

Moneo

Banco Moneo S.A.

CNPJ: 07.441.209/0001-30 - NIRE 43 3 0004531-5

Demonstrações financeiras do exercício e semestre findos em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022

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

Relatório da Administração: Senhores Acionistas, Atendendo disposições legais e estatutárias, submetemos à apreciação de V.Sas., os balanços patrimoniais em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações dos resultados, das mutações do patrimônio líquido, dos fluxos de caixa e demonstrações dos resultados abrangentes...

A Administração

Table with columns: Ativo, Circulante, Disponibilidades, Instrumentos financeiros, etc. Rows show balances for 31/12/2023 and 31/12/2022.

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

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras

1. CONTEXTO OPERACIONAL: O Banco Moneo S.A. ("Banco") com sede em Caxias do Sul - RS, iniciou suas atividades em 01 de julho de 2005 e atua sob a forma de Banco Múltiplo, estando autorizado pelo Banco Central do Brasil (BACEN) a operar nas carteiras de "investimento", "crédito, financiamento e investimento" e de "arrendamento mercantil"...

Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido - Exercício e Semestre findos em 31 de dezembro de 2023 e Exercício findo em 31 de dezembro de 2022

Table showing mutations of equity with columns: Nota, Capital social, Reservas de lucros, Lucros acumulados, Total. Rows for 2023 and 2022.

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

Demonstrações dos Resultados - Exercício e Semestre findos em 31 de dezembro de 2023 e Exercício findo em 31 de dezembro de 2022

Table showing income statement results with columns: Nota, 2º Semestre de 2023, 31/12/2023, 31/12/2022. Rows include Receitas, Despesas, Resultado, etc.

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

Demonstrações dos Resultados Abrangentes - Exercício e semestre findos em 31 de dezembro de 2023 e Exercício findo em 31 de dezembro de 2022

Table showing comprehensive income statement results with columns: Nota, 2º Semestre de 2023, 31/12/2023, 31/12/2022. Rows include Resultado do semestre/exercício, etc.

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

COMPOSIÇÃO DAS OPERAÇÕES DE CRÉDITO POR MODALIDADE:

Table showing credit operations composition by modality with columns: a.1 Composição operações de crédito, Total líquido, etc. Rows include Operações de Crédito, Empréstimos, etc.

b. CONCENTRAÇÃO DOS MAIORES TOMADORES DE CRÉDITO*

Table showing concentration of major credit holders with columns: Operação de crédito, Outros créditos, Total, etc. Rows include 10 maiores devedores, 50 seguintes maiores devedores, etc.

c. COMPOSIÇÃO DA CARTEIRA POR VENCIMENTO:

Table showing portfolio composition by maturity with columns: Vencimento, Empréstimos, Outros créditos, etc. Rows include Vencidos, A vencer, Até 3 meses, etc.

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

Table showing portfolio and provisions for expected losses by risk levels with columns: Níveis de risco, Provisão, etc. Rows include AA, A, B, C, D, E, F, G, H, Total.

continua*

→ continuação

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

	2º semestre	
	2023	31/12/2023
f.1 Operações de crédito:		
Saldo inicial	(20.283)	(25.008)
Constituição (líquida de reversão)	(2.017)	(1.019)
Baixas	66	3.793
Saldo final	(22.234)	(22.234)
f.2 Outros Créditos	2023	31/12/2023
Saldo inicial	(986)	(1.082)
Constituição (líquida de reversão)	31	127
Baixas	-	-
Saldo final	(955)	(955)

	2º semestre	
	2023	31/12/2023
f.2 Total	2023	31/12/2023
Saldo inicial	(21.269)	(26.090)
Constituição (líquida de reversão)	(1.986)	(892)
Baixas	66	3.793
Saldo final	(23.189)	(23.189)

g. REENGAJOS E RECUPERAÇÕES: Durante o exercício, os créditos renegociados totalizaram R\$ 19.531 (R\$ 41.676 em 31 de dezembro de 2022), as baixas de créditos em atraso há mais de 360 dias totalizaram R\$ 3.793 (R\$ 8.744 em 31 de dezembro de 2022) e as recuperações de créditos baixados para prejuízo foram de R\$ 8.215 (R\$ 3.550 em 31 de dezembro de 2022). A carteira de renegociação com capital próprio em 31 de dezembro de 2023 totaliza R\$ 36.294, e apresenta 29,93% (R\$ 53.223 - 21,80% em dezembro de 2022) de provisionamento. **g.1** As renegociações englobadas pela circular SUP/ADIG nº 12/2020-BNDES de 28.03.2020, tratadas como BNDES Renegociação Emergencial estão demonstradas abaixo:

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

6. OUTROS CRÉDITOS DIVERSOS:

	31/12/2023	31/12/2022
Convênios a receber (a)	5.760	1.650
Depósitos judiciais - Recursos cíveis/trabalhistas	229	204
Adiantamento e antecipações salariais	510	450
Antecipação IRPJ/CSLL não comp. no próprio exercício	13	4
Outros créditos	11	361
Total - Circulante	6.523	2.669

a. CONVÊNIO A RECEBER: Valores a receber de cobrança bancária de clientes a compensar em D+1. **7. OUTROS VALORES E BENS: a. OS SALDOS DE BENS NÃO DE USO PRÓPRIO SÃO CONFORME SEGUE:**

	31/12/2023	31/12/2022
Imóveis recebidos em dação de pagamento (bens não de uso)	6.327	7.289
Prov. p/perdas em imóveis registrados bens não de uso	(5.607)	(6.044)
Veículos retomados ou recebidos em dação de pagamento (bens não de uso)	1.261	6.410
Prov. p/perdas em veic. reg. em bens não de uso	(212)	(5.449)
Total	1.769	2.206

b. A MOVIMENTAÇÃO REFERENTE BENS NÃO DE USO PRÓPRIO É CONFORME SEGUE:

	2º Semestre de 2023	
	31/12/2023	31/12/2022
Saldo Anterior	2.026	2.206
Retomada no período	1.346	3.712
Valor de vendas no período (Constituição)/reversão provisão bens não de uso	(2.884)	(8.595)
	(335)	(1.229)
Resultado líquido das vendas dos bens não de uso	1.616	5.675
Saldo atual	1.769	2.206

Os veículos retomados ou recebidos em dação de pagamento são vendidos em um período máximo de 2 anos, e sobre eles são constituídas provisões para perdas, relativas à custas de manutenção e guarda entre outros gastos vinculados à venda até a data da efetiva venda do bem. Os laudos dos imóveis foram atualizados ao final do ano de 2023 não sendo necessário realizar novas provisões. **8. DEPÓSITOS:** Os depósitos estão assim demonstrados:

	31/12/2023	31/12/2022
Depósitos a prazo	35.884	32.815
Até 3 meses	225	5.043
De 3 a 12 meses	5.043	30.616
Acima de 12 meses	30.616	35.884
Total	225	5.043

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

9. OBRIGAÇÕES POR REPASSES DO PAÍS - INSTITUIÇÕES OFICIAIS

	31/12/2023		31/12/2022	
Produto	Indexador	Taxa anual	Prazo final	Valor
FINAME	PRÉ		Até 1 ano	197.086
			Entre 1 e 3 anos	287.259
			Acima de 3 anos	129.558
	PRÉ Total	12,04%		613.903
	PÓS IPCA		Até 1 ano	4.236
			Entre 1 e 3 anos	2.694
			Acima de 3 anos	556
	PÓS IPCA Total	1,30%		7.486
	PÓS Selic		Até 1 ano	22.032
			Entre 1 e 3 anos	32.492
			Acima de 3 anos	17.289
	PÓS Selic Total	1,38%		71.813
	PÓS TJLP		Até 1 ano	-
			Entre 1 e 3 anos	-
	PÓS TJLP Total			1.236
FINAME Total				693.202
Progeren	PRÉ		Até 1 ano	9.744
			Entre 1 e 3 anos	3.753
			Acima de 3 anos	-
	PRÉ Total	8,30%		13.497
Progeren Total				13.497
Total geral				706.699

10. FISCAIS E PREVIDENCIÁRIAS:

	31/12/2023	31/12/2022
IR	7.303	2.395
CS	6.446	2.362
Impostos sobre folha de pagto	748	577
ISSQN/PIS/COFINS	310	256
Impostos retidos de terceiros	28	12
Total - Circulante	14.835	5.602

11. OUTRAS OBRIGAÇÕES:

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

Circulante exigível a longo prazo -

a) O valor de rendas antecipadas refere-se ao valor das rendas das operações de Intervenção 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 31 de dezembro de 2023 e 2022 o Banco possuía processos contingentes classificados como de perda provável registrado no "Exigível a Longo Prazo". O Banco é parte em processos judiciais classificados como de perda provável, conforme abaixo detalhados:

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras do Banco Moneo S.A.

	31/12/2023	31/12/2022
Passivos contingentes - processos cíveis (a)	1.235	673
Passivos contingentes - processos trabalhistas (b)	1.165	1.068
	2.400	1.741
a. A MOVIMENTAÇÃO DE PASSIVOS CONTINGENTES CÍVEIS É CONFORME SEGUE:		
	31/12/2023	31/12/2022
Saldo inicial	673	506
Provisões cíveis no período	562	171
(-) Reversão de provisões cíveis no período	-	(4)
Saldo Final	1.235	673

	2º semestre	
	2023	31/12/2023
b. A MOVIMENTAÇÃO DE PASSIVOS CONTINGENTES TRABALHISTAS É CONFORME SEGUE:		
	31/12/2023	31/12/2022
Saldo inicial	1.106	1.035
Provisões trabalhistas no período	100	36
(-) Reversão de prov. trabalhistas no período	(41)	(3)
Saldo Final	1.165	1.068

a. PROCESSOS CÍVEIS - São pleitos de indenização por dano moral e patrimonial. Essas ações são controladas individualmente e provisionadas sempre que a perda for avaliada como provável, considerando a opinião de assessores jurídicos, natureza das ações, similaridade com processos anteriores, complexidade e posicionamento dos tribunais, bem como quando houver expectativa de desembolso futuro de caixa. Não existem em curso processos administrativos significativos por descumprimento de normas do Sistema Financeiro Nacional ou de pagamento de multas que possam causar impactos representativos no resultado financeiro do Banco. O valor das contingências possíveis não provisionadas totaliza o montante de R\$ 611 (R\$ 1.500 em 31 de dezembro de 2022) referente a processos cíveis relativos a revisionais de contrato, indenizações, entre outros, composto por um total de 5 ações em 2023 e 8 ações em 2022. **b. PROCESSOS TRABALHISTAS** - trata-se de processos impetrados por ex-funcionários do Banco. Essas ações são controladas individualmente e provisionadas sempre que a perda for avaliada como provável, considerando a opinião de assessores jurídicos de empresa terceirizada contratada, natureza das ações, similaridade com processos anteriores, complexidade e posicionamento dos tribunais, bem como quando houver expectativa de desembolso futuro de caixa. O valor de contingências possíveis não provisionada totaliza o montante de R\$ 58 (R\$ 36 em 31 de dezembro de 2022), referente reclamação trabalhista composta por 1 ação em 2023. **c. CRONOGRAMA DE ESTIMATIVA DE DESEMBOLSO DE PROVISÕES:**

	Cíveis	Trabalhistas
Até 5 anos (a)	1.235	1.165
Total	1.235	1.165

a. Diante da imprevisibilidade do tempo de duração dos processos, aliado à possibilidade de alteração na jurisdição dos tribunais, os valores e o cronograma de desembolso apresentados podem sofrer variações. **13. PATRIMÔNIO LÍQUIDO:** a) Capital social: O capital social do Banco, subscrito e integralizado, é de R\$ 150.000 (R\$ 150.000 em 2022), e está representado por 150.000 (em 2022 total de 150.000 ações) ações ordinárias, todas nominativas e sem valor nominal, de acionistas domiciliados no país. b) Reservas de lucro: A reserva legal é constituída anualmente como destinação de 5% do lucro líquido do exercício e não poderá exceder a 20% do capital social. A reserva legal tem por fim assegurar a integridade do capital social e somente poderá ser utilizada para compensar prejuízo e aumentar o capital. A reserva estatutária em 31 de dezembro de 2023 no montante de R\$ 102.821 (R\$ 80.776 em 2022) corresponde aos saldos remanescentes dos lucros acumulados à disposição da Assembleia Geral Ordinária conforme prevista no Art. 27.c do Estatuto Social. A referida reserva visa à manutenção de margem operacional compatível com o desenvolvimento das operações ativas da Instituição, até atingir o limite de 95% do valor do capital social integralizado. c) Dividendos: Conforme Art. 27 do estatuto do Banco é assegurada a distribuição de dividendos obrigatórios de 25% (vinte e cinco por cento) do lucro líquido do exercício ajustado nos termos do artigo 202 da Lei nº 6.404/76. Em 31 de março de 2023, foram pagos dividendos no montante de R\$ 4.545 referente ao ano de 2022 (em 31 de março de 2022, foram pagos dividendos no montante de R\$ 2.621 referente ao ano de 2021).

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

14. IR E CS: a. IR E CS CORRENTES: Conciliação do resultado de IR pessoa jurídica e CS sobre o lucro do semestre e exercício:

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

b. IR E CS DIFERIDOS: Em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022, o ativo fiscal diferido decorrente de diferenças temporárias está registrado no grupo "Outros Créditos" e é assim representado:

	31/12/2023	31/12/2022
Diferenças temporárias		
Prov. p/perdas esp. assoc. risco de cré. (nota 5.e)	23.189	26.089
Créditos baixados para prejuízo	4.372	11.328
Provisão para contingências	2.400	1.741
Provisão para perdas em bens não de uso (nota 7)	5.819	11.494
Base de cálculo para IR	35.780	50.652
Provisão gratificação Administração (só para CS)	-	-
Base de cálculo para CS	35.780	50.652
Impostos diferidos - IR	8.945	12.663
Impostos diferidos - CS	7.156	10.131
Ativo fiscal diferido	16.101	22.794
Real. a LP (classificado em "Outros créditos")	16.101	22.794
Ativo fiscal diferido total	16.101	22.794

c. MOVIMENTAÇÃO:

	31/12/2023	31/12/2022
Saldo anterior	22.793	28.996
Crédito tributário líquido constituído	12.876	8.457
Crédito tributário líquido realizado	(19.568)	(14.659)
Saldo atual	16.101	22.794

d. EXPECTATIVA DE REALIZAÇÃO DOS CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS: Os créditos tributários são registrados por seus valores nominais e serão revertidos conforme suas exclusões no cálculo do resultado tributável em períodos futuros, quando os valores contábeis dos ativos forem recuperados ou liquidados, cuja expectativa é conforme demonstrado abaixo:

	31/12/2023		31/12/2022	
Período	2024	2025	2026	2028
	5.640	10.881		
	2.172	5.989		
	8.287	5.809		
	2	115		
	16.101	22.794		

O valor presente do crédito tributário, em 31 de dezembro de 2023, calculado com base na taxa média de captação de 11,65% a.a. e pelos prazos acima descritos é de R\$ 13.885 (R\$ 19.869 em 31 de dezembro de 2022 à taxa de 13,65% a.a.). **e. CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS NÃO REGISTRADOS:** O Banco não possui créditos tributários não registrados em 31 de dezembro de 2023 e 2022. **15. OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS:**

	2º semestre	
	2023	31/12/2023
Despesas de processamento de dados	934	1.690
Despesas de viagem no país	640	1.187
Despesas de serviços do sistema financeiro	565	1.092
Despesas de contribuições filantrópicas	378	396
Despesas de serviços técnicos especializados	263	567
Depreciações e amortizações	230	459
Registros de Contratos - DETRANS	221	433
Despesas com localização e funcionamento	148	328

	2º semestre	
	2023	31/12/2023
Outras	167	215
Despesas de propaganda e publicidade	103	172
Custas jud. e cartorárias de bens retomados	64	121
Total	3.713	6.660

16. DESPESAS TRIBUTÁRIAS:

	2º semestre	
	Aliquota	31/12/2023
Contribuição p/o financiamento da seguridade social (COFINS)	4,00%	1.518
Prog. de integração social (PIS)	0,65%	247
Imposto sobre serviços (ISS)	5,00%	33
Outras despesas tributárias	-	5
Total		1.803

17. OUTRAS RECEITAS (DESPESAS) OPERACIONAIS:

	2º semestre	
	de 2023	31/12/2023
Recuperação de encargos e despesas	95	303
Reversão prov. operac. c/ veículos apreendidos	-	-
Reversão prov. p/conting. fiscais e trab.	41	113
Desp. c/veic. apreendidos (bens não de uso)	(578)	(1.145)
Despesas com perdas ações judiciais	-	(266)
IOF empréstimo e financiamento interveniência	(134)	(352)
Provisão para contingências fiscais e trabalhistas	(662)	(771)
Total	(1.238)	(1.852)

19. PARTES RELACIONADAS: Transações e saldos:

	Ativos		Passivos		Receitas/Despesas	
	31/12/2023	31/12				

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras do Banco Moneo S.A.						
-★ continuação						
impactos em seu resultado, através dos 3 cenários elencados abaixo. Cenário 1 Otimista: considerando uma melhora de produção de 10%, elevação da qualidade de crédito em 10% (PCLD menor), redução nas taxas de captação em 10%; Cenário 2 Pessimista I: considerando uma piora de produção de 10%, piora na qualidade do crédito em 10% (PCLD maior), aumento nas taxas de captação em 10%; Cenário 3 Pessimista II: considerando uma piora de produção de 20%, piora na qualidade do crédito em 20% (PCLD maior), aumento nas taxas de captação em 20%.						
	Efeito Bruto no Resultado 2023			Efeito Líquido no Resultado 2023		
	Cenário 1 Otimista	Cenário 2 Pessimista I	Cenário 3 Pessimista II	Cenário 1 Otimista	Cenário 2 Pessimista I	Cenário 3 Pessimista II
Produção	15.238	(15.238)	(30.477)	8.381	(8.381)	(16.762)
Qualidade do Crédito - PCLD	561	(561)	(1.122)	309	(309)	(617)
Captações	5.080	(5.080)	(10.159)	2.794	(2.794)	(5.587)
Produção						
Qualidade do Crédito - PCLD						
Captações						
23. INSTRUMENTOS DERIVATIVOS: Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, o Banco não possui operações que envolvam instrumentos financeiros derivativos, sendo os instrumentos financeiros ativos e passivos registrados aos seus valores de negociação os quais se aproximam dos respectivos valores justos.						
Conselho de Administração			Diretoria			Contadora
Mauro Gilberto Bellini - Presidente do conselho José Antonio Valiati - Conselheiro Paulo Cezar da Silva Nunes - Conselheiro			José Antonio Valiati - Diretor administrativo financeiro e riscos Rodrigo Tolotti - Diretor de crédito e cobrança Eraldo Paim de Araújo - Diretor comercial			Claudia Spiller CRC/RS 80.406/0-4
Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras						
Aos Administradores e Acionistas do Banco Moneo S.A. - <i>Caxias do Sul/RS</i> . Opinião: Examinamos as demonstrações financeiras do Banco Moneo S.A. ("Banco"), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis. Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Banco Moneo S.A. em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN). Base para opinião: Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras". Somos independentes em relação ao Banco, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião. Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor: A administração do Banco é responsável por essas outras informações que compreendem o Relató-						
tório 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 planejamos 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 fevereiro de 2024. KPMG Auditores Independentes Ltda. - CRC 2SP-014428/0-6. Fernando Antonio Rodrigues Alfredo - Contador - CRC 1SP-252419/0-0.						



**PÁGINA
CERTIFICADA**

O jornal Pioneiro confirma a autenticidade deste documento quando visualizado diretamente em pioneiro.com/publicidadelegal