

MONEYCORP BANCO DE CÂMBIO S.A.

Relatório do auditor independente

Demonstrações financeiras
Em 31 de dezembro de 2024

MONEYCORP BANCO DE CÂMBIO S.A.

Demonstrações financeiras
Em 31 de dezembro 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, 20 de março de 2025.

MONEYCORP BANCO DE CÂMBIO S.A.

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

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 exercício findo em 31 de dezembro de 2024.

O resultado apurado no exercício findo em 31 de dezembro de 2024 indicou um lucro de R\$ 43 mil.

Gerenciamentos de Riscos e de Capital:

Em cumprimento às disposições regulatórias previstas nas Resoluções n.º 4.557/17 e 2.554/98, 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 31 de dezembro 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.

A DIRETORIA

DocuSigned by:

Daniel John Quinn

9CE2AA5A83B5477...

DANIEL JOHN QUINN

Diretor Financeiro



Certificado de Conclusão

Identificação de envelope: C02F4F5F-C586-49B3-83F0-B9021CA417DD

Status: Concluído

Assunto: Relatório da Administração - dan

Envelope fonte:

Documentar páginas: 1

Assinaturas: 1

Remetente do envelope:

Certificar páginas: 4

Rubrica: 0

Marcella Santos

Assinatura guiada: Ativado

Rua Joaquim Floriano 1052, CONJ 71 E 72, Itaim

Selo com Envelopeld (ID do envelope): Ativado

Bibi

Fuso horário: (UTC-03:00) Brasília

SAO PAULO, SP 04.534-004

marcella.santos@moneycorp.com

Endereço IP: 136.228.213.95

Rastreamento de registros

Status: Original

Portador: Marcella Santos

Local: DocuSign

03/24/2025 | 13:59

marcella.santos@moneycorp.com

Eventos do signatário

Assinatura

Registro de hora e data

Daniel Jonh Quinn

DocuSigned by:

Enviado: 03/24/2025 | 14:00

dan.quinn@moneycorp.com

Visualizado: 03/24/2025 | 15:14

Nível de segurança: E-mail, Autenticação da conta (Nenhuma)

9CE2AA5A83B5477...

Assinado: 03/24/2025 | 15:14

Adoção de assinatura: Estilo pré-selecionado

Usando endereço IP: 136.228.213.95

Termos de Assinatura e Registro Eletrônico:

Aceito: 03/24/2025 | 15:14

ID: 2df9979a-e856-408f-b4a1-bd6e13edbde4

Eventos do signatário presencial

Assinatura

Registro de hora e data

Eventos de entrega do editor

Status

Registro de hora e data

Evento de entrega do agente

Status

Registro de hora e data

Eventos de entrega intermediários

Status

Registro de hora e data

Eventos de entrega certificados

Status

Registro de hora e data

Eventos de cópia

Status

Registro de hora e data

Eventos com testemunhas

Assinatura

Registro de hora e data

Eventos do tabelião

Assinatura

Registro de hora e data

Eventos de resumo do envelope

Status

Carimbo de data/hora

Envelope enviado

Com hash/criptografado

03/24/2025 | 14:00

Entrega certificada

Segurança verificada

03/24/2025 | 15:14

Assinatura concluída

Segurança verificada

03/24/2025 | 15:14

Concluído

Segurança verificada

03/24/2025 | 15:14

Eventos de pagamento

Status

Carimbo de data/hora

Termos de Assinatura e Registro Eletrônico

ELECTRONIC RECORD AND SIGNATURE DISCLOSURE

From time to time, MONEYCORP BANCO DE CAMBIO S.A. (we, us or Company) may be required by law to provide to you certain written notices or disclosures. Described below are the terms and conditions for providing to you such notices and disclosures electronically through the DocuSign system. Please read the information below carefully and thoroughly, and if you can access this information electronically to your satisfaction and agree to this Electronic Record and Signature Disclosure (ERSD), please confirm your agreement by selecting the check-box next to 'I agree to use electronic records and signatures' before clicking 'CONTINUE' within the DocuSign system.

Getting paper copies

At any time, you may request from us a paper copy of any record provided or made available electronically to you by us. You will have the ability to download and print documents we send to you through the DocuSign system during and immediately after the signing session and, if you elect to create a DocuSign account, you may access the documents for a limited period of time (usually 30 days) after such documents are first sent to you. After such time, if you wish for us to send you paper copies of any such documents from our office to you, you will be charged a \$0.00 per-page fee. You may request delivery of such paper copies from us by following the procedure described below.

Withdrawing your consent

If you decide to receive notices and disclosures from us electronically, you may at any time change your mind and tell us that thereafter you want to receive required notices and disclosures only in paper format. How you must inform us of your decision to receive future notices and disclosure in paper format and withdraw your consent to receive notices and disclosures electronically is described below.

Consequences of changing your mind

If you elect to receive required notices and disclosures only in paper format, it will slow the speed at which we can complete certain steps in transactions with you and delivering services to you because we will need first to send the required notices or disclosures to you in paper format, and then wait until we receive back from you your acknowledgment of your receipt of such paper notices or disclosures. Further, you will no longer be able to use the DocuSign system to receive required notices and consents electronically from us or to sign electronically documents from us.

All notices and disclosures will be sent to you electronically

Unless you tell us otherwise in accordance with the procedures described herein, we will provide electronically to you through the DocuSign system all required notices, disclosures, authorizations, acknowledgements, and other documents that are required to be provided or made available to you during the course of our relationship with you. To reduce the chance of you inadvertently not receiving any notice or disclosure, we prefer to provide all of the required notices and disclosures to you by the same method and to the same address that you have given us. Thus, you can receive all the disclosures and notices electronically or in paper format through the paper mail delivery system. If you do not agree with this process, please let us know as described below. Please also see the paragraph immediately above that describes the consequences of your electing not to receive delivery of the notices and disclosures electronically from us.

How to contact MONEYCORP BANCO DE CAMBIO S.A.:

You may contact us to let us know of your changes as to how we may contact you electronically, to request paper copies of certain information from us, and to withdraw your prior consent to receive notices and disclosures electronically as follows:

To contact us by email send messages to: miguel.abucarub@moneycorp.com

To advise MONEYCORP BANCO DE CAMBIO S.A. of your new email address

To let us know of a change in your email address where we should send notices and disclosures electronically to you, you must send an email message to us at miguel.abucarub@moneycorp.com and in the body of such request you must state: your previous email address, your new email address. We do not require any other information from you to change your email address.

If you created a DocuSign account, you may update it with your new email address through your account preferences.

To request paper copies from MONEYCORP BANCO DE CAMBIO S.A.

To request delivery from us of paper copies of the notices and disclosures previously provided by us to you electronically, you must send us an email to miguel.abucarub@moneycorp.com and in the body of such request you must state your email address, full name, mailing address, and telephone number. We will bill you for any fees at that time, if any.

To withdraw your consent with MONEYCORP BANCO DE CAMBIO S.A.

To inform us that you no longer wish to receive future notices and disclosures in electronic format you may:

i. decline to sign a document from within your signing session, and on the subsequent page, select the check-box indicating you wish to withdraw your consent, or you may;

ii. send us an email to miguel.abucarub@moneycorp.com and in the body of such request you must state your email, full name, mailing address, and telephone number. We do not need any other information from you to withdraw consent.. The consequences of your withdrawing consent for online documents will be that transactions may take a longer time to process..

Required hardware and software

The minimum system requirements for using the DocuSign system may change over time. The current system requirements are found here: <https://support.docusign.com/guides/signer-guide-signing-system-requirements>.

Acknowledging your access and consent to receive and sign documents electronically

To confirm to us that you can access this information electronically, which will be similar to other electronic notices and disclosures that we will provide to you, please confirm that you have read this ERSD, and (i) that you are able to print on paper or electronically save this ERSD for your future reference and access; or (ii) that you are able to email this ERSD to an email address where you will be able to print on paper or save it for your future reference and access. Further, if you consent to receiving notices and disclosures exclusively in electronic format as described herein, then select the check-box next to ‘I agree to use electronic records and signatures’ before clicking ‘CONTINUE’ within the DocuSign system.

By selecting the check-box next to ‘I agree to use electronic records and signatures’, you confirm that:

- You can access and read this Electronic Record and Signature Disclosure; and
- You can print on paper this Electronic Record and Signature Disclosure, or save or send this Electronic Record and Disclosure to a location where you can print it, for future reference and access; and
- Until or unless you notify MONEYCORP BANCO DE CAMBIO S.A. as described above, you consent to receive exclusively through electronic means all notices, disclosures, authorizations, acknowledgements, and other documents that are required to be provided or made available to you by MONEYCORP BANCO DE CAMBIO S.A. during the course of your relationship with MONEYCORP BANCO DE CAMBIO S.A..

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

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

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Moneycorp Banco de Câmbio S.A. ("Sociedade"), 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 as políticas contábeis significativas 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 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, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN). 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.

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 (BACEN) 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, 27 de março de 2025.



BDO RCS Auditores Independentes SS Ltda.
CRC 2 SP 013846/O-1

Waldemar Namura Júnior
Contador/CRC 1 SP 154938/O-0

MONEYCORP BANCO DE CÂMBIO S.A.

CNPJ(MF) 08.609.934/0001-37

BALANÇO PATRIMONIAL

Em 31 de dezembro de 2024 e 2023

(Valores expressos em milhares de reais - R\$)

A T I V O	NE	31/12/24	31/12/23
CIRCULANTE		48.403	63.105
DISPONIBILIDADES	4	10.725	35.441
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		36.176	25.244
Aplicação interfinanceira de Liquidez	4	21.106	21.011
Carteira de câmbio	5	14.799	3.707
Rendas a receber	5	271	526
OUTROS ATIVOS		1.502	2.420
Outros créditos - Diversos	6	928	655
Despesas antecipadas	6	574	1.765
NÃO CIRCULANTE		1.259	1.031
IMOBILIZADO DE USO	7.a	1.221	962
Outras imobilizações de uso (Depreciações acumuladas)		1.884 (663)	1.785 (823)
INTANGÍVEL	7.b	38	69
Ativos Intangíveis (Amortização acumulada)		227 (189)	227 (158)
TOTAL DO ATIVO		49.662	64.136

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

MONEYCORP BANCO DE CÂMBIO S.A.

CNPJ(MF) 08.609.934/0001-37

BALANÇO PATRIMONIAL

Em 31 de dezembro de 2024 e 2023

(Valores expressos em milhares de reais - R\$)

P A S S I V O	NE	31/12/24	31/12/23
CIRCULANTE		30.159	44.494
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	5	24.094	37.831
Relações interdependências		9.141	34.144
Carteira de câmbio		14.953	3.687
OUTROS PASSIVOS	8	6.065	6.663
Fiscais e previdenciárias		1.231	1.637
Diversas		4.834	5.026
NÃO CIRCULANTE		549	731
PROVISÕES	8	549	731
Diversas - Passivos contingentes		549	731
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		18.954	18.911
Capital:	9.a	13.900	13.900
De Domiciliados no país		13.900	13.900
Reservas de lucros		5.054	5.011
Reserva Legal		278	276
Reservas Especiais de Lucros		4.776	4.735
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		49.662	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 EM

Semestre findo em 31 de dezembro de 2024 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

(Valores expressos em milhares de reais - R\$, exceto lucro / (prejuízo) por ação)

	NE	01/07 a 31/12/2024	01/01 a 31/12/2024	01/01 a 31/12/2023
RECEITAS DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	11	18.651	36.560	29.084
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		1.369	2.727	2.696
Resultado de operações de câmbio		17.282	33.833	26.388
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		18.651	36.560	29.084
OUTRAS RECEITAS/ DESPESAS OPERACIONAIS		(19.078)	(36.059)	(29.493)
Receitas de prestação de serviços	12	2.701	7.846	7.675
Despesas de pessoal	13	(11.460)	(20.894)	(20.191)
Outras despesas administrativas	14	(9.730)	(20.999)	(16.699)
Despesas tributárias	15	(1.059)	(2.267)	(1.810)
Despesas com provisões		-	-	404
Provisão (Reversão) de provisões operacionais		395	182	1.528
Outras receitas operacionais		76	76	8
Outras despesas operacionais		(1)	(3)	(408)
RESULTADO OPERACIONAL		(427)	501	(409)
RESULTADO NÃO OPERACIONAL		(117)	(143)	-
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES		(544)	358	(409)
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		80	(233)	-
Provisão para imposto de renda	16	52	(117)	-
Provisão para contribuição Social	16	28	(116)	-
PARTICIPAÇÕES ESTATUTÁRIAS NO LUCRO		(82)	(82)	(97)
LUCRO LÍQUIDO (PREJUÍZO) DO SEMESTRE/EXERCÍCIO		(546)	43	(506)
Nº de ações		1.845.963	1.845.963	1.845.963
Lucro líquido/(Prejuízo) por ação.....R\$		(0,30)	0,02	(0,274)

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

Semestre findo em 31 de dezembro de 2024 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

(Valores expressos em milhares de reais - R\$)

	01/07 a 31/12/2024	01/01 a 31/12/2024	01/01 a 31/12/2023
LUCRO LÍQUIDO (PREJUÍZO) DO SEMESTRE/EXERCÍCIO	(546)	43	(506)
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	-	-	-
RESULTADO ABRANGENTE TOTAL	(546)	43	(506)

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

Semestre findo em 31 de dezembro de 2024 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

(Valores expressos em milhares de reais - R\$)

0

Exercício de 01/01/23 a 31/12/23

	CAPITAL REALIZADO	RESERVA LEGAL	RESERVAS ESPECIAIS DE LUCROS	LUCROS OU PREJÚZOS ACUMULADOS	TOTAL
SALDOS NO INÍCIO DO EXERCÍCIO EM 01/01/23	13.900	276	5.241	-	19.417
Prejuízo do exercício	-	-	-	(506)	(506)
Destinações:	-	-	(506)	506	-
Reserva especial de lucros	-	-	(506)	506	-
SALDOS NO FIM DO EXERCÍCIO EM 31/12/23	13.900	276	4.735	-	18.911
MUTAÇÕES DO EXERCÍCIO:	-	-	(506)	-	(506)

Semestre de 01/07/24 a 31/12/24

	CAPITAL REALIZADO	RESERVA LEGAL	RESERVAS ESPECIAIS DE LUCROS	LUCROS OU PREJÚZOS ACUMULADOS	TOTAL
SALDOS NO INÍCIO DO SEMESTRE EM 01/07/24	13.900	276	4.735	589	19.500
Prejuízo do exercício	-	-	-	(546)	(546)
Destinações:	-	2	41	(43)	-
Reserva Legal/Estatutária	-	2	-	(2)	-
Reserva especial de lucros	-	-	41	(41)	-
SALDOS NO FIM DO SEMESTRE EM 31/12/24	13.900	278	4.776	-	18.954
MUTAÇÕES DO SEMESTRE:	-	2	41	(589)	(546)

Exercício de 01/01/24 a 31/12/24

	CAPITAL REALIZADO	RESERVA LEGAL	RESERVAS ESPECIAIS DE LUCROS	LUCROS OU PREJÚZOS ACUMULADOS	TOTAL
SALDOS NO INÍCIO DO EXERCÍCIO EM 01/01/24	13.900	276	4.735	-	18.911
Lucro líquido do exercício	-	-	-	43	43
Destinações:	-	2	41	(43)	-
Reserva Legal/Estatutária	-	2	-	(2)	-
Reserva especial de lucros	-	-	41	(41)	-
SALDOS NO FIM DO EXERCÍCIO EM 31/12/24	13.900	278	4.776	-	18.954
MUTAÇÕES DO EXERCÍCIO:	-	2	41	-	43

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA (Método Indireto)

Semestre findo em 31 de dezembro de 2024 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

(Valores expressos em milhares de reais - R\$)

	01/07 a 31/12/2024	01/01 a 31/12/2024	01/01 a 31/12/2023
Fluxos de caixa das atividades operacionais			
Lucro líquido/ (prejuízo) do semestre e exercício	(546)	43	(506)
Ajustes ao lucro líquido (prejuízo) do semestre/exercício:	(300)	402	(1.667)
Depreciações/amortizações/perdas valor recuperável	175	351	265
Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa	-	-	(404)
Provisão (reversão) de provisões para passivos contingentes	(395)	(182)	(1.528)
Provisão de impostos no resultado	(80)	233	-
Lucro líquido/ (prejuízo) do semestre/exercício ajustado	(846)	445	(2.173)
Varição de Ativos e Obrigações	(637)	(24.584)	21.280
(Aumento) redução em Instrumentos Financeiros - Ativos	211	(10.837)	52.077
(Aumento) redução de outros ativos	907	1.008	1.495
Aumento (redução) em Instrumentos Financeiros - Passivo	3.612	(13.737)	(23.974)
Aumento (redução) em outros passivos	(5.367)	(598)	(7.564)
Imposto de renda e contribuição social pagos	-	(420)	(754)
Caixa líquido proveniente (aplicado) das atividades operacionais	(1.483)	(24.139)	19.107
Fluxos de caixa das atividades de investimento			
Alienações de:			
Investimentos	120	147	-
Imobilizado de uso	14	(629)	(203)
Inversões líquidas no intangível	-	-	(14)
Dividendos recebidos de coligadas/controladas			
Caixa líquido proveniente (aplicado) nas atividades de investimento	134	(482)	(217)
Aumento (diminuição) líquido de caixa e equivalentes de caixa	(1.349)	(24.621)	18.890
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre/exercício	33.180	56.452	37.562
Caixa e equivalentes de caixa no fim do semestre/exercício	31.831	31.831	56.452

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

MONEYCORP BANCO DE CÂMBIO S/A

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023 E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024

(Valores em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

1 CONTEXTO OPERACIONAL

A Moneycorp Banco de Câmbio S/A (“Sociedade”) com sede na Rua Joaquim Floriano nº 1.052, São Paulo - SP, CEP 04534-004, tem por objeto social exclusivo as atividades típicas e privativas de banco de câmbio: (i) compra e venda de moeda estrangeira; (ii) transferência de recursos para o exterior; (iii) financiamento de importação e de exportação; (iv) 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 estão apresentadas em Reais, que é a moeda funcional e de apresentação da Sociedade. Todas as informações contábeis estão apresentadas em milhares de reais, exceto quando indicada de outra forma mencionada.

As demonstrações financeiras da Sociedade foram aprovadas pela Diretoria em 20 de março de 2025.

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.

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023
E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024**

(Valores em milhares de Reais, 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; e
- 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 EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023 E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024

(Valores em milhares de Reais, 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) Ativo 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

MONEYCORP BANCO DE CÂMBIO S/A

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023 E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024

(Valores em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

- c) 20% do período de 01/01/2022 até 31/07/2022
- 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 Financeira e prestação de serviço
PIS	0,65%
COFINS	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.

MONEYCORP BANCO DE CÂMBIO S/A

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023 E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024

(Valores em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

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 31 de dezembro de 2024 o Banco obteve de resultado não operacional o valor de R\$ 143 proveniente de prejuízo na alienação do imobilizado. Em 31 de dezembro de 2023 não havia resultado não operacional.

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

	31/12/2024	31/12/2023
Disponibilidades	10.725	35.441
Depósitos bancários	6	9
Reservas livres – Banco Central	508	549
Disponibilidades em moedas estrangeiras	10.211	34.883
Aplicação interfinanceira de liquidez	21.106	21.011
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	21.106	21.011
Total de caixa e equivalentes de caixa	31.831	56.452

MONEYCORP BANCO DE CÂMBIO S/A

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023 E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024

(Valores em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

5 INSTRUMENTOS FINANCEIROS

	31/12/2024	31/12/2023
Ativo Circulante		
Carteira de câmbio	14.799	3.707
Câmbio comprado a liquidar	7.143	1.625
Direito sobre vendas de câmbio	7.873	2.082
(-) Adiantamentos em moeda nacional	(217)	-
Rendas a receber	271	526
Serviços prestados a receber	271	526
Passivo Circulante		
Relações interdependências	9.141	34.144
Ordens de pagamentos em moedas estrangeiras	9.141	34.144
Carteira de câmbio	14.953	3.687
Câmbio vendido a liquidar	7.818	2.053
Obrigações por compras de câmbio	7.135	1.625
Obrigações por vendas realizadas	-	9

6 OUTROS ATIVOS

	31/12/2024	31/12/2023
Ativo Circulante		
Outros Créditos - Diversos	928	655
Adiantamentos e antecipações	24	58
Impostos e contribuições a compensar	194	97
Adiantamento para imobilizações	-	1
Devedores por depósito em garantia (a)	505	379
Devedores diversos - país (b)	5	12
Valores a receber de sociedades ligadas	194	96
Pagamentos a ressarcir	6	12
Despesas antecipadas	574	1.765
Seguro geral	370	325
Vale refeição/alimentação	106	112
Vale transporte	8	10
Remuneração pela não concorrência (*)	-	1.261
Anuidade - RTM rede telecomunicações	30	5
Anuidade - Ofac Api. Com	22	18
Anuidade - AMCHAM	-	14
Brindes	11	14
DocuSign	-	6
Anuidade Swift	27	-

MONEYCORP BANCO DE CÂMBIO S/A

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023 E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024

(Valores em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

(a) Composição de depósitos em garantia:

	31/12/2024	31/12/2023
Depósito de processos trabalhistas	321	270
Caução de aluguel (*)	184	109
Total	505	379

(*) 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:

	31/12/2024	31/12/2023
Valores a reembolsar	5	12
Total	5	12

7 IMOBILIZADO E INTANGÍVEL

a) Imobilizado De Uso

	Custo de Aquisição	Taxa de Depreciação	Depreciação Acumulada	Saldo Líquido em 31/12/2024	Saldo Líquido em 31/12/2023
Instalações	266	10%	(103)	163	190
Mobiliário	325	10%	(152)	173	207
Equipamento de Processamento de Dados	886	20%	(213)	673	283
Equipamentos de Comunicação	54	10%	(16)	38	37
Benfeitoria em Imóveis de terceiros	353	20%	(179)	174	245
Total	1.884		(663)	1.221	962

Movimentação - Custo

Descrição	Saldos em 31/12/2023	Adições	Baixas	Saldos em 31/12/2024
Instalações	266	-	-	266
Mobiliário	337	-	(12)	325
Equipamentos de processamento de Dados	780	106	-	886
Equipamentos comunicação	49	5	-	54
Benfeitorias em Imóveis terceiros	353	-	-	353
Total	1.785	111	(12)	1.884

b) Intangível

	Custo de Aquisição	Taxa de Depreciação	Amortização Acumulada	Saldo Líquido em 31/12/2024	Saldo Líquido em 31/12/2023
Instalações	227	10%	(189)	38	69
Total	227		(189)	38	69

MONEYCORP BANCO DE CÂMBIO S/A

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023 E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024

(Valores em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

Movimentação – Custo

Descrição	Saldos em 31/12/2023	Adições	Baixas	Saldos em 31/12/2024
Instalações	227	-	-	227
Total	227	-	-	227

8 OUTROS PASSIVOS

	31/12/2024	31/12/2023
Passivo Circulante		
Outros Passivos		
Fiscais e previdenciárias	<u>1.231</u>	<u>1.637</u>
Impostos e contribuições a recolher	1.231	1.637
Diversas	<u>4.834</u>	<u>5.026</u>
Despesas com pessoal	1.856	1.191
Outras despesas administrativas	481	598
Comissões	853	908
Credores diversos - país (a)	1.644	2.329
Passivo Não Circulante		
Outros Passivos		
Provisões para contingências	<u>549</u>	<u>731</u>
Provisão de contingências trabalhistas	399	731
Provisão de contingências cíveis	150	-
(a) Credores diversos - país:		
	31/12/2024	31/12/2023
Credores diversos (*)	1.548	1.288
Remuneração pela não concorrência	-	946
Caução de aluguel	95	95
Total	<u>1.644</u>	<u>2.329</u>

(*) 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 EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023 E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024

(Valores em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

9 PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a) Capital Social

O capital social em 31 de dezembro de 2024 e 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) Reserva de lucros

A Moneycorp deve destinar 5% do lucro líquido de cada exercício social para a reserva legal, que não poderá exceder 20% do capital integralizado. Ademais, poderá deixar destinar parcela do lucro líquido para a reserva legal no exercício em que o saldo dessa reserva, acrescido do montante de reservas de capital, exceder a 30% do capital social, ou na utilização para compensa prejuízos acumulados.

c) Dividendos

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; 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.

Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023, não foram distribuídos dividendos.

10 JUROS DE CAPITAL PRÓPRIO

Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023, não foram pagos juros sobre capital próprio, conforme faculta o artigo 9º da Lei nº 9.249/95.

11 RECEITAS DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA

	2ºSem/24	31/12/2024	31/12/2023
Operações com títulos e valores mobiliários	<u>1.369</u>	<u>2.727</u>	<u>2.696</u>
Rendas de aplicação operação compromissada	1.369	2.727	2.619
Rendas de títulos de renda fixa	-	-	77
Resultado de operação de câmbio	<u>17.282</u>	<u>33.833</u>	<u>26.388</u>
Rendas com atualização de moeda estrangeira	35.301	64.947	51.455
Despesas com atualização de moeda estrangeira	(18.019)	(31.114)	(25.057)
Total	<u>18.651</u>	<u>36.560</u>	<u>29.084</u>

MONEYCORP BANCO DE CÂMBIO S/A

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023 E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024

(Valores em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

12 RECEITAS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS

	2ºSem/24	31/12/2024	31/12/2023
Taxa referente fechamento de câmbio (*)	-	1.491	-
Serviços prestados no exterior	2.201	5.409	7.200
Outras rendas	500	946	475
Total	2.701	7.846	7.675

(*) Em maio de 2024 houve o fechamento de uma operação de câmbio simbólica considerada extraordinária para os padrões de operações da Moneycorp. Em 2023 não houve operação semelhante.

13 DESPESAS DE PESSOAL

	2ºSem/24	31/12/2024	31/12/2023
Despesas de honorários	(1.274)	(2.554)	(2.366)
Despesas com benefícios	(1.870)	(3.650)	(3.362)
Despesas com encargos sociais	(1.896)	(3.677)	(3.546)
Despesas com proventos	(6.336)	(10.834)	(10.630)
Outras despesas com pessoal	(84)	(179)	(287)
Total	(11.460)	(20.894)	(20.191)

14 OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS

	2ºSem/24	31/12/2024	31/12/2023
Despesas de Aluguéis	(213)	(432)	(440)
Despesas de Comunicações	(34)	(60)	(57)
Despesas de Manutenção e Conservação de Bens	(3)	(12)	(30)
Despesas de Processamento de Dados	(1.818)	(4.427)	(4.339)
Despesas de Promoção e Relações Públicas	(49)	(75)	(106)
Despesas de Publicação	(2)	(15)	(14)
Despesas de Seguros	(437)	(814)	(745)
Despesas de Serviços do Sistema Financeiro (*)	(5.108)	(11.118)	(6.396)
Despesas de Serviços de Terceiros	(260)	(588)	(667)
Despesas de Serviços Técnicos Especializados	(576)	(1.081)	(1.437)
Despesas de Transporte	(48)	(93)	(131)
Despesas de Viagens	(76)	(106)	(245)
Despesas de Depreciação e Amortização	(175)	(351)	(265)
Outras Despesas Administrativas	(931)	(1.827)	(1.827)
Total	(9.730)	(20.999)	(16.699)

MONEYCORP BANCO DE CÂMBIO S/A

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023 E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024

(Valores em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

(*) 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 nota 12, de valor expressivo, houve a incidência de comissão, igualmente expressiva.

15 DESPESAS TRIBUTÁRIAS

	2º Sem/24	31/12/2024	31/12/2023
Despesas tributárias	(30)	(58)	(51)
ISS	(135)	(392)	(384)
PIS	(769)	(1.563)	(1.183)
COFINS	(125)	(254)	(192)
Total	(1.059)	(2.267)	(1.810)

16 IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL CORRENTE

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

	2º Sem/2024	31/12/2024	31/12/2023
Apuração de IR/CS			
Resultado antes da tributação sobre o lucro	(544)	358	(409)
Participação	(82)	(82)	(97)
Base de cálculo	(546)	276	(506)
Adições/(exclusões):			
Despesas não dedutíveis	138	267	(400)
Contingências Trabalhistas	232	295	76
Contingências Cíveis	-	150	-
Outras provisões temporárias	-	-	(200)
Reversão de provisões temporárias	-	(200)	(575)
Reversão de despesas judiciais	-	-	(13)
Reversão de contingências trabalhistas	627	(627)	(388)
Apropriação de gastos com ativos diferidos	12	(24)	(25)
Base lucro real	851	827	(2.031)
Compensação de prejuízo fiscal e base negativa	-	(248)	-
Total da Base de cálculo dos impostos	-	579	-
Encargos de 15% IR + Adicional de 10% de IR e 15% CS	-	(116)	-
Compensação de PAT	-	-	-
Despesa com IRPJ e CSLL correntes	80	(233)	

MONEYCORP BANCO DE CÂMBIO S/A

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023 E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024

(Valores em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

Em 31 de dezembro de 2024 o Banco apresentava saldo de prejuízos fiscais no acumulado no montante de R\$ 989 (R\$ 508 em 31 de dezembro de 2023) e de R\$ 0 referente a base negativa de contribuição social (R\$ 209 em 31 de dezembro de 2023), além de R\$ 0 (R\$ 469 em 31 de dezembro de 2023) referente a diferenças temporárias. Os créditos tributários em decorrência dos impostos diferidos não foram reconhecidos nas demonstrações financeiras por não atender aos critérios exigidos pela Resolução nº 4.842 do Conselho Monetário Nacional.

17 TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

Em 31 de dezembro de 2024 as partes relacionadas são:

- Moneycorp Technologies (*);
- 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:

	31/12/2024		31/12/2023	
	Ativo (Passivo)	Receita (Despesa)	Ativo (Passivo)	Receita (Despesa)
Moneycorp Technologies	-	-	-	2.023
Moneycorp Shared Services	191	4.452	-	3.816
Moneycorp (hong kong)	80	958	-	1.361
Moneycorp Brasil Part. Ltda	142	-	71	-
Moneycorp Serviços de Tecnologia	1	-	1	-
Novo Mundo Hold. Financeira S/A.	50	-	24	-
	464	5.410	96	7.200

a) Remuneração do pessoal-chave da Administração

Os administradores da Sociedade são remunerados por meio de contrato de prestação de serviços, e um “Pró-Labore” mínimo. No exercício encerrado em 31 de dezembro de 2024, a Sociedade despendeu o montante de R\$ 2.554 (R\$ 2.366 em 31 de dezembro de 2023) como “Pró-labore” às pessoas chave da Administração.

MONEYCORP BANCO DE CÂMBIO S/A

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023 E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024

(Valores em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

18 CONTINGÊNCIAS

Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023, existiam processos judiciais cuja avaliação de risco efetuada pelos assessores legais foi considerada como risco de perda provável nos montantes de R\$ 549 (R\$ 731 em 2023) abaixo identificados e provisionados na contabilidade. Em 31 de dezembro de 2024 e 2023 não foram identificados processos judiciais com probabilidade de perda avaliada como “possível”.

Natureza	Quantidade de causas	Valor estimado das causas	
		31/12/2024	31/12/2023
Processo trabalhista	4	399	731
Processos cíveis	1	150	-
Total das contingências	5	549	731

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
Diminuição de contingências prováveis	(182)
Saldos em 31 de dezembro de 2024	549

GERENCIAMENTO DA ESTRUTURA DE CAPITAL

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

19 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.

MONEYCORP BANCO DE CÂMBIO S/A

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023 E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024

(Valores em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

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.

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 31 de dezembro de 2024 e 31 de dezembro de 2023, a Sociedade 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 31 de dezembro de 2024 é de 18,38% (17,75% em 31 de dezembro de 2023).

Valores em R\$ Mil	dez/24	dez/23
Patrimônio de referência	18.915	18.841
Nível I	18.915	18.841
Capital principal	18.915	18.841
Capital complementar	-	-
Nível II	-	-
RWA (ativos ponderados pelo risco)	102.938	106.133
Crédito – RWACPAD	2.716	10.831
Mercado – RWAMPAD	3.163	860
Operacional – RWAOPAD	97.058	94.442
Índice de Basileia	18,38%	17,75%

20 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 EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023 E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024

(Valores em milhares de Reais, 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 12/2024 Fator de Risco	Cenário Base	R\$ Cenário deterioração 25%	R\$ Cenário deterioração 50%
Taxa de juros pré-fixada	1,35	1,69	2,03
Cupom de moeda	-	-	-
Moedas	88,25	110,32	132,38
Ações	-	-	-
Exp. Ao risco de crédito dos instrumentos Financeiros	163,47	204,34	245,21
Total	253	316	380
Efeito da exposição sobre PR	1,34%	1,67%	2,01%
RWAOPAD	7.764,68	9.705,85	11.647,02
RWAPCPAD	217,29	271,61	325,93
RBAN	-	-	-
Total	7.982	9.977	11.973
Efeito da exposição sobre PR	42,20%	52,75%	63,30%

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.

21 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.

22 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.

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023
E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024**

(Valores em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

23 OUTROS ASSUNTOS

Plano de ação Resolução CMN nº 4.966 e BCB nº 352

A Lei 14.467/2022, com as alterações da lei nº 15.078/2024, dispõe sobre o tratamento tributário aplicável às perdas incorridas no recebimento de créditos decorrentes das atividades das instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. A partir de 1º janeiro de 2025, as instituições poderão deduzir, na determinação do lucro real e da base de cálculo da contribuição social sobre o lucro líquido (CSLL), as perdas incorridas no recebimento de créditos decorrentes de atividades relativas a operações inadimplidas, atraso superior a 90 dias, independentemente da data da sua contratação e operações com pessoa jurídica em processo falimentar ou em recuperação judicial, a partir da data da decretação da falência ou da concessão da recuperação judicial, observado a perda incorrida segundo os percentuais estabelecidos com base no período de inadimplemento.

O Artigo 6º da Lei 14.467/2022, estabeleceu ainda que, as perdas apuradas em 1º janeiro de 2025 relativas aos créditos que se encontrarem inadimplidos em 31 de dezembro de 2024 que não tenham sido deduzidas fiscalmente até esta data, somente poderão ser excluídas do lucro líquido, na determinação do lucro real e da base de cálculo da CSLL, à razão de 1/84 (um oitenta e quatro avos) para cada mês de apuração, a partir de janeiro de 2026, sendo permitido ainda que as instituições optem, até 31 de dezembro de 2025, forma irrevogável e irretratável, por fazer as deduções a razão de 1/120 ao mês.

Sobre a Classificação e Mensuração de Ativos Financeiros:

Refere-se aos impactos decorrentes de reclassificação entre as categorias de ativos, conforme art. 4º da Resolução CMN nº 4.966/2021. As operações cujos fluxos de caixa futuros contratualmente previstos constituem de pagamentos de principal e juros sobre o valor do principal. Não haverá alteração dos modelos de negócios.

A administração, após a avaliação da Resolução CMN nº 4.966/2021 e BCB nº 352/2023, entende que não haverá impactos nas suas respectivas demonstrações financeiras e não haverá necessidade de investimento em tecnologia/pessoal, considerando que a aplicação do caixa do Banco de câmbio concentra-se basicamente em aplicações interfinanceiras de liquidez (operações compromissadas lastreadas em Títulos Públicos Federais), investimento direto em Letras do Tesouro Nacional (LTNs). No que tange a Resolução sobre contabilidade de hedge não são aplicáveis à Moneycorp, bem como que suas inovações não trarão impactos na estrutura atual da Sociedade ou na prevista para os próximos 05 anos, ou seja, não ensejam a criação ou a implementação de quaisquer medidas adicionais.

A Resolução CMN nº 4.966 apresentou alterações na estrutura de contabilização de Operações de Câmbio, desfazendo-se dos grupos contábeis 1.8.2 e 4.9.2 em que anteriormente eram contabilizados os contratos em aberto, direcionando-os para grupos de Compensação.

MONEYCORP BANCO DE CÂMBIO S/A

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023 E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024

(Valores em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

A metodologia de reconhecimento de Resultado apurado nestes contratos em aberto também foi alterada, em que está vedado a atualização por PTAX disponibilizada no site eletrônico do Banco Central. Para este fim, passou-se a utilizar a Marcação a Mercado, ou Mark to Market (MtM), cujo cálculo relaciona, além do valor operado, o Cupom de Juros e Vencimento individual de cada contrato.

Contudo, o maior volume de operações da MoneyCorp Banco de Câmbio está pautado em Câmbio de Liquidação Pronta, logo, a diferença entre a PTAX anteriormente utilizada e as taxas spot (MTM) é inexpressiva.

Desta forma, não são esperados impactos relevantes em resultado ou posição financeira da Sociedade.

24 EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram eventos subsequentes relevantes entre a data de encerramento do exercício findo em 31 de dezembro de 2024 e a data de aprovação destas demonstrações.

A DIRETORIA

IGNIS CONTÁBIL LTDA.

Moises Gonçalves
CRC - 1SP 213.033/O-8