

São Paulo, 28 de março de 2024.

Ao Banco Central do Brasil,

Referente: CARTA DE APRESENTAÇÃO

O **MONEYCORP BANCO DE CÂMBIO S.A.**, inscrito no CNPJ/ME sob o nº 08.609.934/0001-37, neste ato representado na forma de seu Estatuto Social, apresenta por meio desta, as demonstrações contábeis para o exercício findo em 30 de dezembro de 2023, e os esclarecimentos requeridos por força da Instrução Normativa 236 de 17 de fevereiro de 2022 do Banco Central do Brasil.

1. Encontram-se em arquivo anexo os seguintes documentos:

- Relatório da Administração;
- Relatório dos Auditores Independentes;
- Balanço Patrimonial;
- Demonstração do Resultado;
- Demonstração do Resultado Abrangente;
- Demonstração dos Fluxos de Caixa - Método Indireto;
- Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido;
- Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis;

2. Informamos que as demonstrações financeiras acima mencionadas foram publicadas em nosso site (<https://www.bancomoneycorp.com.br>) no dia 28 de março de 2024.



3. Por fim, cumpre salientar que a alta administração do Moneycorp Banco de Câmbio S.A. é responsável pelo conteúdo dos documentos contidos neste arquivo, e, por consequência, pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorções.

Atenciosamente,

LUCIANO ANDRÉ CARVALHO DA SILVA
Diretor Presidente

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



MONEYCORP BANCO DE CÂMBIO S.A.

Relatório do auditor independente

**Demonstrações financeiras
Em 31 de dezembro de 2023**

MONEYCORP BANCO DE CÂMBIO S.A.

**Demonstrações financeiras
Em 31 de dezembro de 2023**

Conteúdo

Relatório da Administração

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

Balanco 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, 27 de março de 2024.

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 2023.


O resultado apurado no exercício findo em 31 de dezembro de 2023 foi prejuízo de R\$ 506 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 2023, 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.

 **λ DIFETORIA**
Documento assinado digitalmente
DANIEL JOHN QUINN
Data: 27/03/2024 17:02:40-0300
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

Examinamos as demonstrações financeiras da **Moneycorp Banco de Câmbio S.A. (“Sociedade”)**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo 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 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

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. 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 Instituição, 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 Instituição 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 governança pelas demonstrações financeiras

A Administração da Instituição 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 Instituição 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 Instituição 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 Instituição;
- 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 Instituição. 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 Instituição 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 2024.



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

Alfredo Ferreira Marques Filho
Contador CRC 1 SP 154954/O-3

MONEYCORP BANCO DE CÂMBIO S.A.

CNPJ(MF) 08.609.934/0001-37

BALANÇO PATRIMONIAL

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

Valores em R\$ 1.000

A T I V O	NE	31/12/23	31/12/22
CIRCULANTE		63.105	97.689
DISPONIBILIDADES	3.j	35.441	6.147
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		25.244	87.725
Aplicação interfinanceira de liquidez	3.j	21.011	31.415
Títulos e valores mobiliários	4	-	3.789
Carteira de câmbio	5	3.707	49.858
Rendas a receber	5	526	2.663
OUTROS ATIVOS		2.420	3.817
Outros créditos - Diversos	6	655	935
Despesas antecipadas	6	1.765	2.882
NÃO CIRCULANTE		1.031	772
PROV. PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS A:	6	-	(404)
Risco de rendas a receber e outros créditos		-	(404)
IMOBILIZADO DE USO	3.f e 7	962	1.090
Outras imobilizações de uso		1.785	1.679
(Depreciações acumuladas)		(823)	(589)
INTANGÍVEL	3.f	69	86
Ativos Intangíveis		227	213
(Amortização acumulada)		(158)	(127)
TOTAL DO ATIVO		64.136	98.461

MONEYCORP BANCO DE CÂMBIO S.A.

CNPJ(MF) 08.609.934/0001-37

BALANÇO PATRIMONIAL

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

Valores em R\$ 1.000

P A S S I V O	NE	31/12/23	31/12/22
CIRCULANTE		44.494	77.998
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		37.831	61.805
Relações interdependências	5	34.144	5.202
Carteira de câmbio	5	3.687	56.603
OUTROS PASSIVOS		6.663	16.193
Fiscais e previdenciárias	6	1.637	2.043
Diversas	6	5.026	14.150
NÃO CIRCULANTE		731	1.046
PROVISÕES		731	1.046
Diversas - Passivos contingentes	6 e 14	731	1.046
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		18.911	19.417
Capital:	8.a	13.900	13.900
De Domiciliados no país		13.900	13.900
Reservas de lucros		5.011	5.517
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		64.136	98.461

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.

CNPJ(MF) 08.609.934/0001-37

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO EM

Semestre findo em 31 de dezembro de 2023 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

Valores em R\$ 1.000

	NE	2º-SEM-23	2023	2022
RECEITAS DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		17.003	29.084	52.106
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		1.432	2.696	3.998
Resultado de operações de câmbio	10	15.571	26.388	48.108
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		-	-	800
Provisão para operações de créditos de liquidação duvidosa		-	-	800
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		17.003	29.084	52.906
OUTRAS RECEITAS/ DESPESAS OPERACIONAIS		(15.762)	(29.493)	(45.662)
Receitas de prestação de serviços	11	3.519	7.675	3.876
Despesas de pessoal	12	(10.246)	(20.191)	(18.451)
Outras despesas administrativas	13	(9.207)	(16.699)	(25.484)
Despesas tributárias		(1.007)	(1.810)	(2.735)
Despesas com provisões		404	404	(844)
Provisão (Reversão) de provisões operacionais		1.170	1.528	(973)
Outras receitas operacionais		-	8	22
Outras despesas operacionais		(395)	(408)	(1.073)
RESULTADO OPERACIONAL		1.241	(409)	7.244
RESULTADO NÃO OPERACIONAL		-	-	65
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES		1.241	(409)	7.309
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		-	-	(3.188)
Provisão para imposto de renda		-	-	(1.724)
Provisão para contribuição Social		-	-	(1.464)
PARTICIPAÇÕES ESTATUTÁRIAS NO LUCRO		-	(97)	(551)
LUCRO LÍQUIDO (PREJUÍZO) DO SEMESTRE/EXERCÍCIO		1.241	(506)	3.570
Nº de ações		1.845.963	1.845.963	1.845.963
Lucro/(Prejuízo) por ação.....R\$		0,67	(0,27)	1,934

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.

CNPJ(MF) 08.609.934/0001-37

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE

Semestre findo em 31 de dezembro de 2023 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

Valores em R\$ 1.000

	2º-SEM-23	2023	2022
RESULTADO LÍQUIDO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO	1.241	(506)	3.570
RESULTADO ABRANGENTE	-	-	-
RESULTADO ABRANGENTE TOTAL	1.241	(506)	3.570

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.

CNPJ(MF) 08.609.934/0001-37

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Semestre findo em 31 de dezembro de 2023 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

Valores em R\$ 1.000

Semestre de 01/07/23 a 31/12/23

	CAPITAL REALIZADO	RESERVA LEGAL	RESERVAS ESPECIAIS DE LUCROS	LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS	TOTAL
SALDOS NO INÍCIO DO SEMESTRE EM 01/07/23	13.900	276	5.241	(1.747)	17.670
Lucro líquido do semestre	-	-	-	1.241	1.241
Destinações:	-	-	(506)	506	-
Reserva especial de lucros	-	-	(506)	506	-
SALDOS NO FIM DO SEMESTRE EM 31/12/23	13.900	276	4.735	-	18.911
MUTAÇÕES DO SEMESTRE:	-	-	(506)	1.747	1.241

Exercício de 01/01/23 a 31/12/23

	CAPITAL REALIZADO	RESERVA LEGAL	RESERVAS ESPECIAIS DE LUCROS	LUCROS OU PREJUÍZOS 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)

Exercício de 01/01/22 a 31/12/22

	CAPITAL REALIZADO	RESERVA LEGAL	RESERVAS ESPECIAIS DE LUCROS	LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS	TOTAL
SALDOS NO INÍCIO DO EXERCÍCIO EM 01/01/22	13.900	97	1.850	-	15.847
Lucro líquido do exercício	-	-	-	3.570	3.570
Destinações:	-	179	3.391	(3.570)	-
Reserva Legal/Estatutária	-	179	-	(179)	-
Absorção de prejuízos com reservas	-	-	3.391	(3.391)	-
SALDOS NO FIM DO EXERCÍCIO EM 31/12/22	13.900	276	5.241	-	19.417
MUTAÇÕES DO EXERCÍCIO:	-	179	3.391	-	3.570

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.

CNPJ(MF) 08.609.934/0001-37

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA (Método Indireto)

Semestre findo em 31 de dezembro de 2023 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

Valores em R\$ 1.000

	2º-SEM-23	31/12/23	31/12/22
Fluxos de caixa das atividades operacionais			
Lucro líquido/ (prejuízo) do semestre e exercício	1.241	(506)	3.570
Depreciações/amortizações/perdas valor recuperável	133	265	243
Provisão para operações de créditos de liquidação duvidosa	-	-	(800)
Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa	(404)	(404)	844
Provisão (reversão) de provisões para passivos contingentes	(1.170)	(1.528)	973
Provisão de impostos no resultado	-	-	3.188
	(200)	(2.173)	8.018
Varição de Ativos e Obrigações			
(Aumento) redução em instrumentos financeiros ativos	4.097	52.077	23.896
(Aumento) redução de outros ativos	1.533	1.495	(2.260)
Aumento (redução) em instrumentos financeiros passivos	21.410	(23.974)	(40.581)
Aumento (redução) em outros passivos	683	(7.564)	(16.357)
Imposto de renda e contribuição social pagos	(1)	(754)	(2.514)
Caixa líquido proveniente das atividades operacionais	27.522	19.107	(29.798)
Fluxos de caixa das atividades de investimento			
Alienações de:			
Imobilizado de uso	-	-	351
Inversões em:			
Imobilizado de uso	(119)	(203)	(1.066)
Inversões líquidas no intangível	-	(14)	(37)
Caixa líquido proveniente (aplicado) nas atividades de investimento	(119)	(217)	(752)
Fluxos de caixa das atividades de financiamento			
Aumento (diminuição) líquido de caixa e equivalentes de caixa	27.403	18.890	(30.550)
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre/exercício	29.049	37.562	68.112
Caixa e equivalentes de caixa no fim do semestre/exercício	56.452	56.452	37.562

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 DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022 E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 (Valores em R\$ mil, exceto quando indicado de outra forma)

1 CONTEXTO OPERACIONAL

A Sociedade 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. Neste contexto, obtivemos um bom 2º semestre de 2023, conseguindo aumentar a representatividade de nosso resultado em diversas verticais, incluindo a retomada de PSP's.

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.

As demonstrações financeiras de 31 de dezembro de 2023, estão sendo apresentadas com as alterações advindas da Resolução Bacen nº 2/2020. O principal objetivo dessa norma é trazer similaridade com as diretrizes de apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as normas internacionais de contabilidade, International Financial Reporting Standards - IFRS. As principais alterações implementadas por essas normas foram: as contas do Balanço Patrimonial estão apresentadas por ordem de liquidez e exigibilidade; os saldos do Balanço Patrimonial do período estão apresentados comparativamente com o do final do exercício social imediatamente anterior e as demais demonstrações estão comparadas com os mesmos períodos do exercício social anterior para as quais foram apresentadas; inclusão da Demonstração do Resultado Abrangente, bem como, adoção das novas nomenclaturas.

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 29 de fevereiro de 2024.

3 RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

a) Apuração de resultado

As receitas e despesas são reconhecidas pelo regime de competência.

MONEYCORP BANCO DE CÂMBIO S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022 E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 (Valores em R\$ mil, exceto quando indicado de outra forma)

b) Estimativas contábeis

Na preparação das demonstrações 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. 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.

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) 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.

MONEYCORP BANCO DE CÂMBIO S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022 E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 (Valores em R\$ mil, exceto quando indicado de outra forma)

Instrumentos financeiros derivativos

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

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

e) Demais ativos circulantes e realizáveis a longo prazo

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

f) 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.

g) Passivos circulantes e exigíveis a longo prazo

Demais passivos circulantes e exigíveis a longo prazo - 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.

MONEYCORP BANCO DE CÂMBIO S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022 E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 (Valores em R\$ mil, exceto quando indicado de outra forma)

h) Provisão para Imposto de renda e Contribuição social

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
- d) 21% do período de 01/08/2022 até 31/12/2022
- e) 20% a partir de 01/01/2023

i) 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.

j) 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.

	31/12/2023	31/12/2022
Disponibilidades	35.441	6.147
Depósitos bancários	9	6
Reservas livres – Banco Central	549	107
Disponibilidades em moedas estrangeiras	34.883	6.034
Aplicação interfinanceira de liquidez	21.011	31.415
Letras Financeiras do Tesouro	21.011	31.415
Total de caixa e equivalentes de caixa	56.452	37.562

MONEYCORP BANCO DE CÂMBIO S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022 E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 (Valores em R\$ mil, exceto quando indicado de outra forma)

4 TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

Os títulos e valores mobiliários estão classificados em “Títulos Mantidos até o Vencimento” e estão compostos conforme abaixo:

	31/12/23		31/12/22	
	Valor do custo	Valor de mercado	Valor do custo	Valor de mercado
Curto prazo				
Carteira própria	-	-	3.747	3.789
Letras Financeiras do Tesouro	-	-	3.747	3.789
Total do curto prazo	-	-	3.747	3.789

Os valores de mercado dos títulos públicos e privados foram apurados com base no preço médio e nas taxas de juros divulgados pela ANBIMA no último dia útil antes do encerramento do semestre/exercício. E, estão custodiados no Sistema Especial de Liquidação e Custódia (SELIC).

5 INSTRUMENTOS FINANCEIROS

	31/12/2023	31/12/2022
Ativo Circulante		
Carteira de câmbio	3.707	49.858
Câmbio comprado a liquidar	1.625	28.044
Direito sobre vendas de câmbio	2.082	28.732
(-) Adiantamentos em moeda nacional	-	(6.918)
Rendas a receber	526	2.663
Serviços prestados a receber	526	2.663
Passivo Circulante		
Relações interdependências	34.144	5.202
Ordens de pagamentos em moedas estrangeiras	34.144	5.202
Carteira de câmbio	3.687	56.603
Câmbio vendido a liquidar	2.053	28.479
Obrigações por compras de câmbio	1.625	28.110
Obrigações por vendas realizadas	9	14

MONEYCORP BANCO DE CÂMBIO S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022 E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 (Valores em R\$ mil, exceto quando indicado de outra forma)

6 COMPOSIÇÃO DE SALDOS RELEVANTES

	31/12/2023	31/12/2022
Ativo Circulante		
Outros Ativos		
Outros Créditos - Diversos	655	935
Adiantamentos e antecipações	58	57
Adiantamento para imobilizações	97	-
Impostos e contribuições a compensar (a)	1	176
Devedores por depósito em garantia (b)	379	286
Devedores diversos – país (c)	12	404
Valores a receber de sociedades ligadas	96	-
Pagamentos a ressarcir	12	12
Despesas antecipadas	1.765	2.882
Seguro geral	325	253
Vale refeição/alimentação	112	100
Vale transporte	10	8
Remuneração pela não concorrência	1.261	2.521
Anuidade – RTM rede telecomunicações	5	-
Anuidade – Ofac Api. Com	18	-
Anuidade – AMCHAM	14	-
Brindes	14	-
DocuSign	6	-
Ativo Não Circulante		
Outros Ativos		
Provisão para outros créditos liquidação duvidosa	-	(404)
Sem característica de concessão de crédito	-	(404)
Passivo Circulante		
Outros Passivos		
Fiscais e previdenciárias	1.637	2.043
Impostos e contribuições sobre lucros	-	753
Impostos e contribuições a recolher	1.637	1.290
Diversas	5.026	14.150
Provisão para pagamentos a efetuar	2.697	2.849
Credores diversos – país (d)	2.329	11.301
Passivo Não Circulante		
Outros Passivos		
Provisões para contingências (vide NE 14)	731	1.046
Provisão de contingências trabalhistas	731	1.041
Provisão de contingências cíveis	-	5

*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.

MONEYCORP BANCO DE CÂMBIO S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022 E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 (Valores em R\$ mil, exceto quando indicado de outra forma)

(a) Composição de imposto de renda a compensar:

	31/12/2023	31/12/2022
ECF – CS 2022/2021	1	176
Total	1	176

(b) Composição de depósitos em garantia:

	31/12/2023	31/12/2022
Deposito de processos trabalhista (vide NE 14)	271	211
Caução de aluguel (*)	109	74
Total	380	286

(*) 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.

(c) Composição de devedores diversos - país:

	31/12/2023	31/12/2022
Fraude Santander	-	170
Valor a ressarcir	-	17
Tangará Shopping	-	24
Operações de câmbio	-	190
Valores a regularizar	-	3
Valores a reembolsar	12	-
Total	12	404

(d) Credores diversos - país:

	31/12/2023	31/12/2022
Credores diversos	1.288	9.302
Remuneração pela não concorrência	946	1.891
Caução de aluguel	95	95
IR por conta e ordem de clientes	-	13
Total	2.329	11.301

7 IMOBILIZADO DE USO

	Custo de Aquisição	Taxa de Depreciação	Depreciação Acumulada	Saldo Líquido em 31/12/2023	Saldo Líquido em 31/12/2022
Instalações	266	10%	(76)	190	216
Mobiliário	337	10%	(130)	207	240
Equipamento de Processamento de Dados	780	20%	(497)	283	282
Equipamentos de Comunicação	49	10%	(12)	37	37
Benfeitoria em Imóveis de terceiros	353	20%	(108)	245	315
Total	1.785		(823)	962	1.090

MONEYCORP BANCO DE CÂMBIO S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022 E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 (Valores em R\$ mil, exceto quando indicado de outra forma)

8 PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a) Capital Social

O capital social 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

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 exercício encerrado em 31 de dezembro de 2023 e 2022 não foram distribuídos dividendos.

c) Reservas de Lucros

As reservas de lucros são constituídas no final do exercício social.

No exercício encerrado em 31 de dezembro de 2023, a Sociedade apresentou um prejuízo de R\$ 506, no qual houve a absorção do prejuízo com a reserva especial de lucros. Em 31 de dezembro de 2022 a sociedade apresentou lucro no exercício de R\$ 3.570, no qual foram destinados: (i) para reserva legal o montante de R\$ 179 e (ii) para reservas especiais de lucros o montante de R\$ 3.391.

9 JUROS DE CAPITAL PRÓPRIO

No exercício encerrado em 31 de dezembro de 2023 e 2022 não foram pagos juros sobre capital próprio, conforme faculta o artigo 9º da Lei nº 9.249/95.

10 RESULTADO DE OPERAÇÕES DE CÂMBIO

	2ºSem/2023	31/12/2023	31/12/2022
Rendas com atualização de moeda estrangeira	32.411	51.445	110.203
Despesas com atualização de moeda estrangeira	(16.840)	(25.057)	(62.095)
Total	15.571	26.388	48.108

MONEYCORP BANCO DE CÂMBIO S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022 E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 (Valores em R\$ mil, exceto quando indicado de outra forma)

11 DESPESAS DE PESSOAL

	2ºSem/2023	31/12/2023	31/12/2022
Despesas de honorários	(1.333)	(2.366)	(3.116)
Despesas com benefícios	(1.812)	(3.362)	(2.809)
Despesas com encargos sociais	(1.838)	(3.546)	(3.652)
Despesas com proventos	(5.157)	(10.630)	(8.777)
Outras despesas com pessoal	(106)	(287)	(97)
Total	(10.246)	(20.191)	(18.451)

12 OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS

	2ºSem/2023	31/12/2023	31/12/2022
Despesas de Aluguéis	(226)	(440)	(644)
Despesas de Comunicações	(27)	(57)	(116)
Despesas de Manutenção e Conservação de Bens	(12)	(30)	(39)
Despesas de Processamento de Dados	(2.409)	(4.339)	(2.597)
Despesas de Promoção e Relações Públicas	(62)	(106)	(175)
Despesas de Publicação	(1)	(14)	(13)
Despesas de Seguros	(397)	(745)	(393)
Despesas de Serviços do Sistema Financeiro	(3.641)	(6.396)	(17.367)
Despesas de Serviços de Terceiros	(365)	(667)	(624)
Despesas de Serviços Técnicos Especializados	(910)	(1.437)	(1.042)
Despesas de Transporte	(58)	(131)	(481)
Despesas de Viagens	(98)	(245)	(689)
Despesas de Depreciação e Amortização	(134)	(265)	(243)
Outras Despesas Administrativas	(867)	(1.827)	(1.061)
Total	(9.207)	(16.699)	(25.484)

13 TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

Em 31 de dezembro de 2023 as partes relacionadas são:

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

MONEYCORP BANCO DE CÂMBIO S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022 E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 (Valores em R\$ mil, exceto quando indicado de outra forma)

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

	31/12/2023		31/12/2022	
	Ativo (Passivo)	Receita (Despesa)	Ativo (Passivo)	Receita (Despesa)
Moneycorp Technologies	-	2.023	1.015	1.015
Moneycorp Shared Services	-	1.361	362	362
Moneycorp (hong kong)	-	3.816	1.280	1.280
Moneycorp Brasil Part. Ltda	71	-	-	-
Moneycorp Serviços de Tecnologia	1	-	-	-
Novo Mundo Hold. Financeira S.A.	24	-	-	-
	96	7.200	2.657	2.657

14 CONTINGÊNCIAS

No exercício encerrado em 31 de dezembro de 2023 e 2022, existiam processos judiciais cuja avaliação de risco efetuada pelos assessores legais foi considerada como risco de perda provável nos montantes de R\$ 731 (R\$ 1.046 em 31 de dezembro de 2022) abaixo identificados e provisionados na contabilidade; e, não havia processos cíveis considerados como probabilidade de perda possível (R\$ 391 em 31 de dezembro de 2022).

Natureza	Quantidade de causas	Valor estimado das	Valor estimado das
		causas 31/12/2023	causas 31/12/2022
Processo trabalhista	5	731	1.041
Processos cíveis	-	-	5
Total das contingências	5	731	1.046

(a) Em 31 de dezembro de 2023 a empresa possuía um saldo de R\$ 271 (R\$ 211 em 31 de dezembro de 2022) referente a depósitos judiciais e processos trabalhistas.

14.1 - Movimentação de saldo de processos judiciais.

	R\$
Saldos em 31 de dezembro de 2021	74
Aumento de contingências prováveis	972
Saldos em 31 de dezembro 2022	1.046
Diminuição de contingências prováveis	(315)
Saldos em 31 de dezembro de 2023	731

MONEYCORP BANCO DE CÂMBIO S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022 E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 (Valores em R\$ mil, exceto quando indicado de outra forma)

15 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.

16 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.

17 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.

18 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.

Conforme plano de implementação elaborado pela administração, o Banco não sofrerá impactos relevantes esperados nas suas respectivas demonstrações financeiras devido as modalidades operacionais atuais.

MONEYCORP BANCO DE CÂMBIO S.A.

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023
(Valores em R\$ mil, exceto quando indicado de outra forma)**

19 EVENTOS SUBSEQUENTES

Não houve eventos subsequentes após o encerramento do exercício de 31 de dezembro de 2023, até a emissão das demonstrações financeiras que requeressem a divulgação em notas explicativas.

A DIRETORIA

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