

MONEYCORP BANCO DE CÂMBIO S.A.

Relatório do auditor independente

Demonstrações financeiras
Em 30 de junho de 2024

MONEYCORP BANCO DE CÂMBIO S.A.

Demonstrações financeiras
Em 30 de junho de 2024

Conteúdo

Relatório da Administração

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

Balanço patrimonial

Demonstrações do resultado

Demonstrações do resultado abrangente

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Demonstrações dos fluxos de caixa

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeira

São Paulo, 19 de Agosto de 2024.

Moneycorp Banco de Câmbio S.A

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Senhores Acionistas,

Em cumprimento às disposições legais, submetemos à apreciação de V.Sas. as demonstrações contábeis do Moneycorp Banco de Câmbio S.A., acompanhadas das notas explicativas e do relatório do auditor independente, correspondentes ao semestre findo em 30 de Junho de 2024.

O resultado apurado no semestre findo em 30 de Junho de 2024 foi Lucro de R\$ 588 mil.

Gerenciamentos de Riscos e de Capital:

Em cumprimento às disposições regulatórias previstas nas Resoluções n.º 4.557/17 e 4.968/21, publicadas pelo Conselho Monetário Nacional - CMN, o Moneycorp Banco de Câmbio S.A. mantém uma estrutura de gerenciamento de riscos e gestão de capital compatíveis com as disposições regulatórias e com sua própria política de apetite ao risco.

Em 30 de Junho de 2024 os limites operacionais do Moneycorp Banco de Câmbio S.A., apresentaram níveis adequados e suficientes, sendo compatíveis com a natureza de suas operações.

O Moneycorp Banco de Câmbio S.A. segue com o firme propósito de atendimento de excelência a seus clientes e com o desenvolvimento de seus negócios.

À DIRETORIA

Documento assinado digitalmente



DANIEL JOHN QUINN

Data: 20/08/2024 12:19:26-0300

Verifique em <https://validar.iti.gov.br>

DANIEL JOHN QUINN

Diretor Financeiro



RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos
Acionistas e Administradores da
Moneycorp Banco de Câmbio S.A.
São Paulo - SP

Opinião sobre as demonstrações financeiras

Examinamos as demonstrações financeiras da Moneycorp Banco de Câmbio S.A. ("Sociedade"), que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2024 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis materiais e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Moneycorp Banco de Câmbio S.A., em 30 de junho de 2024, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

Base para opinião sobre as demonstrações financeiras

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. 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 à Sociedade, 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 (CFC), 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.

Ênfase

Transações com partes relacionadas

Conforme mencionado na Nota Explicativa nº 17, a Companhia possui operações com partes relacionadas. Caso estas operações tivessem sido realizadas com terceiros, os resultados das operações poderiam ser diferentes daqueles obtidos. Nossa opinião não está modificada em função desse assunto.

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor independente

A Administração da Sociedade 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 maneira relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de maneira 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.

Responsabilidades da Administração e da Diretoria pelas demonstrações financeiras

A Administração da Sociedade é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e pelos controles internos que ele 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 de a Sociedade 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 a Sociedade ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Sociedade são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

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 da Sociedade;
- 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 da Sociedade. 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 a Sociedade 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 os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 28 de agosto de 2024.

MONEYCORP BANCO DE CÂMBIO S/A

CNPJ(MF) 08.609.934/0001-37

BALANÇO PATRIMONIAL

Em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023

Valores em R\$ 1.000

A T I V O	NE	30/06/24	31/12/23
CIRCULANTE		50.790	63.105
DISPONIBILIDADES	4	6.974	35.441
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		41.487	25.244
Aplicação interfinanceira de liquidez	4	26.206	21.011
Carteira de câmbio	5	14.779	3.707
Rendas a receber	5	502	526
OUTROS ATIVOS		2.329	2.420
Outros créditos - diversos	6	919	655
Despesas antecipadas	6	1.410	1.765
NÃO CIRCULANTE		1.568	1.031
IMOBILIZADO DE USO	7	1.514	962
Outras imobilizações de uso (Depreciações acumuladas)		2.222 (708)	1.785 (823)
INTANGÍVEL		54	69
Ativos Intangíveis (Amortização acumulada)		227 (173)	227 (158)
TOTAL DO ATIVO		52.358	64.136

MONEYCORP BANCO DE CÂMBIO S/A

CNPJ(MF) 08.609.934/0001-37

BALANÇO PATRIMONIAL

Em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023

Valores em R\$ 1.000

P A S S I V O	NE	30/06/24	31/12/23
CIRCULANTE		31.914	44.494
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	5	20.482	37.831
Relações interdependências		5.018	34.144
Carteira de câmbio		15.464	3.687
OUTROS PASSIVOS	10	11.432	6.663
Fiscais e previdenciárias		1.053	1.637
Diversas		10.379	5.026
NÃO CIRCULANTE		944	731
PROVISÕES	10 e 18	944	731
Diversas - Passivos contingentes		944	731
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		19.500	18.911
Capital:	8.a	13.900	13.900
De Domiciliados no país		13.900	13.900
Reservas de lucros		5.011	5.011
Lucros ou (prejuízos) acumulados		589	-
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		52.358	64.136

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

MONEYCORP BANCO DE CÂMBIO S/A

CNPJ(MF) 08.609.934/0001-37

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO

Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023

Valores em R\$ 1.000

	NE	30/06/24	30/06/23
RECEITAS DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	11	17.909	12.081
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		1.358	1.264
Resultado de operações de câmbio		16.551	10.817
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		17.909	12.081
OUTRAS RECEITAS/ DESPESAS OPERACIONAIS		(16.981)	(13.731)
Receitas de prestação de serviços	12	5.145	4.156
Despesas de pessoal	13	(9.434)	(9.945)
Outras despesas administrativas	14	(11.269)	(7.492)
Despesas tributárias	15	(1.208)	(803)
Provisão (Reversão) de provisões operacionais		(213)	358
Outras receitas operacionais		-	8
Outras despesas operacionais		(2)	(13)
RESULTADO OPERACIONAL		928	(1.650)
RESULTADO NÃO OPERACIONAL		(26)	-
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES		902	(1.650)
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	16	(313)	-
Provisão para imposto de renda		(169)	-
Provisão para contribuição social		(144)	-
PARTICIPAÇÕES ESTATUTÁRIAS NO LUCRO		-	(97)
LUCRO LÍQUIDO (PREJUÍZO) DO SEMESTRE		589	(1.747)
Nº de ações		1.845.963	1.845.963
Lucro líquido /(Prejuízo) por ação.....R\$		0,32	(0,95)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

MONEYCORP BANCO DE CÂMBIO S/A

CNPJ(MF) 08.609.934/0001-37

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE

Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023

Valores em R\$ 1.000

	30/06/24	30/06/23
LUCRO LÍQUIDO (PREJUÍZO) DO SEMESTRE	589	(1.747)
RESULTADO ABRANGENTE	-	-
RESULTADO ABRANGENTE TOTAL	589	(1.747)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

MONEYCORP BANCO DE CÂMBIO S/A

CNPJ(MF) 08.609.934/0001-37

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023

Valores em R\$ 1.000

Semestre de 01/01/24 a 30/06/24					
	CAPITAL REALIZADO	RESERVA LEGAL	RESERVAS ESPECIAIS DE LUCROS	LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS	TOTAL
SALDOS NO INÍCIO DO SEMESTRE EM 01/01/24	13.900	276	4.735	-	18.911
Lucro líquido do semestre	-	-	-	589	589
SALDOS NO FIM DO SEMESTRE EM 30/06/24	13.900	276	4.735	589	19.500
MUTAÇÕES DO SEMESTRE:	-	-	-	589	589
Semestre de 01/01/23 a 30/06/23					
	CAPITAL REALIZADO	RESERVA LEGAL	RESERVAS ESPECIAIS DE LUCROS	LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS	TOTAL
SALDOS NO INÍCIO DO SEMESTRE EM 01/01/23	13.900	276	5.241	-	19.417
Prejuízo do semestre	-	-	-	(1.747)	(1.747)
SALDOS NO FIM DO SEMESTRE EM 30/06/23	13.900	276	5.241	(1.747)	17.670
MUTAÇÕES DO SEMESTRE:	-	-	-	(1.747)	(1.747)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

MONEYCORP BANCO DE CÂMBIO S/A

CNPJ(MF) 08.609.934/0001-37

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA (Método Indireto)

Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023

Valores em R\$ 1.000

	30/06/24	30/06/23
Fluxos de caixa das atividades operacionais		
Ajustes ao lucro líquido (prejuízo) do semestre		
Lucro líquido/ (prejuízo) do semestre	589	(1.747)
Depreciações/amortizações/perdas valor recuperável	176	132
Provisão (reversão) de provisões para passivos contingentes	213	(358)
Provisão de impostos no resultado	313	-
Lucro líquido/ (prejuízo) do semestre ajustado	1.291	(1.973)
Varição de Ativos e Obrigações		
(Aumento) redução em instrumentos financeiros ativos	(23.947)	(6.442)
(Aumento) redução de outros ativos	(11.048)	47.980
Aumento (redução) em instrumentos financeiros passivos	101	(38)
Aumento (redução) em outros passivos	(17.349)	(45.384)
Imposto de renda e contribuição social pagos	4.769	(8.247)
	(420)	(753)
Caixa líquido aplicado nas atividades operacionais	(22.656)	(8.415)
Fluxos de caixa das atividades de investimento		
Alienações de:		
Imobilizado de uso	27	-
Inversões em:		
Imobilizado de uso	(643)	(84)
Inversões líquidas no intangível	-	(14)
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimento	(616)	(98)
Diminuição líquida de caixa e equivalentes de caixa	(23.272)	(8.513)
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre	56.452	37.562
Caixa e equivalentes de caixa no fim do semestre	33.180	29.049

A DIRETORIA

REINALDO DANTAS

Contador CRC 1SP 110330/O-6

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

MONEYCORP BANCO DE CÂMBIO S/A.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS NOS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2024 E 2023 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 (Valores em R\$ mil, exceto quando indicado de outra forma)

1 CONTEXTO OPERACIONAL

A Moneycorp banco de Câmbio S/A. (“Sociedade”) com sede na Rua Joaquim Floriano 1052, São Paulo – SP CEP: 04534-004, e tem por objeto social exclusivo as atividades típicas e privativas de banco de câmbio: (i) a compra e venda de moeda estrangeira; (ii) a transferência de recursos para o exterior, (iii) o financiamento de importação e de exportação; (iv) o adiantamento sobre contratos de câmbio; e (v) outras operações, inclusive de prestação de serviços, previstas na regulamentação do mercado de câmbio.

2 APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras são de responsabilidade da Administração e foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (“Bacen”) e apresentadas de acordo com o requerido pelo Bacen para fins de demonstrações financeiras e com as normas e instruções do Conselho Monetário Nacional (“CMN”) e do Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (“COSIF”), quando aplicáveis.

A Administração declara que preparou as demonstrações financeiras no pressuposto de continuidade dos negócios e que as divulgações realizadas, evidenciam todas as informações relevantes, utilizadas na sua gestão e que as práticas contábeis foram aplicadas de maneira consistente entre os períodos.

As demonstrações financeiras da Sociedade foram aprovadas pela Diretoria em 21 de agosto de 2024.

3 RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

a) Apuração de resultado

As receitas e despesas são reconhecidas pelo regime de competência.

b) Estimativas contábeis

Na preparação das demonstrações financeiras foram utilizadas estimativas contábeis que se basearam em fatores objetivos e subjetivos e levaram em consideração o julgamento da Administração para determinação do valor adequado a ser registrado nas demonstrações financeiras. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores divergentes devido à subjetividade inerentes ao processo de sua determinação. A Sociedade revisa as estimativas e premissas pelo menos semestralmente.

MONEYCORP BANCO DE CÂMBIO S/A.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS NOS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2024 E 2023 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 (Valores em R\$ mil, exceto quando indicado de outra forma)

c) Moeda estrangeira

As transações em moeda estrangeira, isto é, todas aquelas que não realizadas na moeda funcional, são convertidas pela taxa de câmbio de cada transação. Ativos e passivos monetários em moeda estrangeira são convertidos para a moeda funcional pela taxa de câmbio da data de fechamento. Os ganhos e as perdas de variações nas taxas de câmbio sobre os ativos e os passivos monetários são reconhecidos na demonstração de resultado.

d) Caixa e equivalente de caixa

Caixa e equivalente de caixa são representados por disponibilidades em moeda nacional e estrangeiras, cujo vencimento das operações na data de efetiva aplicação seja igual ou inferior a 90 dias e apresentam risco insignificante de mudança de valor justo, que são utilizados pela Sociedade para gerenciamento de seus compromissos de curto prazo.

e) Instrumentos financeiros

Títulos e valores mobiliários

De acordo com o estabelecido na Circular nº 3.068/01 do Banco Central do Brasil, os títulos e valores mobiliários integrantes da carteira são classificados em três categorias distintas, conforme a intenção da Administração, quais sejam:

- Títulos para negociação
- Títulos disponíveis para venda;
- Títulos mantidos até o vencimento.

Os títulos classificados para negociação e os disponíveis para venda são avaliados, na data do balanço, pelo seu valor de mercado e os classificados como títulos mantidos até o vencimento são avaliados pelo seu custo de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço.

Os títulos para negociação estão classificados no ativo circulante, independente do prazo de vencimento. Os ajustes a valor de mercado dos títulos classificados para negociação são reconhecidos no resultado do período.

Os ajustes a valor de mercado dos títulos classificados como disponíveis para venda são contabilizados em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido, deduzido dos efeitos tributários, sendo transferidos para o resultado do período quando da efetiva realização, através da venda definitiva dos respectivos títulos e valores mobiliários.

Instrumentos financeiros derivativos

Os instrumentos financeiros derivativos compostos pelas operações com opções, contabilizados de acordo com os seguintes critérios:

MONEYCORP BANCO DE CÂMBIO S/A.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS NOS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2024 E 2023 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 (Valores em R\$ mil, exceto quando indicado de outra forma)

Operações com opções – os prêmios pagos ou recebidos são contabilizados a valor de mercado no ativo ou passivo, respectivamente, até o efetivo exercício da opção, e contabilizado como redução ou aumento do custo do direito, pelo efetivo exercício da opção, ou como receita ou despesa no caso de não exercício;

Operações de câmbio

Demonstradas pelos valores de realização, incluindo os rendimentos e variações cambiais

f) Demais ativos circulantes e não circulantes

São apresentados pelo valor de realização, incluindo quando aplicável, as variações monetárias, bem como os rendimentos auferidos até a data do balanço.

g) Permanente

- Imobilizado de uso - São registrados pelo custo de aquisição e a depreciação foi calculada pelo método linear, com base em taxas que levam em consideração a vida útil e econômica dos bens segundo parâmetros e taxas estabelecidos pela legislação tributária, sendo de 20% a.a. para “Sistema de Processamento de Dados e Sistema de Transportes” e de 10% a.a. para as demais contas.
- Intangível: São registrados os direitos adquiridos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da Sociedade ou exercidos com essa finalidade. São representados por softwares, registrados pelo custo de aquisição e amortizados pelo método linear, com base na vida útil estimada e segundo parâmetros e taxas estabelecidos pela legislação tributária à taxa de 20% a.a.

h) Passivos circulantes e não circulantes

Demais passivos circulantes e não circulantes - São demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos, variações monetárias e/ou cambiais incorridas até a data dos balanços.

Provisões - Uma provisão é reconhecida no balanço quando a Sociedade possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado onde é provável que um recurso econômico seja requerido para saldar a obrigação e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

i) Provisão para Imposto de renda e Contribuição social (Corrente e Diferido) e PIS, COFINS e ISS;

O encargo do imposto de renda é calculado sob o regime de lucro real, à alíquota de 15% do lucro tributável, acrescida de 10% sobre o lucro que exceder R\$ 240 no ano.

A contribuição social sobre o lucro conforme a Lei nº 14.183/2021, é calculada à alíquota de:

- a) 20% do período de 01/01/2021 até 30/06/2021
- b) 25% do período de 01/07/2021 até 31/12/2021
- c) 20% do período de 01/01/2022 até 31/07/2022

MONEYCORP BANCO DE CÂMBIO S/A.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS NOS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2024 E 2023 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 (Valores em R\$ mil, exceto quando indicado de outra forma)

d) 21% do período de 01/08/2022 até 31/12/2022

e) 20% a partir de 01/01/2023

O ativo fiscal diferido é constituído sobre diferenças temporárias e calculadas e contabilizadas à alíquota de 15% sobre diferenças temporárias, mais adicional de 10% para o imposto de renda, e a contribuição social à alíquota de 15%, respeitando os limites de realização dos créditos. O ativo fiscal diferido somente é reconhecido quando for provável que lucros tributáveis futuros estarão à disposição para sua compensação.

O registro de ativo fiscal diferido deve ser acompanhado pelo registro de obrigações fiscais diferidas, quando existentes, observado ainda que quando previsto na legislação tributária, havendo compatibilidade de prazos na previsão de realização e de exigibilidade, os valores ativos e passivos referentes a créditos e obrigações tributárias devem ser compensados. Caracterizam-se como diferenças temporárias as despesas apropriadas no exercício e ainda não dedutíveis para fins de imposto de renda e contribuição social, mas cujas exclusões ou compensações futuras, para fins de apuração de lucro real, estejam explicitamente estabelecidas ou autorizadas pela legislação tributária.

Os impostos sobre a receita de prestação de serviços e receitas financeiras são apurados mensalmente e recolhidas no mês subsequente ao da data base. Estão demonstrados abaixo:

	Alíquota de receita de prestação de serviço	Alíquota de receita financeira
PIS	1,65%	0,65%
COFINS	7,60%	4,00%
ISS	5% [SP]	-

j) Contingências

Os passivos contingentes são reconhecidos quando, baseado na opinião de assessores jurídicos, for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa, gerando uma provável saída de recursos para a liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os ativos contingentes são reconhecidos quando a administração possui total controle da situação ou quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, sobre as quais não cabem mais recursos.

k) Resultado recorrente e não recorrente

Resultado não recorrente é o resultado que esteja relacionado com as atividades atípicas do Banco e não esteja previsto para ocorrer com frequência nos exercícios futuros. O resultado recorrente corresponde as atividades típicas do Banco e tem previsibilidade de ocorrer com frequência nos exercícios futuro. Em 30 de junho de 2024 o Banco obteve de resultado não operacional o valor de R\$ 27 proveniente de prejuízo na alienação do imobilizado. Em 30 de junho de 2023 não havia resultado não operacional.

MONEYCORP BANCO DE CÂMBIO S/A.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS NOS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2024 E 2023 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 (Valores em R\$ mil, exceto quando indicado de outra forma)

I) Eventos subsequentes

Correspondem aos eventos ocorridos entre a data-base das demonstrações financeiras e a data de autorização para sua emissão, compostos por:

- Eventos que originam ajustes: são aqueles que evidenciam condições que já existiam na data-base de autorização para sua emissão;
- Eventos que não originam ajustes: são aqueles que evidenciam condições que não existiam na data-base das demonstrações financeiras.

4 CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA

	30/06/2024	31/12/2023
Disponibilidades	6.974	35.441
Depósitos bancários	9	9
Reservas livres – Banco Central	56	549
Disponibilidades em moedas estrangeiras	6.909	34.883
Aplicação interfinanceira de liquidez	26.206	21.011
Letras Financeiras do Tesouro	26.206	21.011
Total de caixa e equivalentes de caixa	33.180	56.452

5 INSTRUMENTOS FINANCEIROS

	30/06/2024	31/12/2023
Ativo Circulante		
Carteira de câmbio	14.779	3.707
Câmbio comprado a liquidar	7.011	1.625
Direito sobre vendas de câmbio	8.499	2.082
(-) Adiantamentos em moeda nacional	(731)	-
Rendas a receber	502	526
Serviços prestados a receber	502	526
Passivo Circulante		
Relações interdependências	5.018	34.144
Ordens de pagamentos em moedas estrangeiras	5.018	34.144
Carteira de câmbio	15.464	3.687
Câmbio vendido a liquidar	8.493	2.053
Obrigações por compras de câmbio	6.981	1.625
Obrigações por vendas realizadas	-	9

MONEYCORP BANCO DE CÂMBIO S/A.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS NOS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2024 E 2023 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 (Valores em R\$ mil, exceto quando indicado de outra forma)

6 OUTROS ATIVOS

	30/06/2024	31/12/2023
Ativo Circulante		
Outros Créditos - Diversos	919	655
Adiantamentos e antecipações	280	58
Adiantamento para imobilizações	-	97
Impostos e contribuições a compensar	107	1
Devedores por depósito em garantia (a)	392	379
Devedores diversos – país (b)	12	12
Valores a receber de sociedades ligadas	127	96
Pagamentos a ressarcir	1	12
Despesas antecipadas	1.410	1.765
Seguro geral	572	325
Vale refeição/alimentação	111	112
Vale transporte	-	10
Remuneração pela não concorrência (*)	630	1.261
Anuidade – RTM rede telecomunicações	74	5
Anuidade – Ofac Api. Com	4	18
Anuidade – AMCHAM	4	14
Brindes	13	14
Docusign	2	6

*Refere-se a contrato de não concorrência firmado entre ex-sócio da Novo Mundo Corretora de Câmbio S/A e o MoneyCorp Banco de Câmbio S/A.

(a) Composição de depósitos em garantia:

	30/04/2024	31/12/2023
Deposito de processos trabalhista (vide NE 14)	283	271
Caução de aluguel (*)	109	109
Total	392	380

(*) Caução de aluguel referente a locação no endereço Rua Joaquim Floriano, 1052, 4º Andar, Conj 71 Itaim Bibi. O valor da caução poderá ser utilizado ao final do contrato para eventuais reparos que necessitam ser realizados antes da entrega do imóvel, ou devolvida à Moneycorp com juros e correção monetária aplicadas no período.

(b) Composição de devedores diversos - país:

	30/06/2024	31/12/2023
Valores a reembolsar	12	12
Total	12	12

MONEYCORP BANCO DE CÂMBIO S/A.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS NOS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2024 E 2023 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 (Valores em R\$ mil, exceto quando indicado de outra forma)

7 IMOBILIZADO DE USO

	Custo de Aquisição	Taxa de Depreciação	Depreciação Acumulada	Saldo Líquido em 30/06/2024	Saldo Líquido em 31/12/2023
Instalações	266	10%	(89)	177	190
Mobiliário	324	10%	(136)	188	207
Equipamento de Processamento de Dados	1.227	20%	(325)	902	283
Equipamentos de Comunicação	52	10%	(14)	38	37
Benfeitoria em Imóveis de terceiros	353	20%	(144)	209	245
Total	2.222		(708)	1.514	962

7.2. Movimentação - Custo

Descrição	Saldos em 31/12/2023	Adições	Baixas	Saldos em 30/06/2024
Instalações	266	-	-	266
Mobiliário	337	3	(16)	324
Equipamentos de processamento de Dados	780	734	(287)	1.227
Equipamentos comunicação	49	3	-	52
Benfeitorias em Imóveis terceiros	353	-	-	353
Total	1.785	740	(303)	2.222

Descrição	Saldos em 31/12/2022	Adições	Baixas	Saldos em 31/12/2023
Instalações	266	-	-	266
Mobiliário	337	-	-	337
Equipamentos de processamento de Dados	680	100	-	780
Equipamentos comunicação	43	6	-	49
Benfeitorias em Imóveis terceiros	353	-	-	353
Total	1.679	106	-	1.785

7.3. Movimentação - Depreciação

Descrição	Saldos em 31/12/2023	Adições	Baixas	Saldos em 30/06/2024
Instalações	(76)	(13)	-	(89)
Mobiliário	(130)	(17)	11	(136)
Equipamentos de processamento de Dados	(497)	(93)	265	(325)
Equipamentos comunicação	(12)	(2)	-	(14)
Benfeitorias em Imóveis terceiros	(108)	(36)	-	(144)
Total	(823)	(161)	276	(708)

Descrição	Saldos em 31/12/2023	Adições	Baixas	Saldos em 31/12/2023
Instalações	(50)	(26)	-	(76)
Mobiliário	(97)	(33)	-	(130)
Equipamentos de processamento de Dados	(397)	(100)	-	(497)
Equipamentos comunicação	(7)	(5)	-	(12)
Benfeitorias em Imóveis terceiros	(38)	(70)	-	(108)
Total	(589)	(234)	-	(823)

MONEYCORP BANCO DE CÂMBIO S/A.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS NOS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2024 E 2023 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 (Valores em R\$ mil, exceto quando indicado de outra forma)

8 OUTROS PASSIVOS

	30/06/2024	31/12/2023
Passivo Circulante		
Outros Passivos		
Fiscais e previdenciárias	<u>1.053</u>	<u>1.637</u>
Impostos e contribuições a recolher	1.053	1.637
Diversas	<u>10.379</u>	<u>5.026</u>
Despesas com pessoal (*)	1.520	1.191
Outras despesas administrativas	1.188	598
Comissões	1.002	908
Credores diversos – país (a)	6.669	2.329
Passivo Não Circulante		
Outros Passivos		
Provisões para contingências (vide nota 14)	<u>944</u>	<u>731</u>
Provisão de contingências trabalhistas	793	731
Provisão de contingências cíveis	151	-

(a) Credores diversos - país:

	30/06/2024	31/12/2023
Credores diversos (**)	5.608	1.288
Remuneração pela não concorrência	946	946
Caução de aluguel	95	95
IR por conta e ordem de clientes	<u>20</u>	<u>-</u>
Total	6.669	2.329

(*) Aumento decorrente de custo de reposição de saídas de funcionário, promoções, aumentos salariais e a contatação do Diretor Executivo de Vendas.

(**) A conta Credores Diversos é composta por saldo de clientes com o banco que ainda não negociaram a operação de câmbio, mas que já efetivaram o envio de moeda, e no momento de fechamento da operação utilizarão este saldo. Por se tratar de uma conta de cunho operacional, ocorrem variações diárias, sem padrão estabelecido, pois o saldo está atrelado à decisão do próprio cliente em negociar operações. É importante destacar que o saldo não é de livre movimentação, não podendo ser transferido para contas correntes de terceiros ou utilizado para efetuar pagamentos diversos, não se configurando, desta forma, como uma Conta Corrente.

MONEYCORP BANCO DE CÂMBIO S/A.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS NOS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2024 E 2023 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 (Valores em R\$ mil, exceto quando indicado de outra forma)

9 PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a) Capital Social

O capital social em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023 é de R\$ 13.900, dividido em 1.845.963 ações ordinárias nominativas, sem valor nominal, totalmente integralizadas na data do balanço, por acionistas domiciliados no país.

b) Dividendos e reserva legal

Do lucro líquido apurado no fechamento de balanço do exercício, serão destinados 5% para a constituição do Fundo de Reserva Legal até que este alcance 20% do capital social; 75% para dividendos aos acionistas; e, o saldo, se houver, terá a aplicação que lhe destinar a Assembleia Geral, por proposta da Diretoria, observadas as disposições legais atinentes à matéria.

No semestre encerrado em 30 de junho de 2024 e exercício de 31 de dezembro de 2023 não foram distribuídos dividendos.

10 JUROS DE CAPITAL PRÓPRIO

No semestre encerrado em 30 de junho de 2024 não foram pagos juros sobre capital próprio, conforme faculta o artigo 9º da Lei nº 9.249/95.

11 RECEITAS DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA

	30/06/2024	30/06/2023
Operações com títulos e valores mobiliários	<u>1.358</u>	<u>1.264</u>
Rendas de aplicação operação compromissada	1.358	1.186
Rendas de títulos de renda fixa	-	78
Resultado de operação de câmbio	<u>16.551</u>	<u>10.817</u>
Rendas com atualização de moeda estrangeira	29.645	19.034
Despesas com atualização de moeda estrangeira	(13.094)	(8.217)
Total	<u>17.909</u>	<u>12.081</u>

12 RECEITAS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS

	30/06/2024	30/06/2023
Taxa referente fechamento de câmbio	1.491	-
Serviços prestados no exterior	3.208	3.957
Outras rendas	445	199
Total	<u>5.145</u>	<u>4.156</u>

MONEYCORP BANCO DE CÂMBIO S/A.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS NOS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2024 E 2023 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 (Valores em R\$ mil, exceto quando indicado de outra forma)

13 DESPESAS DE PESSOAL

	30/06/2024	30/06/2023
Despesas de honorários	(1.280)	(1.032)
Despesas com benefícios	(1.780)	(1.550)
Despesas com encargos sociais	(1.782)	(1.707)
Despesas com proventos	(4.499)	(5.473)
Outras despesas com pessoal	(93)	(183)
Total	(9.434)	(9.945)

14 OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS

	30/06/2024	30/06/2023
Despesas de Aluguéis	(219)	(214)
Despesas de Comunicações	(26)	(30)
Despesas de Manutenção e Conservação de Bens	(9)	(18)
Despesas de Processamento de Dados	(2.609)	(1.930)
Despesas de Promoção e Relações Públicas	(26)	(44)
Despesas de Publicação	(12)	(14)
Despesas de Seguros	(377)	(348)
Despesas de Serviços do Sistema Financeiro (*)	(6.012)	(2.755)
Despesas de Serviços de Terceiros	(328)	(302)
Despesas de Serviços Técnicos Especializados	(505)	(527)
Despesas de Transporte	(46)	(73)
Despesas de Viagens	(29)	(146)
Despesas de Depreciação e Amortização	(176)	(132)
Outras Despesas Administrativas	(895)	(959)
Total	(11.269)	(7.492)

(*)A variação mais relevante da composição se trata das comissões de correspondentes e indicadores, que estão atrelados a Receitas com Operações de câmbio em que há a indicação do cliente. Além de ter ocorrido um aumento natural destas operações, na receita identificada como "Taxa referente fechamento de câmbio" presente na NE 012, de valor expressivo, houve a incidência de comissão, igualmente expressiva.

MONEYCORP BANCO DE CÂMBIO S/A.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS NOS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2024 E 2023 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 (Valores em R\$ mil, exceto quando indicado de outra forma)

15 DESPESAS TRIBUTÁRIAS

	30/06/2024	30/06/2023
Despesas tributárias	(28)	(23)
ISS	(257)	(208)
PIS	(794)	(492)
COFINS	(128)	(80)
Total	(1.208)	(803)

16 IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL CORRENTE

Demonstrativo do cálculo dos encargos com imposto de renda e contribuição social corrente:

	30/06/2024		30/06/2023	
	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL
Apuração de IR/CS				
Resultado antes da tributação sobre o lucro	902	902	(1.650)	(1.650)
Participação	-	-	(97)	(97)
Base de cálculo	902	902	(1.747)	(1.747)
Adições/(exclusões):				
Despesas não dedutíveis	129	129	114	114
Contingências Trabalhistas	62	62	56	56
Contingências Cíveis	151	151	-	-
Reversão de provisões temporárias	(200)	(200)	(414)	(414)
Apropriação de gastos com ativos diferidos	(12)	(12)	(12)	(12)
Base lucro real	1.032	1.032	(2.003)	(2.003)
Compensação de prejuízo fiscal e base negativa	(310)	(310)	-	-
Total da Base de cálculo dos impostos	722	722	-	-
Encargos de 15% IR + Adicional de 10% de IR e 15% CS	(169)	(144)	-	-
Compensação de PAT				
Despesa com IRPJ e CSLL correntes	(169)	(144)	-	-

Em 30 de junho de 2024 o Banco apresentava o montante de R\$ 431 de prejuízos fiscais (R\$ 508 em 31 de dezembro de 2023) e base negativa da contribuição social de R\$ 218 (R\$ 209 em 31 de dezembro de 2023), R\$ 469 (R\$ 469 em 31 de dezembro de 2023) proveniente de provisões com depósitos judiciais, contingências trabalhistas, cíveis e gastos com ativo diferido, não reconhecidos em suas demonstrações financeiras, uma vez que não atendido aos critérios exigidos pela Resolução nº 4.842 do Conselho Monetário Nacional.

17 TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

Em 30 de junho de 2024 as partes relacionadas são:

- Moneycorp Technologies (*);

MONEYCORP BANCO DE CÂMBIO S/A.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS NOS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2024 E 2023 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 (Valores em R\$ mil, exceto quando indicado de outra forma)

- Moneycorp Shared Services (*);
- Moneycorp (Hong Kong) (*);
- Moneycorp Brasil Part. Ltda;
- Novo Mundo Holding Financeira S/A;

(*) As transações que a Moneycorp possui com saldo mais relevante com parte relacionada referente aos custos com Transfer price, conforme descrito a seguir:

	30/06/2024		31/12/2023	30/06/2023
	Ativo (Passivo)	Receita (Despesa)	Ativo (Passivo)	Receita (Despesa)
Moneycorp Technologies	-	-	-	2.023
Moneycorp Shared Services	428	2.737	452	1.031
Moneycorp (hong kong)	73	471	74	904
Moneycorp Brasil Part. Ltda	90	-	71	-
Moneycorp Serviços de Tecnologia	1	-	1	-
Novo Mundo Hold. Financeira S/A.	36	-	24	-
	628	3.208	622	3.958

a) Remuneração do pessoal-chave da Administração

Os administradores do Banco são remunerados por meio de contrato de prestação de serviços, e um “Pró-Labore” mínimo. No semestre encerrado em 30 de junho de 2024, o Banco despendeu o montante de R\$ 1.280 (R\$ 1.032 em 30 de junho 2023) como “Pró-labore” às pessoas chave da Administração.

18 CONTINGÊNCIAS

No semestre encerrado em 30 de junho de 2024 e exercício em 31 de dezembro de 2023, existiam processos judiciais cuja avaliação de risco efetuada pelos assessores legais foi considerada como risco de perda provável nos montantes de R\$ 944 (R\$ 731 em 31 de dezembro de 2023) abaixo identificados e provisionados na contabilidade; e, não havia processos cíveis considerados como probabilidade de perda possível.

Natureza	Quantidade de causas	Valor estimado das	Valor estimado das
		causas 30/06/2024	causas 31/12/2023
Processo trabalhista - vide nota 9	5	793	731
Processos cíveis - vide nota 9	1	151	-
Total das contingências	5	944	731

(a) Em 30 de junho de 2024 a empresa possuía um saldo de R\$ 271 (R\$ 271 em 31 de dezembro de 2023) referente a depósitos judiciais e processos trabalhistas.

MONEYCORP BANCO DE CÂMBIO S/A.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS NOS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2024 E 2023 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 (Valores em R\$ mil, exceto quando indicado de outra forma)

18.1 - Movimentação de saldo de processos judiciais.

	R\$
Saldos em 31 de dezembro 2022	1.046
Diminuição de contingências prováveis	(315)
Saldos em 31 de dezembro 2023	731
Aumento de contingências prováveis	213
Saldos em 30 de junho de 2024	944

19 GERENCIAMENTO DA ESTRUTURA DE CAPITAL

Visando o atendimento à Resolução nº 4.557 de 23/02/2017 do Banco Central do Brasil, a instituição, adotou uma política de gerenciamento de capital que constitui um conjunto de princípios, procedimentos e instrumentos que asseguram a adequação de capital da instituição de forma tempestiva, abrangente e compatível com os riscos incorridos pela instituição de acordo com a natureza e complexidade dos produtos e serviços oferecidos a seus clientes.

20 GERENCIAMENTO DE RISCOS

Gestão de risco operacional:

– Foram desenvolvidas ações visando à implementação de estrutura de gerenciamento de risco operacional, em conformidade com a Resolução nº 4.557 de 23/02/2017, que alcançam o modelo de gestão, o conceito, as categorias e política de risco operacional, os procedimentos de documentação e armazenamento de informações, e os relatórios de gerenciamento do risco operacional.

Gestão de risco de mercado:

– A estrutura de gerenciamento do risco de mercado encontra-se devidamente implementada, segundo as disposições contidas na Resolução nº 4.557 de 23/02/2017.

MONEYCORP BANCO DE CÂMBIO S/A.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS NOS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2024 E 2023 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 (Valores em R\$ mil, exceto quando indicado de outra forma)

21 LIMITE OPERACIONAL (ACORDO DE BASILEIA)

O acordo de Basileia III entrou efetivamente em vigor no Brasil em 2013. Atualmente, as instituições financeiras S4 e entidades equiparadas a elas, têm que manter patrimônio líquido mínimo de 10,5% dos seus ativos ponderados por graus de riscos às exposições em ouro, moedas estrangeiras e operações sujeitas à variação cambial, à variação do preço de commodities, à variação do preço das ações classificadas na carteira de negociação e ao risco operacional conforme normas e instruções do BACEN.

Em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023, O Banco estava enquadrada nos limites de capital e patrimônio compatível com o risco da estrutura dos ativos, conforme normas e instruções estabelecidas pela Resolução nº 2.099/94 do Conselho Monetário Nacional e normas complementares.

O Índice de Basileia do Banco em 30 de junho de 2024 é de 18,65% (17,75% em 31 de dezembro de 2023).

Valores em R\$ Mil	jun/24	dez/23
Patrimônio de referência	19.446	18.841
Nível I	19.446	18.841
Capital principal	19.446	18.841
Capital complementar	-	-
Nível II	-	-
RWA (ativos ponderados pelo risco)	104.288	106.133
Crédito – RWACPAD	5.567	10.831
Mercado – RWAMPAD	1.188	860
Operacional – RWAOPAD	97.532	94.442
Índice de Basileia	18,65%	17,75%

22 ANÁLISE DE SENSIBILIDADE

A Resolução BCB nº 2 exerce a gestão do risco de mercado em conformidade com o estabelecido nos normativos emitidos pelo Banco Central do Brasil, fazendo uso das melhores práticas de mercado, atuando de forma conservadora e mantendo a exposição de risco de mercado dentro dos limites definidos, visando minimizar a materialização das perdas, uma vez que estas podem impactar seu Patrimônio de Referência (PR) e consequentemente degradar as condições de normalidade operacional e continuidade de seus negócios.

MONEYCORP BANCO DE CÂMBIO S/A.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS NOS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2024 E 2023 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 (Valores em R\$ mil, exceto quando indicado de outra forma)

O quadro abaixo demonstra os valores das exposições relacionadas ao risco de mercado, usando como teste de sensibilidade, considerando um cenário de deterioração dessas exposições em 25% e 50%. O cenário mais agressivo (deteriorado à 50%) aponta um percentual de exposição baixo quando comparado com o PR.

Patrimonio de referência 06/2024 Fator de Risco	Cenário Base	R\$ Cenário deterioração 25%	R\$ Cenário deterioração 50%
Taxa de juros pré-fixada	1	1,5	2
Cupom de moeda	-	-	-
Moedas	94 -	117 -	140
Ações	-	-	-
Total	95	118,5	142
Efeito da exposição sobre PR	0,49 %	0,61 %	0,73 %
RWAOPAD	7.802	9.753	11.704
RWAPCPAD	445	557	668
RBAN	-	-	-
Total	8.248	10.310	12.372
Efeito da exposição sobre PR	42,42 %	53,02%	63,62 %

Os fatores de risco “Taxa de juros pré-fixada” e “Cupom de moeda” referem-se às operações classificadas na carteira de negociação. O fator de risco “Moedas” refere-se às exposições cambiais.

23 OUVIDORIA

O componente organizacional de ouvidoria encontra-se em funcionamento e a sua estrutura atende às disposições estabelecidas por meio da Resolução CMN nº 4.860, de 23 de outubro de 2020 do Banco Central do Brasil.

24 OUTROS SERVIÇOS PRESTADOS PELOS AUDITORES INDEPENDENTES

Informamos que BDO Auditores Independentes SS Ltda. não prestou no exercício outros serviços que não sejam de auditoria externa. A política adotada atende aos princípios que preservam a independência do auditor, de acordo com os critérios internacionalmente aceitos, nos quais o auditor não deve auditar o seu próprio trabalho e nem exercer funções gerenciais no seu cliente ou promover o interesse deste.

MONEYCORP BANCO DE CÂMBIO S/A.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS NOS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2024 E 2023 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 (Valores em R\$ mil, exceto quando indicado de outra forma)

25 OUTROS ASSUNTOS

Plano de ação Resolução CMN nº 4.966

No segundo semestre de 2021 o BCB promulgou a Resolução nº 4.966/21 do CMN, que trata dos conceitos e critérios contábeis aplicáveis aos instrumentos financeiros, substituição das Resoluções nº 2.682 e 3.533 do CMN, bem como da Circular nº 3.068 do BCB, devendo elaborar, até 31 de dezembro de 2022 o plano para implementação destas alterações.

Tragédia Rio Grande do Sul

Conforme plano de implementação elaborado pela administração, o Banco não sofrerá impactos relevantes esperados nas suas respectivas demonstrações financeiras devido as modalidades operacionais atuais. O que inclui a tragédia ocorrida no Rio Grande do Sul, ocasionada pelas enchentes, pois o banco não tem uma carteira de clientes expressiva o suficiente desta região que tragam impactos relevantes.

26 EVENTOS SUBSEQUENTES

Não houve eventos subsequentes após o encerramento do semestre de 30 de junho de 2024, até a emissão das demonstrações financeiras que requeressem a divulgação em notas explicativas.

A DIRETORIA

REINALDO DANTAS
Contador CRC-1SP 110330/O-6