber	31/12/2024	31/12/2023
		descontados					
Vencidos	1.446	408		3.729	1504	7.087	5.504
A vencer							
Até 3 meses	23.972	11.807		99.664	50.407	185.850	173.257
De 3 a 12 meses	22.997	-		285.021	8.031	316.049	239.138
De 1 a 3 anos	9.613	-		599.071	3.603	612.287	401.007
Após 3 anos	<u>386</u>	<u>-</u>		<u>243.365</u>	<u>-</u>	<u>243.751</u>	<u>168.554</u>
TOTAL DA CARTEIRA	<u>58.414</u>	<u>12.215</u>		<u>1.230.850</u>	<u>63.545</u>	<u>1.365.024</u>	<u>987.460</u>
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito							
	<u>(7.874)</u>	<u>(413)</u>		<u>(15.869)</u>	<u>(477)</u>	<u>(24.633)</u>	<u>(23.189)</u>
TOTAL LÍQUIDO	<u>50.540</u>	<u>11.802</u>		<u>1.214.981</u>	<u>63.068</u>	<u>1.340.391</u>	<u>964.271</u>

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2024
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 títulos e créditos a receber distribuídas pelos correspondentes níveis de risco

CARTEIRA					
Níveis de risco	Percentual provisão	Operações de crédito	Títulos e créditos a receber	31/12/2024	31/12/2023
AA	0,00%	7.213	-	7.213	11.799
A	0,50%	209.551	37.987	247.538	175.912
B	1,00%	825.144	23.994	849.138	568.197
C	3,00%	227.872	1564	229.436	195.404
D	10,00%	15.771	-	15.771	12.839
E	30,00%	4.160	-	4.160	6.975
F	50,00%	6.563	-	6.563	10.870
G	70,00%	945	-	945	1.577
H	100,00%	4.260	-	4.260	3.887
TOTAL		1.301.479	63.545	1.365.024	987.460

PROVISÃO					
Níveis de risco	Percentual provisão	Operações de crédito	Títulos e créditos a receber	31/12/2024	31/12/2023
AA	0,00%	-	-	-	-
A	0,50%	941	190	1.131	769
B	1,00%	7.357	240	7.597	4.354
C	3,00%	5.635	47	5.682	4.347
D	10,00%	1.272	-	1.272	1.200
E	30,00%	1.229	-	1.229	2.093
F	50,00%	3.281	-	3.281	5.435
G	70,00%	661	-	661	1.104
H (a)	100,00%	3.780	-	3.780	3.887
TOTAL		24.156	477	24.633	23.189

- a) Constam na carteira de operações de crédito, no rating H, operações enquadradas no Programa Emergencial de Acesso ao Crédito (PEAC), Lei nº 14.042 de 19/08/2020, que atendem ao disposto no Art. 2º da Resolução CMN nº 4.855 de 24/09/2020, tendo como base de cálculo somente a parcela do valor contábil da operação, incluindo principal e encargos, cujo risco de crédito é detido pela instituição.

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2024
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

E. COMPOSIÇÃO DAS PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO E TÍTULOS DE CRÉDITOS A RECEBER

	31/12/2024	31/12/2023
Sobre operações de crédito	(24.156)	(22.271)
Sobre títulos e créditos a receber	(477)	(918)
TOTAL	(24.633)	(23.189)
Circulante		
Sobre operações de crédito	(11.775)	(11.255)
Sobre títulos e créditos a receber	(441)	(856)
TOTAL	(12.216)	(12.111)
Realizável a longo prazo		
Sobre operações de crédito	(12.381)	(11.016)
Sobre títulos e créditos a receber	(36)	(62)
TOTAL	(12.417)	(11.078)
TOTAL GERAL DE PROVISÕES	(24.633)	(23.189)

F. MOVIMENTAÇÃO DAS PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO E TÍTULOS E CRÉDITOS A RECEBER

f.1 Operações de Crédito	2º semestre 2024	31/12/2024	31/12/2023
Saldo inicial	(24.311)	(22.271)	(25.008)
Constituição (líquida de reversão)	(87)	(2.127)	(1.019)
Baixas	-	-	3.793
SALDO FINAL	(24.398)	(24.398)	(22.234)
f.2 Títulos e Créditos a Receber	2º semestre 2024	31/12/2024	31/12/2023
Saldo inicial	(512)	(917)	(1.082)
Constituição (líquida de reversão)	277	682	127
Baixas	-	-	-
SALDO FINAL	(235)	(235)	(955)
f.2 Total	2º semestre 2024	31/12/2024	31/12/2023
Saldo inicial	(24.823)	(23.188)	(26.090)
Constituição (líquida de reversão)	190	(1.445)	(892)
Baixas	-	-	3.793
SALDO FINAL	(24.633)	(24.633)	(23.189)

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2024
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

G. RENEGOCIAÇÕES E RECUPERAÇÕES

Durante o exercício, os créditos renegociados totalizaram R\$ 34.459 (R\$ 19.531 em 31 de dezembro de 2023), as baixas de créditos em atraso há mais de 360 dias totalizaram R\$ 0,00 (R\$ 3.793 em 31 de dezembro de 2023) e as recuperações de créditos baixados para prejuízo foi de R\$ 6.635 (R\$ 8.215 em 31 de dezembro de 2023). A carteira de renegociação com capital próprio em 31 de dezembro de 2024 totaliza R\$ 18.445, e apresenta 39,79% (R\$ 36.294 – 29,93% em dezembro de 2023) de provisionamento.

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	31/12/2024	31/12/2023
Valor em carteira	3.703	35.872
% da carteira total	0,27%	3,63%
% da carteira com recursos do BNDES	0,36%	5,18%
% de provisionamento	1,59%	2,43%

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	31/12/2024	31/12/2023
Valor em carteira	14899	0,00%
% da carteira total	1,09%	0,00%
% da carteira com recursos do BNDES	1,43%	0,00%
% de provisionamento	1,71%	0,00%

6. OUTROS CRÉDITOS DIVERSOS

	31/12/2024	31/12/2023
Convênios a receber (a)	6.739	5.760
Adiantamento e antecipações salariais	516	510
Depósitos judiciais - Recursos cíveis/trabalhistas	1.082	229
Antecipação IRPJ/CSLL não compensados no próprio exercício	-	13
Outros créditos	11	11
TOTAL - CIRCULANTE	8.348	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:

	31/12/2024	31/12/2023
Imóveis recebidos em dação de pagamento (bens não de uso)	4.196	6.327
Provisão para perdas em imóveis registrados bens não de uso	(2.802)	(5.607)
Veículos retomados ou recebidos em dação de pagamento (bens não de uso)	598	1.261
Provisão para perdas em veículos registrados em bens não de uso	(138)	(212)
TOTAL	1.854	1.769

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2024
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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

	2º Semestre de 2024	31/12/2024	31/12/2023
Saldo Anterior	1.433	1.769	2.206
Retomada no período	1.283	1.410	3.712
Valor de vendas no período (Constituição)/reversão provisão bens não de uso	(853)	(2.062)	(8.595)
Resultado líquido das vendas dos bens não de uso	2.092	(2.142)	(1.229)
Saldo Atual	1.854	1.854	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 2024 não sendo necessário realizar novas provisões.

8. DEPÓSITOS

Os depósitos estão assim demonstrados:

	31/12/2024	31/12/2023
Depósitos a prazo	53.026	35.884
TOTAL	53.026	35.884

	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	31/12/2024	31/12/2023
Depósito a prazo	36.941	5.860	10.225	53.026	35.884
Total	36.941	5.860	10.225	53.026	35.884

Os depósitos a prazo estão classificados de acordo com seus vencimentos contratuais com taxa média ponderada de juros pós-fixada de 12,48% (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 31 de dezembro de 2024
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

9. OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS

PRODUTO FNAME	Indexador	31/12/2024			31/12/2023	
		Taxa Anual	Prazo Final	Valor		
	PRÉ		Até 1 ano	266.536	197.086	
			Entre 1 e 3 anos	430.682	287.259	
			Acima de 3 anos	170.569	129.558	
	PRÉ Total	12,10%		867.787	613.903	
	PÓS IPCA		Até 1 ano	1.996	4.236	
			Entre 1 e 3 anos	1.868	2.694	
			Acima de 3 anos	482	556	
	PÓS IPCA Total	1,24%+ IPCA		4.346	7.486	
	PÓS Selic		Até 1 ano	39.532	22.032	
			Entre 1 e 3 anos	73.267	32.492	
			Acima de 3 anos	39.665	17.289	
	PÓS Selic Total	1,35%+ SELIC		152.464	71.813	
<u>FNAME Total</u>				<u>1.024.597</u>	<u>693.202</u>	
PROGEREN	PRÉ		Até 1 ano	3.172	9.744	
			Entre 1 e 3 anos	308	3.753	
	PRÉ Total	8,51%		3.480	13.497	
<u>PROGEREN Total</u>				<u>3.480</u>	<u>13.497</u>	
Total Geral				1.028.077	706.699	
		31/12/2024	31/12/2023			
Circulante		311.236	233.098			
Realizável a longo prazo		716.841	473.601			
TOTAL		1.028.077	706.699			

10. FISCAIS E PREVIDENCIÁRIAS

	31/12/2024	31/12/2023
Imposto de renda	10.669	7.303
Contribuição social	9.537	6.446
Impostos sobre folha de pagto	837	748
ISSQN/PIS/COFINS	406	310
Impostos retidos de terceiros	31	28
TOTAL – CIRCULANTE	21.480	14.835

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2024
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

11. OUTRAS OBRIGAÇÕES

	31/12/2024	31/12/2023
Provisões para pagamentos a efetuar (a)	7.199	6.160
Rendas antecipadas (b)	625	467
Outras (c)	589	320
Operações de crédito a liberar (d)	8	239
	<u>8.421</u>	<u>7.186</u>
Circulante	8.421	7.186
Exigível a longo prazo	-	-

- b) O valor de provisões para pagamentos a efetuar é composto por valores de obrigações trabalhistas como proventos, gratificação e participação dos colaboradores no resultado.
- c) O valor de rendas antecipadas refere-se ao valor das rendas das operações de Interveniência recebido na contratação das operações a ser apropriado durante o prazo do contrato.
- d) O valor em "outras" refere-se, sobretudo, a retenções de pagamentos a cliente cuja liquidação está aguardando decisão judicial para ser executada.
- e) 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 31 de dezembro 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:

	31/12/2024	31/12/2023
Passivos contingentes - processos cíveis (a)	958	1235
Passivos contingentes - processos trabalhistas (b)	<u>1.587</u>	<u>1.165</u>
	<u>2.545</u>	<u>2.400</u>

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

	31/12/2024	31/12/2023
Saldo inicial	1.257	673
Provisões cíveis no período	-	562
(-) Reversão de provisões cíveis no período	<u>(299)</u>	<u>-</u>
Saldo Final	<u>958</u>	<u>1.235</u>

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

	31/12/2024	31/12/2023
Saldo inicial	1.655	1.106
Provisões trabalhistas no período	178	100
(-) Reversão de provisões trabalhistas no período	<u>(246)</u>	<u>(41)</u>
Saldo Final	<u>1.587</u>	<u>1.165</u>

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2024
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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

O valor das contingências possíveis não provisionadas totaliza o montante de R\$ 1.111 (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)	958	1.587
Total	958	1.587

- 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 31 de dezembro de 2024 no montante de R\$ 127.814 (R\$ 102.821 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 31 de dezembro de 2024
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	31/12/2024	31/12/2023
Resultado do exercício	35.078	30.940
(-) Constituição de reserva legal (5%)	(1.754)	(1.547)
Base de cálculo dos dividendos mínimos	33.324	29.393
Dividendos propostos	8.331	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:

	2º semestre 2024	31/12/2024	31/12/2023
Resultado antes da tributação	31.507	63.471	56.236
Imposto de renda e contribuição social às alíquotas nominais de 40% e 45% (nota 3.g) (a)	(14.178)	(28.562)	(25.306)
Adições permanentes no imposto corrente	(700)	(859)	(635)
Benefícios fiscais Vale cultura, Programa de Alimentação ao Trabalhador e doações	822	1.004	621
Adicional 10% Imposto de Renda	12	24	24
Imposto de renda e contribuição social no resultado	(14.044)	(28.393)	(25.296)
Imposto de Renda corrente	(6.767)	(14.154)	(10.242)
Contribuição Social corrente	(5.667)	(11.732)	(8.361)
Imposto de Renda diferido	(575)	(1.114)	(3.662)
Contribuição Social diferido	(1.035)	(1.393)	(3.031)
	(14.044)	(28.393)	(25.296)

b. Movimentação dos créditos tributários

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

	31/12/2024	31/12/2023
Diferenças temporárias		
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito (nota 5.e)	24.633	23.189
Créditos baixados para prejuízo	57	4.372
Provisão para contingências	2.578	2.400
Provisão para perdas em bens não de uso (nota 7)	2.941	5.819
Base de cálculo para Imposto de Renda e Contribuição Social	30.209	35.780
Impostos diferidos - Imposto de renda	7.552	8.945
Impostos diferidos - Contribuição social	6.042	7.156
Ativo fiscal diferido	13.594	16.101
Realizável a longo prazo	13.594	16.101
Ativo fiscal diferido total	13.594	16.101

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2024
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

c. Movimentação

	31/12/2024	31/12/2023
Saldo anterior	16.101	22.793
Crédito tributário líquido constituído	4.179	12.876
Crédito tributário líquido realizado	(6.686)	(19.568)
Saldo atual	13.594	16.101

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	31/12/2024	31/12/2023
2025	6.993	5.640
2026	3.920	2.172
2027	1.005	8.287
2028	1.276	2
2029	100	-
2030	100	-
2031	100	-
2032	100	-
	13.594	16.101

A projeção de realização já leva em consideração os aspectos da Lei ° 14.467/22 que define critérios para adoção inicial em relação aos créditos que se encontrarem inadimplidos em 31 de dezembro de 2024 e, determina a realização do estoque tributário criado a partir de 2026.

O valor presente do crédito tributário, em 31 de dezembro de 2024, calculado com base na taxa média de captação de 12,15% a.a. e pelos prazos acima descritos é de R\$ 11.260 (R\$ 13.885 em 31 de dezembro de 2023 à taxa de 11,65% a.a.).

e. Créditos tributários não registrados

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

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2024
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

15. OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS

	2º semestre 2024	31/12/2024	31/12/2023
Despesas de processamento de dados	783	1.577	1.690
Despesas de viagem no país	751	1.384	1.187
Despesas de serviços do sistema financeiro	493	1.018	1.092
Despesas de contribuições filantrópicas	658	677	396
Despesas de serviços técnicos especializados	508	814	567
Registros de Contratos - DETRANS	294	529	459
Depreciações e amortizações	217	440	433
Despesas com localização e funcionamento	161	299	328
Despesas de propaganda e publicidade	94	150	215
Custas judiciais e cartorárias de bens retomadas	75	141	172
Outras	194	231	121
TOTAL	4.228	7.260	6.660

16. DESPESAS TRIBUTÁRIAS

	ALÍQUOTA	2º semestre 2024	31/12/2024	31/12/2023
Contribuição para o financiamento da seguridade social (COFINS)	4,00%	1.946	(3.579)	2.827
Programa de integração social (PIS)	0,65%	316	(582)	459
Imposto sobre serviços (ISS)	5,00%	79	(132)	73
Outras despesas tributárias		9	(22)	17
TOTAL		2.350	(4.315)	3.376

17. OUTRAS RECEITAS (DESPESAS) OPERACIONAIS

	2º semestre de 2024	31/12/2024	31/12/2023
Recuperação de encargos e despesas	112	402	303
Reversão provisões operacionais	299	738	-
Reversão provisões operacionais com veículos apreendidos	-	-	-
Reversão provisões para contingências fiscais e trabalhistas	245	301	113
Despesas com veículos apreendidos (bens não de uso)	(160)	(340)	(1.145)
Despesas com perdas ações judiciais	(433)	(960)	-
IOF empréstimo e financiamento interveniência	(255)	(457)	(352)
Provisão para contingências fiscais e trabalhistas	(178)	(1.189)	(771)
TOTAL	(370)	(1.505)	(1.852)

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2024
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

18. OUTRAS RECEITAS/DESPESAS

	2º semestre 2024	31/12/2024	31/12/2023
Prejuízo em transações com valores e bens	(2.101)	(2.152)	(1.411)
Outras despesas não operacionais	(5)	(10)	(2)
Despesas não operacionais (a)	(2.106)	(2.162)	(1.413)
Lucros em transações com valores e bens	70	80	191
Rendas de aluguéis	67	136	136
Reversão de provisão não operacional	2.097	2.880	5.686
Outras rendas não operacionais (rendas financiamento BNDU) (b)	481	1.102	1.713
Receitas não operacionais	2.715	4.198	7.726
TOTAL	609	2.036	6.313

- 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		
	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2023	2º Semestre 2024	31/12/2024	31/12/2023
Marcopolo S/A							
Despesas administrativas (c)	-	-	-	-	(140)	(279)	274
Dividendos	-	-	8.338	7.348	-	-	-
Captação de recursos (b)	-	-	43.910	30.422	-	(1.877)	(3.660)
Operações de cessão de duplicatas (a)	14.691	13.179	-	-	-	-	-
Volare Veículos Ltda							
Operações de cessão de duplicatas (a)	3.377	12.710	-	-	-	-	-
Marcoprev							
Benefícios a empregados	-	-	30	22	(89)	(168)	(151)

- (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\$ 140 no exercício findo em 31 de dezembro de 2024 (R\$ 124 em 31 de dezembro de 2023) para a Marcopolo S.A.

Remuneração do pessoal-chave da administração

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.

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2024
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	31/12/2024	31/12/2023
Remuneração - pró-labore	1.909	1.647
Encargos sociais	430	371
Benefícios agregados	<u>2.183</u>	<u>1.960</u>
	<u>4.522</u>	<u>3.978</u>

Outras informações

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

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

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

O Banco é patrocinador da Marcoprev - Sociedade de Previdência Privada, sociedade civil, sem fins lucrativos, constituída em dezembro de 1995, cujo principal objetivo é conceder benefícios complementares aos da Previdência Social aos empregados do Banco. No exercício de 2024 foi despendido em contribuições o montante de R\$ 151 (R\$ 151 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 e exercício findos em 31 de dezembro de 2024 em relação àqueles vigentes em 31 de dezembro de 2023.

Ativo (Passivo) líquido calculado:

Valor presente das obrigações atuariais total ou parcialmente cobertas	(3.647)	(4.316)
Valor justo dos ativos do plano	5.125	5.002
Restrição de limite de ativo de benefício definido	<u>(1.478)</u>	<u>(686)</u>
Ativo (Passivo) líquido calculado	<u>-</u>	<u>-</u>

A movimentação do passivo líquido atuarial está apresentada abaixo:

	31/12/2024	31/12/2023
Ganho (perda) reconhecida	(20)	(19)
Despesas no ano	(4)	(6)
Contribuições reais da empresa no ano	<u>24</u>	<u>25</u>
Passivo líquido no final do exercício	<u>-</u>	<u>-</u>

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2024
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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

DESPESAS	31/12/2024	31/12/2023
Custo de serviço corrente	6	6
Juros sobre a obrigação atuarial	378	367
Remuneração dos efeitos reconhecimentos em ORA	(380)	(367)
	<u>4</u>	<u>6</u>

As principais premissas atuariais na data do balanço são:

a. Hipóteses econômicas

	PERCENTUAL AO ANO	
	31/12/2024	31/12/2023
Taxa de desconto	9,07	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 2024 (inflação de 3,50% a.a. mais juros de 5,98% a.a. para o ano de 2023).

O Plano de Pensão Marcoprev é avaliado anualmente e atualizado com base nos indicadores do ano anterior. A última Avaliação atuarial foi concluída em dezembro de 2024 e realizada pelos atuários independentes Towers Perrin Forster & Crosby Ltda.

21. LIMITE OPERACIONAL (ACORDO DA BASILEIA)

Em 31 de dezembro 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 31 de dezembro de 2024, o índice de Basileia do Banco Moneo atingiu 15,54%, (23,76% em 31 de dezembro de 2023).

A seguir, os principais indicadores em 31 de dezembro 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 estabelecerá 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 31 de dezembro de 2024
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	31/12/2024	31/12/2023
Patrimônio de Referência (PR)	291.441	264.435
Nível I (NI)	291.441	264.435
Capital Principal (CP)	291.441	264.435
Ativos Ponderados Pelo Risco (RWA)	1.491.846	1.112.772
Risco de Crédito	1.372.757	1.012.839
Risco de Mercado	-	-
Risco Operacional	119.089	99.933
Requerimentos Mínimos de Capital	31/12/2024	31/12/2023
Índice Basileia	19,54%	23,76%
Capital Nível I	19,54%	23,76%
Capital Principal	19,54%	23,76%

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.

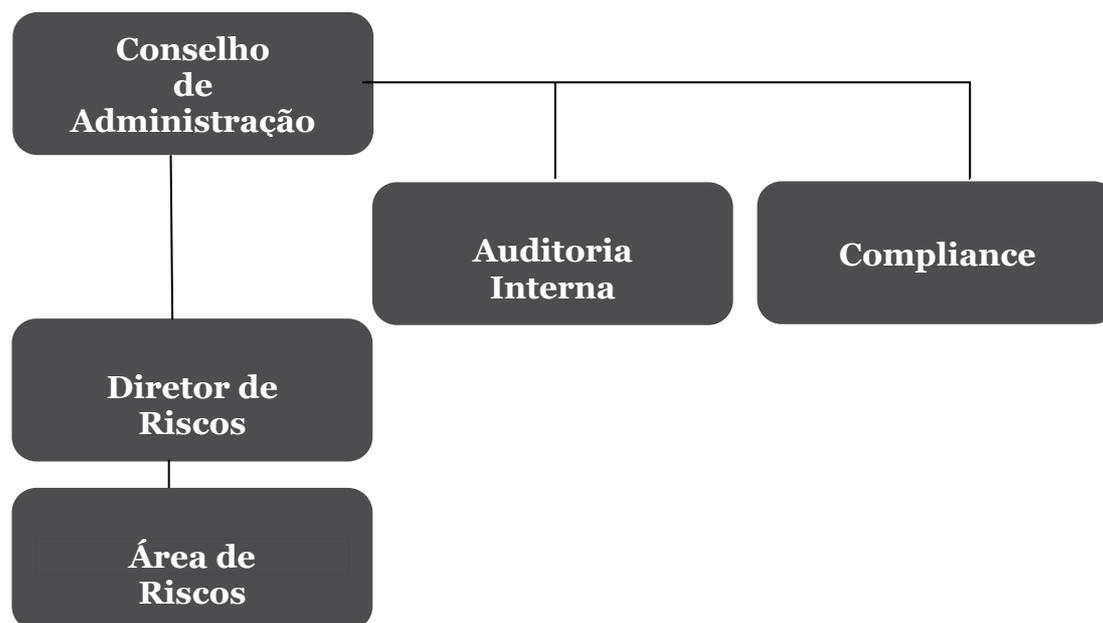
O Banco demonstra as atividades e controles que possui para mitigar os riscos aos quais está exposta, assim como apresenta o gerenciamento destes riscos informando a posição quanto à exposição.

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.

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2024
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

ESTRUTURA DE GERENCIAMENTO DE RISCOS



2. GERENCIAMENTO DE RISCOS

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

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2024
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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 (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.

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.

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 Sensibilidade

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 2025			Efeito Líquido no Resultado 2025		
	Cenário 1 Otimista	Cenário 2 Pessimista I	Cenário 3 Pessimista II	Cenário 1 Otimista	Cenário 2 Pessimista I	Cenário 3 Pessimista II
Produção	22.221	(22.221)	(44.442)	12.222	(12.222)	(24.443)
Qualidade do Crédito - PCLD	515	(515)	(1.030)	283	(283)	(566)
Captações	13.006	(13.006)	(26.013)	7.154	(7.154)	(14.307)

Banco Moneo S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2024
Saldos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	Efeito Bruto no Resultado 2024			Efeito Líquido no Resultado 2024		
	Cenário 1 Otimista	Cenário 2 Pessimista I	Cenário 3 Pessimista II	Cenário 1 Otimista	Cenário 2 Pessimista I	Cenário 3 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)

23. INSTRUMENTOS DERIVATIVOS

Em 31 de dezembro 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.

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