

**MONETARIE SOCIEDADE DE CREDITO DIRETO S.A**

CNPJ: 46.026.562/0001-05 – NIRE: 43300068293

**a) BALANÇO PATRIMONIAL**

CONTAS	<b>ATIVO</b>		
	Nota Explicativa	30/06/2023	31/12/2022
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>		<b>3.277.973,29</b>	<b>2.849.748,83</b>
<b>Disponibilidades</b>		492.549,27	454,09
Banco Conta Corrente		492.549,27	454,09
<b>Reservas Livres</b>		<b>1.094.371,68</b>	<b>0,00</b>
Outras Reservas Livres		1.094.371,68	0,00
<b>Títulos e Valores Mobiliários</b>	<b>4</b>	<b>70.846,23</b>	<b>963.995,05</b>
Certificados de Depósitos Bancários		70.846,23	963.995,05
<b>Operações de Crédito</b>	<b>5</b>	<b>1.587.840,09</b>	<b>1.865.665,59</b>
Empréstimos e Títulos Descontados		2.088.262,80	1.999.288,52
(-) Provisão para Operações de Crédito		-500.422,71	-133.622,93
<b>Outros Créditos</b>		<b>32.366,02</b>	<b>19.634,10</b>
Créditos Tributários		19.634,10	0,00
Impostos e Contribuições a Compensar		12.731,92	19.634,10
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>104.540,83</b>	<b>116.896,07</b>
<b>Imobilizações</b>	<b>6</b>	<b>70.209,35</b>	<b>78.626,97</b>
Imobilizado		85.335,17	85.335,17
(-) Depreciações Acumuladas		-15.125,82	-6.708,20
<b>Intangíveis</b>		<b>34.331,48</b>	<b>38.269,10</b>
Intangível		39.376,40	39.376,40
(-) Amortizações		-5.044,92	-1.107,30
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>3.382.514,12</b>	<b>2.966.644,90</b>

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis)

---

Renato de Oliveira Bayer  
Diretor Presidente  
CPF: 451.594.750-87

---

Luiz Reginaldo Bittencourt  
Contador  
CRC-RS: 47055/O

**MONETARIE SOCIEDADE DE CREDITO DIRETO S.A**

CNPJ: 46.026.562/0001-05 – NIRE: 43300068293

**PASSIVO**

CONTAS	Nota Explicativa	30/06/2023	31/12/2022
<b>CIRCULANTE</b>		<b>977.902,36</b>	<b>98.560,21</b>
<b>Depósitos</b>		<b>850.403,65</b>	<b>0,00</b>
Saldos de Livre Movimentação	7	850.403,65	0,00
<b>Outras Obrigações</b>	<b>8</b>	<b>127.498,71</b>	<b>98.560,21</b>
IOF a Recolher		1.265,94	1.608,02
Fiscais e Previdenciárias		26.892,66	23.622,50
Despesas de Pessoal		62.407,81	18.733,69
Credores Diversos		36.932,30	54.596,00
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>2.404.611,76</b>	<b>2.868.084,69</b>
<b>Capital Social</b>	<b>9</b>	<b>3.300.000,00</b>	<b>3.300.000,00</b>
Capital Social		3.300.000,00	3.300.000,00
<b>Reservas</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Reservas de Lucros		0,00	0,00
<b>Lucros ou Prejuízos Acumulados</b>		<b>-895.388,24</b>	<b>-431.915,31</b>
Prejuízos Acumulados	10	431.915,31	0,00
Prejuízo do Período		463.472,93	431.915,31
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>		<b>3.382.514,12</b>	<b>2.966.644,90</b>

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis)

---

Renato de Oliveira Bayer  
Diretor Presidente  
CPF: 451.594.750-87

---

Luiz Reginaldo Bittencourt  
Contador  
CRC-RS: 47055/O

**MONETARIE SOCIEDADE DE CREDITO DIRETO S.A**

CNPJ: 46.026.562/0001-05 – NIRE: 43300068293

**b) DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO**

CONTAS	01/jan./2023	01/jan./2022	01/jan./2022
	A	A	A
	30/jun./2023	31/dez./2022	30/jun./2022
<b>RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>802.143,26</b>	<b>337.486,82</b>	<b>19.358,26</b>
Operações de Crédito	433.610,49	223.845,41	6.336,50
Resultado de Títulos e Valores Mobiliários	34.680,98	75.160,07	6.184,36
Rendas de Prestação de Serviços	136.519,99	38.481,34	6.837,40
Lucro Operação de Venda Ativos Financeiros	197.275,57	0,00	0,00
Outras Rendas	56,23	0,00	0,00
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>802.143,26</b>	<b>337.486,82</b>	<b>19.358,26</b>
<b>OUTRAS RECEITAS/DESPESAS</b>	<b>1.265.616,19</b>	<b>769.402,13</b>	<b>12.373,30</b>
Despesas Administrativas	849.164,65	612.275,85	5.712,29
Provisão Operação de Crédito	366.799,78	133.622,93	5.760,85
Depreciações e Amortizações	12.355,24	7.815,50	0,00
Despesas Tributárias	37.296,52	15.693,15	900,16
Receitas de Reversões provisões	0,00	5,30	0,00
<b>RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO</b>	<b>-463.472,93</b>	<b>-431.915,31</b>	<b>6.984,96</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>3.823,74</b>
Provisão para Imposto de Renda	0,00	0,00	1.911,87
Provisão para Contribuição Social	0,00	0,00	1.911,87
<b>LUCRO OU (PREJUÍZO) DO PERÍODO</b>	<b>-463.472,93</b>	<b>-431.915,31</b>	<b>3.161,22</b>

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis)

---

Renato de Oliveira Bayer  
Diretor Presidente  
CPF: 451.594.750-87

---

Luiz Reginaldo Bittencourt  
Contador  
CRC-RS: 47055/O

**MONETARIE SOCIEDADE DE CREDITO DIRETO S.A**CNPJ: 46.026.562/0001-05 – NIRE: 43300068293

---

**c) DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO ABRANGENTE**

	<b>01/jan./23</b>	<b>01/jan./22</b>	<b>01/jan./22</b>
	<b>A</b>	<b>A</b>	<b>A</b>
	<b>31/Jun./23</b>	<b>31/Dez./22</b>	<b>30/jun./22</b>
<b>Lucro (Prejuízo) Líquido do Período</b>	<b>-463.472,93</b>	<b>-431.915,31</b>	<b>3.161,22</b>
Outros Componentes do Resultado Abrangente	0,00	0,00	0,00
<b>(=) Resultado Abrangente Total</b>	<b>-463.472,93</b>	<b>-431.915,31</b>	<b>3.161,22</b>

---

Renato de Oliveira Bayer  
Diretor Presidente  
CPF: 451.594.750-87

---

Luiz Reginaldo Bittencourt  
Contador  
CRC-RS: 47055/O

**MONETARIE SOCIEDADE DE CREDITO DIRETO S.A**

CNPJ: 46.026.562/0001-05 – NIRE: 43300068293

**d) DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXAS DOS PERÍODOS (METODO INDIRETO DO PERIODO)**

	<b>01/jan./23</b>	<b>01/jan./22</b>	<b>01/jan./22</b>
	<b>A</b>	<b>A</b>	<b>A</b>
	<b>31/jun./23</b>	<b>31/Dez./22</b>	<b>31/jun./22</b>
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>			
<b>Resultado líquido ajustado</b>	<b>-84.317,91</b>	<b>-290.476,88</b>	<b>3.161,22</b>
Lucro (Prejuízo) Líquido do período	-463.472,93	-431.915,31	3.161,22
Depreciações e Amortizações	12.355,24	7.815,50	0,00
Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa	366.799,78	133.622,93	0,00
<b>Variações de Direitos e Obrigações</b>			
Redução/(aumento) em Títulos e Valores Mobiliários	893.148,82	-963.995,05	-170.876,20
Redução/(aumento) em Reservas Livres	-1.094.371,68	0,00	-1.146.409,98
Redução/(aumento) em Relações Interfinanceiras	0,00	1.300.000,00	1.300.000,00
Redução/(aumento) em Operações de Crédito	-88.974,28	-1.999.288,52	0,00
Redução/(aumento) Outros Crédito	-12.731,92	-19.634,10	0,00
Redução/(aumento) em Depósitos	850.403,65	0,00	0,00
(Redução)/Aumento em Cobrança Arrec Tributos Assemelhados	-342,08	1.608,02	6.270,55
(Redução)/Aumento em Obrigações Fiscais e Previdenciárias	3.270,16	23.622,50	4.068,62
(Redução)/Aumento em Obrigações Trabalhistas	43.674,12	18.733,69	3.838,45
(Redução)/Aumento em Credores Diversos	-17.663,70	54.596,00	0,00
<b>Caixa líquido proveniente das atividades operacionais</b>	<b>576.413,09</b>	<b>-1.584.357,46</b>	<b>-3.108,56</b>
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>			
Aquisição de Imobilizado	0,00	-124.711,57	0,00
<b>Caixa líquido proveniente das atividades de Investimentos</b>	<b>0,00</b>	<b>-124.711,57</b>	<b>0,00</b>
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS</b>			
Integralização Capital Social	0,00	2.000.000,00	0,00
<b>Caixa líquido proveniente das atividades de Financiamentos</b>	<b>0,00</b>	<b>2.000.000,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Aumento/(redução) líquido nas disponibilidades</b>	<b>492.095,18</b>	<b>454,09</b>	<b>52,66</b>
<b>Saldo das disponibilidades no início do período</b>	<b>454,09</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Saldo das disponibilidades no fim do período</b>	<b>492.549,27</b>	<b>454,09</b>	<b>52,66</b>
<b>Varição nas disponibilidades do Período</b>	<b>492.095,18</b>	<b>454,09</b>	<b>52,66</b>

---

Renato de Oliveira Bayer  
Diretor Presidente  
CPF: 451.594.750-87

---

Luiz Reginaldo Bittencourt  
Contador  
CRC-RS: 47055/O

**MONETARIE SOCIEDADE DE CREDITO DIRETO S.A**

CNPJ: 46.026.562/0001-05 – NIRE: 43300068293

**e) DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LIQUIDO**

	<b>Capital Social</b>	<b>Reserva Legal</b>	<b>Reservas de Lucros</b>	<b>Lucros Acumulados</b>	<b>Prejuízos Acumulados</b>	<b>Totais</b>
<b>SALDOS 31 DE DEZEMBRO DE 2021</b>	<b>1.300.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>1.300.000,00</b>
Integralização de Capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Lucro do período	0,00	<b>0,00</b>	0,00	3.161,22	0,00	3.161,22
Reserva Legal	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Reservas Especiais de Lucros	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Prejuízo do Período	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>SALDOS 30 JUNHO DE 2022</b>	<b>1.300.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>3.161,22</b>	<b>0,00</b>	<b>1.303.161,22</b>
<b>SALDOS 30 JUNHO DE 2022</b>	<b>1.300.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>3.161,22</b>	<b>0,00</b>	<b>1.303.161,22</b>
Integralização de Capital	2.000.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.000.000,00
Lucro do período	0,00	<b>0,00</b>	0,00	-3.161,22	3.161,22	0,00
Reserva Legal	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Reservas Especiais de Lucros	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Prejuízo do Período	0,00	0,00	0,00	0,00	-435.076,53	-435.076,53
<b>SALDOS 31 DE DEZEMBRO DE 2022</b>	<b>3.300.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>-431.915,31</b>	<b>2.868.084,69</b>
<b>SALDOS 31 DE DEZEMBRO DE 2022</b>	<b>3.300.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>-431.915,31</b>	<b>2.868.084,69</b>
Integralização de Capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Lucro do período	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Reserva Legal	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Reservas Especiais de Lucros	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Prejuízo do Período	0,00	0,00	0,00	0,00	-463.472,93	-463.472,93
<b>SALDOS 30 JUNHO DE 2023</b>	<b>3.300.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>-895.388,24</b>	<b>2.404.611,76</b>

---

Renato de Oliveira Bayer  
Diretor Presidente  
CPF: 451.594.750-87

---

Luiz Reginaldo Bittencourt  
Contador  
CRC-RS: 47055/O

**f) NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS REFERENTES AO EXERCÍCIO FINDO EM 30 DE JUNHO DE 2023**

**1. CONTEXTO OPERACIONAL**

A MONETARIE SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A., tem como objeto social realização de operações de empréstimo, de financiamento e de aquisição de direitos creditórios exclusivamente por meio de plataforma eletrônica, com utilização de recursos financeiros que tenham como única origem capital próprio, bem como a prestação de serviços de análise de crédito e cobrança extrajudicial para terceiros, e a emissão de moeda eletrônica. A companhia foi constituída em 12 de abril de 2022 sendo seu registro no Banco Central do Brasil homologado 02 de dezembro de 2021.

**2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

As Demonstrações Contábeis foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis emanadas da legislação societária brasileira, normas e instruções do Conselho Monetário Nacional (CMN) e do Banco Central do Brasil (BACEN), consubstanciadas no Plano Contábil das instituições do Sistema Financeiro Nacional (COSIF).

**3. PROCEDIMENTOS CONTÁBEIS**

Dentre os principais procedimentos adotados para a preparação das demonstrações, destacamos:

- a) Apuração do resultado: As receitas e despesas são reconhecidas pelo regime de competência.
- b) Caixa e equivalentes de caixa: são representados por disponibilidades em moeda nacional, títulos e valores mobiliários cujo vencimento das operações na data da efetiva aplicação seja igual ou inferior a 90 dias e apresentam risco insignificante de mudança de valor justo.
- c) Reservas Livres: Registra as reservas livres em espécie mantidas no Banco Central do Brasil.
- d) Títulos e Valores Mobiliários: São registradas ao valor do custo, acrescido dos rendimentos auferidos até a data dos balanços, de acordo com as taxas pactuadas com as respectivas instituições financeiras e não superam o valor de mercado.
- e) Operações de crédito: As operações de crédito são classificadas de acordo com o julgamento da administração quanto ao nível de risco, levando em consideração a conjuntura econômica, a experiência passada e os riscos específicos em relação à operação, aos devedores e garantidores, observando os parâmetros estabelecidos pela Resolução nº 2.682/99 do Banco Central do Brasil, que requer a análise periódica da carteira e sua classificação de A à H. São considerados, para atribuição dos níveis de riscos dos clientes, os períodos de atraso definidos na Resolução (CMN) nº 2.682/99.
- f) Operações de Crédito e provisão para crédito de liquidação duvidosa: As operações de crédito são classificadas de acordo com seu nível de risco e seguindo critérios que levam em consideração a análise econômica e os riscos em relação às operações, aos devedores e garantidores, observando os parâmetros estabelecidos pela Resolução CMN nº 2.682/99, os quais requerem a análise periódica da carteira e sua classificação em nove níveis (de AA à HA provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito é considerada adequada pela Administração para cobrir as perdas prováveis e atende aos requisitos mínimos estabelecidos pela Resolução anteriormente referida.
- g) Outros Créditos: compostos por créditos tributários originários de saldo negativo da contribuição social e imposto de renda do exercício anterior, bem como de retenções na fonte sobre rendimentos de aplicações próprias.
- h) Ativo não Circulante: Representado por bens do imobilizado e do Intangível, depreciados e amortizados de acordo com as taxas estabelecidas pela legislação fiscal.
- i) Depósitos: Compõe os saldos de moeda eletrônico mantidos em contas de pagamento pré-pagas.
- j) Outras Obrigações: Grupo que registra as obrigações a pagar no curto prazo, referente aos gastos operacionais, tributários e trabalhistas.

**MONETARIE SOCIEDADE DE CREDITO DIRETO S.A**

CNPJ: 46.026.562/0001-05 – NIRE: 43300068293

**4. TITULOS E VALORES MOBILIARIOS**

Composição das disponibilidades, demonstrada a seguir:

	<b>31/dez./22</b>	<b>31/dez./22</b>
<b>CDB Banco Bradesco S/A</b>	70,8	963,9
<b>Total</b>	70,8	963,9

**5. OPERAÇÕES DE CRÉDITO**

a) A composição da carteira de operações de crédito e a provisão por nível de risco está

<b>Classificação de Risco</b>	<b>% Provisão</b>	<b>30/jun/23</b>		<b>31/dez/22</b>	
		Carteira	Prov (-)	Carteira	Prov (-)
<b>A</b>	0,5	909,10	-4,5	1.642,60	-8,20
<b>B</b>	1	59,90	-0,6	0,00	0,00
<b>C</b>	3	271,90	-8,2	0,00	0,00
<b>D</b>	10	373,00	-37,3	125,10	-12,50
<b>E</b>	30	35,00	-10,5	14,30	-4,30
<b>F</b>	50	0,00	0,0	217,20	-108,60
<b>H</b>	100	439,30	-439,3	0,00	0,00
<b>TOTAL</b>		2.088,20	-500,4	1.999,20	-133,60

b) Diversificação da carteira por modalidade de operações de crédito:

<b>Modalidade</b>	<b>30/jun/23</b>		<b>31/dez/22</b>	
	Valor (R\$)	%	Valor (R\$)	%
<b>Empréstimos</b>	1440,2	69,0	663,3	33,2
<b>Desconto de Recebíveis</b>	648,00	31,0	1.335,90	66,8
<b>Total</b>	2.088,20	100,0	1.999,20	100

**6. IMOBILIZADO DE USO E INTANGÍVEL**

Está demonstrado ao custo de aquisição, ajustado por depreciações e amortizações acumuladas, calculadas a taxas estabelecidas em função do tempo de vida útil econômica, fixado por espécie de bens. A depreciação do imobilizado foi calculada pelo método linear, que considera a vida útil dos bens estimada em sua utilidade econômica.

<b>BENS E DIREITOS</b>	<b>30/jun/23</b>		<b>31/dez/22</b>	
	Custo Aquisição	Depreciação Acumulada	Custo Aquisição	Depreciação Acumulada
<b>Computadores e Periféricos</b>	83,00	-14,90	83,00	-6,60
<b>Móveis e Utensílios</b>	2,30	-0,20	2,30	-0,10
<b>Softwares</b>	39,40	-5,00	39,40	-1,10
<b>Total</b>	124,70	-20,10	124,70	-7,80

**7. SALDO DE LIVRE MOVIMENTAÇÃO**

Corresponde aos saldos de moeda eletrônico mantidos em contas de pagamento pré-pagas de clientes, configurando patrimônio de terceiros, não pertencentes a esta instituição.

**MONETARIE SOCIEDADE DE CREDITO DIRETO S.A**

CNPJ: 46.026.562/0001-05 – NIRE: 43300068293

**8. OUTRAS OBRIGAÇÕES**

Neste grupo estão registradas as obrigações de fiscais e previdenciárias a recolher, referente às operações realizadas no mês de junho/23, bem como as provisões de férias e seus encargos, mais os compromissos com fornecedores e prestadores de serviços.

**9. CAPITAL SOCIAL**

O capital social, totalmente subscrito e integralizado, é de R\$ 3.300.000,00 (três milhões e trezentos mil reais), em moeda corrente nacional, dividido em 3.300.000 (três milhões e trezentas mil) em ações ordinárias.

**10. PREJUIZOS ACUMULADOS**

Composto pelos valores dos resultados negativos dos exercícios anteriores e do atual semestre, que representa uma perda de R\$ 0,27 por ação.

**11. RESULTADO DO PERÍODO**

O resultado obtido no semestre foi prejuízo de R\$ 463.472,93, que representa uma perda de R\$ 0,15 por ação.

**12. RECEITAS DAS OPERAÇÕES**

As rendas das operações registradas no período por competência e pró-rata tempore, estão distribuídas e compostas pelo seguinte:

<b>RENDAS</b>	<b>30/jun/23</b>		<b>31/dez/22</b>	
	Valor (R\$)	%	Valor (R\$)	%
<b>Operações de Crédito</b>	433,6	54,1	217,5	68,4
<b>Rendimentos aplicação Financeira</b>	34,7	4,3	69	21,7
<b>Rendas de Prestação de Serviços</b>	136,5	17,0	31,6	9,9
<b>Lucro Venda Ativos Financ.</b>	197,3	24,6	0	0
<b>TOTAL</b>	802,1	100	318,1	100

**13. DESPESAS OPERACIONAIS**

As despesas operacionais incorridas no semestre foram as seguintes:

<b>DESPESAS</b>	<b>30/jun/23</b>		<b>31/dez/22</b>	
	Valor (R\$)	%	Valor (R\$)	%
<b>Despesas Administrativas</b>	849,2	67,1	606,5	80,1
<b>Provisão p/ Perdas em Operações de Crédito</b>	366,8	29,0	127,9	16,9
<b>Depreciações e Amortizações</b>	12,4	1,0	7,8	1,0
<b>Despesas tributárias</b>	37,3	2,9	14,8	2,0
<b>TOTAL</b>	1.265,7	100	757	100

**14. IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÃO SOBRE O LUCRO**

Não houve incidência de Contribuição social sobre o lucro e imposto de renda, em virtude da ocorrência de prejuízo contábil e fiscal no período em análise.

## MONETARIE SOCIEDADE DE CREDITO DIRETO S.A

CNPJ: 46.026.562/0001-05 – NIRE: 43300068293

---

### 15. GERENCIAMENTO DE RISCO

Os riscos sobre os quais a atividade econômica da Monetarie SCD está sujeita são gerenciados pela empresa com base em políticas (devidamente formalizadas), que visam salvaguardar a continuidade da atividade e os interesses dos stakeholders (Acionistas, Colaboradores, Clientes, Governo, Sociedade, Parceiros Comerciais etc.). Destacam-se como riscos inerentes à atividade:

1) Risco de crédito, determinado pela possibilidade de ocorrência de perdas associadas ao não cumprimento pelo tomador ou contraparte de suas respectivas obrigações financeiras nos termos pactuados, à desvalorização de contrato de crédito decorrente da deterioração na classificação de risco da contraparte, à de ganhos ou remunerações, às vantagens concedidas na renegociação e aos custos de recuperação e a outros valores relacionados.

2) Risco de liquidez definido como a possibilidade de a instituição não ser capaz de honrar eficientemente suas obrigações esperadas e inesperadas, correntes e futuras, inclusive as decorrentes de vinculação de garantias, sem afetar suas operações diárias e sem incorrer em perdas significativas, bem como de não conseguir negociar a preço de mercado uma posição, devido ao seu tamanho elevado em relação ao volume normalmente transacionado ou em razão de alguma descontinuidade no mercado.

3) Risco operacional que é a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas e sistemas ou de eventos externos, incluindo o risco legal associado à inadequação ou deficiência em contratos firmados pela instituição, bem como as sanções em razão de descumprimento de dispositivos legais e a indenizações por danos a terceiros decorrentes das atividades desenvolvidas pela instituição.

4) Risco Socioambiental: Atendendo as normas do Banco Central do Brasil, a Instituição edita a política de responsabilidade socioambiental, a qual contém princípios e diretrizes que norteiem as ações de natureza socioambiental nos negócios e na relação com as partes interessadas, incluindo diretrizes para prevenir e gerenciar riscos, impactos e oportunidades socioambientais na esfera de influência da organização, contribuindo para concretizar o seu compromisso empresarial com o desenvolvimento sustentável.

---

**Renato de Oliveira Bayer**  
Presidente  
CPF: 451.594.750-87

---

**Luiz Reginaldo Bittencourt**  
Contador  
CRC/RS 047.055/O