

Mongeral Aegon Capitalização S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2023

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

1 Informações gerais

A Mongeral Aegon Capitalização S.A. ("Companhia") é uma sociedade de capital fechado, com sede no Brasil e matriz domiciliada à Travessa Belas Artes, nº 5, 2º andar – parte, Centro, Rio de Janeiro - RJ, que tem como objeto a prática de todas as operações permitidas às sociedades de capitalização, em todo o território nacional. Aprovada pela Superintendência de Seguros Privados – SUSEP Portaria nº 110, de 20 de outubro de 2023.

Em 3 de janeiro de 2024 a Companhia teve os seus primeiros produtos na modalidade incentivo aprovados pela SUSEP. A expectativa de início de suas operações é março de 2024.

A constituição da Companhia, subsidiária integral da MONGERAL AEGON SEGUROS E PREVIDÊNCIA S/A, CNPJ nº. 33.608.308/0001-73, com sede na cidade do Rio de Janeiro - RJ, foi estabelecida em 5 de junho de 2023. A abertura do CNPJ ocorreu em 06 de novembro de 2023.

A autorização para emissão das demonstrações financeiras foi concedida pela Administração da Companhia em 27 de fevereiro de 2024.

2 Apresentação e elaboração das demonstrações financeiras

As políticas contábeis materiais aplicadas na preparação destas demonstrações financeiras estão definidas abaixo.

As demonstrações financeiras não foram apresentadas de modo comparativo devido à constituição da Companhia ter ocorrido em junho de 2023.

(a) Bases de preparação

As demonstrações financeiras foram preparadas considerando o custo histórico como base de valor, sendo os ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado mensurado ao valor justo.

As demonstrações financeiras foram elaboradas conforme os dispositivos da Circular SUSEP nº 648/2021 e alterações posteriores e os pronunciamentos técnicos, as orientações e as interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), e normas do Conselho Nacional de Seguros Privados (CNSP) (doravante "práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades autorizadas pela SUSEP"), e evidenciam todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras, e somente elas, as quais estão consistentes com as utilizadas pela administração na sua gestão.

Os ativos e passivos significativos sujeitos a essas estimativas e premissas, envolvem, dentre outros, a determinação do valor justo de ativos financeiros.

A liquidação das transações que envolvem essas estimativas poderá sofrer alteração em relação ao valor estimado em razão de imprecisões inerentes ao processo de sua determinação (Nota 4).

(b) Moeda funcional e moeda de apresentação

Os itens incluídos nas demonstrações financeiras da Companhia são mensurados usando a moeda do principal ambiente econômico no qual a Companhia atua ("a moeda funcional"). As demonstrações financeiras estão apresentadas em reais, que é a moeda funcional da Companhia.

Mongeral Aegon Capitalização S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2023

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

3 Resumo das políticas contábeis materiais

(a) Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa incluem o caixa, os depósitos bancários e outros investimentos de curto prazo de alta liquidez, com vencimentos originais de até três meses, e com risco insignificante de mudança de valor.

(b) Ativos financeiros

A classificação dos ativos financeiros depende da finalidade para a qual os ativos financeiros foram adquiridos. A Administração determina a classificação dos ativos financeiros na data inicial de aquisição dos ativos e reavalia a sua classificação a cada data de balanço. A Companhia deve classificar seus ativos financeiros conforme as seguintes categorias:

(i) Títulos mensurados ao valor justo por meio de resultado

Os ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado são ativos financeiros mantidos para negociação. Um ativo financeiro é classificado nessa categoria se foi adquirido, principalmente, para fins de negociação no curto prazo, sendo reconhecidos inicialmente pelo valor justo. Esses ativos são mensurados ao custo atualizado, acrescido dos rendimentos auferidos, e avaliados subsequentemente ao valor justo, com variações no valor justo reconhecidas imediatamente no resultado do período. Os custos de transação incorridos na aquisição dos ativos financeiros classificados nesta categoria são reconhecidos imediatamente no resultado do período conforme incorridos. Os títulos nessa categoria são classificados no ativo circulante independentemente da data de vencimento do título.

Os ajustes diários, positivos ou negativos, das operações no mercado futuro de taxa de juros são apropriados ao resultado e registrados, respectivamente, na rubrica "Receitas financeiras ou Despesas financeiras".

(ii) Ativos financeiros mantidos até o vencimento

Ativos financeiros designados no momento da aquisição com esta classificação não são passíveis de negociação. A Companhia tem a intenção e a capacidade financeira de mantê-los até o vencimento.

Os instrumentos financeiros com esta classificação contábil são apresentados no ativo circulante e não circulante da Companhia, de acordo com o vencimento do título; e são avaliados pelo seu valor justo na data da aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos até a data-base das demonstrações financeiras, calculados com base na taxa efetiva de juros dos respectivos títulos;

(iii) Ativos disponíveis para venda

A Companhia classifica nesta categoria todos os ativos financeiros, não derivativos, que não sejam designados em uma das outras duas categorias anteriores. Após o reconhecimento inicial, eles são medidos pelo valor justo e as mudanças, que não sejam perdas por redução ao valor recuperável são reconhecidas em outros resultados abrangentes e apresentadas dentro do patrimônio líquido. Quando um investimento é baixado, o resultado acumulado em outros resultados abrangentes é transferido para o resultado.

(c) Recuperabilidade de ativos financeiros

Por ocasião de encerramento de balanço, a Companhia avalia se há evidências objetivas de que um determinado ativo financeiro, ou grupo de ativos financeiros, está deteriorado. Um ativo ou grupo de ativos financeiros está deteriorado e os prejuízos originados pela não

Mongeral Aegon Capitalização S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2023

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

recuperabilidade do ativo são incorridos somente se há evidência objetiva de *impairment* como resultado de um ou mais eventos ocorridos após o reconhecimento inicial dos ativos.

(d) Imposto de renda e contribuição social correntes e diferidos

Os valores de imposto de renda e contribuição social incluem as despesas de impostos correntes e os efeitos dos tributos diferidos. Esses valores são reconhecidos no resultado do período, exceto para os efeitos tributários sobre itens que foram diretamente reconhecidos no patrimônio líquido; nesses casos, os efeitos tributários também são reconhecidos no patrimônio líquido.

Os impostos são calculados com base em leis e regras tributárias vigentes na data de encerramento do semestre / exercício. No Brasil, o imposto de renda é calculado à alíquota de 15% mais adicional de 10% sobre o lucro real tributável acima de R\$ 240.000,00 anuais. A provisão para contribuição social das sociedades de capitalização é constituída à alíquota de 15%.

O imposto de renda e a contribuição social diferidos são reconhecidos sobre as diferenças temporárias entre as bases fiscais dos ativos e passivos e seus valores contábeis nas demonstrações financeiras. O imposto de renda e a contribuição social diferidos são determinados, usando alíquotas de imposto (e leis fiscais) promulgadas, ou substancialmente promulgadas, na data do balanço, e que devem ser aplicadas quando o respectivo imposto diferido ativo for realizado ou quando o imposto diferido passivo for liquidado.

O imposto de renda e a contribuição social diferidos ativos são reconhecidos somente na proporção da probabilidade de que o lucro tributável futuro esteja disponível e contra o qual as diferenças temporárias possam ser usadas.

Os impostos de renda diferidos ativos e passivos são compensados quando há um direito exequível legalmente de compensar os ativos fiscais correntes contra os passivos fiscais correntes e quando os impostos de renda diferidos ativos e passivos se relacionam com os impostos de renda incidentes pela mesma autoridade tributável sobre a entidade tributária ou diferentes entidades tributáveis em que há intenção de liquidar os saldos em uma base líquida.

(e) Reconhecimento de receita

A receita financeira é reconhecida conforme o prazo decorrido usando o método da taxa efetiva de juros pelo valor de mercado. As receitas de juros de instrumentos financeiros são reconhecidas no resultado do período, segundo o método do custo amortizado e pela taxa efetiva de retorno. Quando um ativo financeiro é reduzido, como resultado de perda por *impairment*, a Companhia reduz o valor contábil do ativo ao seu valor recuperável, correspondente ao valor estimado dos fluxos de caixa futuro, descontado pela taxa efetiva de juros e continua reconhecendo juros sobre estes ativos financeiros como receita de juros no resultado do exercício.

(f) Resultado por ação

Em atendimento ao CPC 41, a Companhia apresenta o resultado por ação para o período findo em 31 de dezembro de 2023.

O cálculo básico do resultado por ação é feito através da divisão do resultado do período, atribuído aos detentores de ações ordinárias da Companhia, pela média ponderada das ações disponíveis na data.

Mongeral Aegon Capitalização S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2023

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

4 Normas novas, alterações e interpretações de normas

A Circular SUSEP nº 678 de 10 de outubro de 2022, passa a vigorar a partir de 2 de janeiro de 2023 para o artigo 2º e os demais artigos entrarão em vigência em 2 de janeiro de 2024, sendo as principais alterações para o exercício de 2024 as seguintes:

- Artigo nº 24 - Cria a Provisão de Receitas Diferidas – PRD – Que deverá ser constituída para o diferimento de receitas dos títulos pelas sociedades de capitalização.
- Artigo nº 101 parágrafo 3º - Para as operações de capitalização, o fato gerador da receita é: (i) o recebimento ou a informação sobre o recebimento, para as quotas de capitalização e de sorteio da contribuição e (ii) o atendimento da contraprestação a ser oferecida pela sociedade de capitalização aos titulares de direitos de resgate e de sorteio, conforme critérios, metodologias e premissas discriminados em estudo técnico, para a quota de carregamento.
- Artigo nº 101 Parágrafo 4º - O estudo técnico previsto no inciso II do § 3º deverá: I - ser aprovado pelo diretor responsável pela contabilidade; e II - ser disponibilizado à Susep e à auditoria externa sempre que solicitado.

Circular 666/2022 – Requisitos de Sustentabilidade: Em 27 de junho de 2022, a SUSEP publicou a Circular SUSEP nº 666, que dispõe sobre os requisitos de sustentabilidade a serem observados pelas sociedades de capitalização. O normativo chama a atenção para os riscos de sustentabilidade, de forma a assegurar a efetiva integração no processo de gestão de riscos e estimular que aspectos de sustentabilidade sejam considerados na tomada de decisão das Companhias, com objetivo de fomentar uma atuação cada vez mais resiliente e sustentável do mercado de capitalização. A norma entrou em vigor em 1º de agosto de 2022, com prazos para adequação permeando os anos de 2023 a 2025.

A princípio o impacto esperado na Companhia é irrelevante ou imaterial para 2023, uma vez que a mesma ainda encontra-se em fase pré-operacional. Entendemos que as atividades operacionais da Companhia irão iniciar com as normas acima citadas em vigência.

5 Principais julgamentos, estimativas e premissas contábeis

A elaboração das demonstrações financeiras requer que a Administração use de julgamento na determinação e no registro das estimativas contábeis, quando aplicável. O item significativo sujeito ao processo de aplicação de estimativas e premissas inclui a avaliação da valorização das aplicações financeiras. A liquidação das transações envolvendo essa estimativa poderá resultar em valores diferentes dos apresentados nas demonstrações financeiras, em decorrência de imprecisões inerentes ao processo de sua determinação.

6 Gestão de risco financeiro

O risco de liquidez consiste na possibilidade da ocorrência de perdas decorrentes da inexistência de recursos suficientes para o cumprimento, nas datas previstas, dos compromissos assumidos.

Para mitigar esse risco, frequentemente são realizados estudos dos fluxos de movimentações financeiras esperados em vários cenários, avaliando-se de forma conservadora os limites mínimos de recursos líquidos a serem mantidos. Aliada a essa estratégia, são avaliadas as melhores opções de reinvestimento, de modo a maximizar os recursos disponíveis.

Mongeral Aegon Capitalização S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2023

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

A Companhia tem por filosofia ser conservadora em seus investimentos priorizando sempre a capacidade de liquidez na escolha de seus ativos financeiros tendo como base suas obrigações com as contrapartes.

A tabela a seguir apresentam o ativo e passivo financeiro detido pela Companhia classificados segundo os prazos de vencimento contratuais dos fluxos de caixa.

	2023		
	Até 1 ano	Acima de 1 ano	Total
Ativo			
Caixa e bancos	30	-	30
Aplicações	20.135	-	20.135
Total ativo	20.165	-	20.165
Passivo			
Contas a pagar	155	-	155
Total passivo	155	-	155

7 Aplicações financeiras

(a) Classificação por categoria e faixa de vencimento

	2023							
	Sem vencimento	Até 1 mês	De 2 a 12 meses	De 13 a 24 meses	De 25 a 60 meses	Acima de 60 meses	Valor contábil	Valor de mercado
Títulos mensurados a valor justo por meio do resultado	20.135	-	-	-	-	-	20.135	20.135
Quotas de Fundos de Investimentos Não Exclusivos	20.135	-	-	-	-	-	20.135	20.135
Quotas de fundos de investimentos de renda fixa	20.135	-	-	-	-	-	20.135	20.135
Total	20.135	-	-	-	-	-	20.135	20.135

Em 31 de dezembro de 2023, a Companhia não possuía títulos classificados na categoria de "Títulos mantidos até o vencimento".

(b) Hierarquia de valor justo

A tabela abaixo apresenta instrumentos financeiros registrados pelo valor justo, utilizando um método de avaliação. Os diferentes níveis foram definidos como se segue:

- Nível 1: títulos com cotação em mercado ativo.
- Nível 2: títulos não cotados nos mercados abrangidos no "Nível 1" cuja precificação é direta ou indiretamente observável.
- Nível 3: títulos que não possuem seu custo determinado com base em um mercado observável.

	2023		
	Nível 1	Nível 2	Total
Títulos mensurados a valor justo por meio do resultado	20.135	-	20.135
Quotas de fundos de investimentos de renda fixa	20.135	-	20.135
Total	20.135	-	20.135

(c) Movimentação das aplicações financeiras

Mongeral Aegon Capitalização S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2023

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

A movimentação das aplicações financeiras pode ser assim demonstrada:

Saldo Inicial	<u>2023</u>
Aplicações	19.970
Resgates	-
Rendimentos	165
Saldo Final	<u>20.135</u>

8 Títulos e créditos a receber

	<u>2023</u>
Não circulante	
Créditos tributários e previdenciários	25
Total	<u>25</u>

9 Obrigações a pagar

	<u>2023</u>
Circulante	
Fornecedores	64
Dividendos a Pagar	11
Total	<u>75</u>

10 Patrimônio líquido

(a) Capital social

A Companhia foi constituída em 5 de junho de 2023. Após a autorização da SUSEP, que ocorreu no dia 20 de outubro de 2023, foi aberto o CNPJ em 06 de novembro de 2023. O capital subscrito foi totalmente integralizado via depósito em conta corrente em 22 de novembro de 2023.

Em 31 de dezembro de 2023, o capital social autorizado, subscrito e integralizado, é composto de R\$ 20.000.000 sendo 20.000.000 de ações ordinárias todas nominativas e sem valor nominal.

(b) Reservas

As reservas são compostas pela reserva de lucros, composta pela reserva legal que é constituída por valor correspondente a 5% do lucro líquido, até o limite de 20% do capital social, constituída no final de cada exercício social.

(c) Dividendos

De acordo com o Estatuto Social, são assegurados aos acionistas dividendos mínimos equivalentes a 25% do lucro líquido, ajustado em consonância com a legislação em vigor.

Em 31 de dezembro de 2023, foram propostos dividendos mínimos obrigatórios conforme Estatuto Social da Companhia, sujeito a aprovação em Assembleia.

(d) Lucro por ação - básico e diluído

Conforme requerido pelo Pronunciamento Técnico CPC 41, as tabelas a seguir reconciliam o lucro líquido do exercício aos montantes usados para calcular o lucro por ação básico e diluído.

O lucro por ação básico é computado pela divisão do lucro líquido do exercício pela média ponderada das ações em circulação no exercício, considerando a data de aprovação da integralização de capital pela SUSEP.

Mongeral Aegon Capitalização S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2023

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

O cálculo do lucro por ação básico encontra-se divulgado a seguir:

	<u>2023</u>
Numerador	
Lucro líquido do período	46
Denominador (número de ações)	
Média ponderada de número de ações em circulação	<u>20.000.000</u>
Lucro líquido por ação (em reais)	<u><u>0,002319</u></u>

A Companhia não emitiu e/ou outorgou instrumentos patrimoniais que devem ser considerados para fins de cálculo do lucro por ação diluído, conforme determina o Pronunciamento Técnico CPC 41. Desta forma, o lucro por ação diluído não apresenta diferença em relação ao cálculo do lucro por ação básico demonstrado acima

(e) Detalhamento do Patrimônio Líquido Ajustado – PLA e exigência de capital

	<u>2023</u>
Patrimônio líquido contábil	20.035
Patrimônio líquido ajustado - PLA	<u>20.035</u>
Capital base (a)	<u>10.800</u>
Capital de Risco de Subscrição (b)	-
Capital de Risco de Crédito (c)	-
Capital de de Risco Operacional (d)	-
Capital de de Risco de Mercado (e)	-
Benefício da Correlação de Riscos (f)	-
Capital de Risco (g=b+c+d+e+f)	<u>-</u>
Exigência de Capital – CRM (Máximo entre 'a' e 'g')	<u>10.800</u>
Patrimônio líquido Contábil	20.035
Patrimônio líquido Ajustado – PLA (1)	20.035
Exigência de capital – CMR (2)	<u>10.800</u>
Suficiência/(Insuficiência) do PLA – (1-2)	<u>9.235</u>
Suficiência de capital (%)	<u>85,5%</u>

11 Imposto de renda e contribuição social

(a) Encargos com imposto de renda (IRPJ) e contribuição social (CSLL)

O imposto de renda e a contribuição social, calculados com base nas alíquotas oficiais vigentes, estão reconciliados com os valores registrados como despesas de imposto de renda e de contribuição social, como se segue:

<u>2023</u>
IRPJ/CSLL

Mongeral Aegon Capitalização S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2023

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Resultado antes dos impostos	70
Alíquota nominal	40%
Imposto de renda e contribuição social calculados à alíquota nominal	(28)
Diferenças permanentes	4
Despesa de imposto de renda e contribuição social registrado na demonstração do resultado	(24)
Imposto de renda e contribuição social corrente	(50)
Imposto de renda e contribuição social diferido	26
Total	(24)
Alíquota Efetiva - %	34,34

12 Detalhamento das contas das demonstrações do resultado

(a) Despesas administrativas

	Período de 05/06/2023 a 31/12/2023
Serviços de terceiros (*)	64
Localização e funcionamento	5
Outras despesas administrativas	1
	70

(*) Honorários de auditoria independente da Mongeral Aegon Capitalização S.A..

(b) Despesas com tributos

	Período de 05/06/2023 a 31/12/2023
Contribuições	8
Taxa de fiscalização	17
	25

(c) Resultado financeiro

	Período de 05/06/2023 a 31/12/2023
Receitas financeiras	
Receitas com fundos de investimento	165
	165

13 Provisões para causas judiciais

No exercício findo em 31 de dezembro de 2023, não foram apontados litígios ou demandas judiciais ou extrajudiciais, fiscais, trabalhistas ou cíveis, contra a Companhia.

14 Partes Relacionadas

A Administração identificou, como partes relacionadas à Companhia, operações com a empresa Mongeral Aegon Seguros e Previdência S.A.

Mongeral Aegon Capitalização S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2023

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Devido a Companhia está no período pré-operacional, a sua controladora Mongeral Aegon Seguros e Previdência S.A. está assumindo as despesas realizadas, que serão reembolsadas após o início de suas operações.

Em 31 de dezembro de 2023 o saldo a pagar para a Mongeral Aegon Seguros e Previdência S.A. é de R\$ 22 mil.

Diretor Presidente:

Helder Molina

Diretores:

José Carlos Gomes Mota
Nuno Pedro Correia David
Leonardo Lourenço de Sousa

Contador:

Marcelo da Motta Abreu
CRC RJ 096032/O-6

Atuário:

Nelson Emiliano Costa
MIBA Registro 1068