

**CHG-MERIDIAN DO BRASIL ARRENDAMENTO  
MERCANTIL S.A.**

**Relatório do auditor independente**

**Demonstrações contábeis  
Em 31 de dezembro de 2023**

# **CHG-MERIDIAN DO BRASIL ARRENDAMENTO MERCANTIL S.A.**

**Demonstrações contábeis  
Em 31 de dezembro de 2023**

## **Conteúdo**

**Relatório da Administração**

**Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis**

**Balancos patrimoniais**

**Demonstrações do resultado**

**Demonstrações do resultado abrangente**

**Demonstrações das mutações do patrimônio líquido**

**Demonstrações dos fluxos de caixa**

**Notas explicativas às demonstrações contábeis**

**CHG-MERIDIAN DO BRASIL ARRENDAMENTO MERCANTIL S.A.**  
**CNPJ N° 18.539.102/0001-45**  
**RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO**

Senhores Acionistas, em atenção às disposições legais e estatutárias, submetemos a apreciação de V.Sas. as Demonstrações contábeis referentes ao exercício encerrado em 31 de dezembro de 2023 juntamente com o relatório dos auditores independentes. Oportunamente, confirmamos a adequação das operações realizadas com os objetivos estratégicos estabelecidos no projeto do empreendimento, conforme estabelecido no § 3º do Artigo 8º do Regulamento Anexo à Resolução 3.040, de 2002.

## RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos  
Acionistas e Administradora da  
**CHG-Meridian do Brasil Arrendamento Mercantil S.A.**  
São Paulo - SP

### Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **CHG-Meridian do Brasil Arrendamento Mercantil S.A. (“Instituição”)**, 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 contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **CHG-Meridian do Brasil Arrendamento Mercantil S.A.** em 31 de dezembro de 2023 e 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. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis”. Somos independentes em relação a 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.

### Ênfase

#### Transações com partes relacionadas

Conforme Nota Explicativa nº 33, em 31 de dezembro de 2023 e nos saldos correspondentes, a Instituição realizou operações significativas com partes relacionadas. Caso essas mesmas operações fossem realizadas com terceiros, as condições e os resultados poderiam ser diferentes daqueles advindos de operações com essas partes relacionadas. Nossa opinião não contém modificação em função deste assunto.

### Outros assuntos

#### Auditoria dos valores correspondentes ao exercício anterior

As demonstrações contábeis relativas ao exercício findo em 31 de dezembro 2022, apresentadas para fins de comparação, foram auditadas por outros auditores independentes, com relatório de auditoria datado em 28 de março de 2023 contendo opinião com ressalva acerca dos seguintes assuntos:

*“Ajuste a valor presente Cia registra as suas operações e elabora as suas demonstrações financeiras com a observância das diretrizes contábeis estabelecidas pelo Banco Central do Brasil, que requerem o ajuste ao valor presente da carteira de arrendamento mercantil através do registro da superveniência ou insuficiência de depreciação, classificadas no ativo permanente, conforme mencionado nas Notas Explicativas às demonstrações financeiras nº 3e e 5a. Essas diretrizes não requerem a reclassificação das operações, que permanecem registradas de acordo com as disposições da Lei nº 6.099/74, para as rubricas do ativo circulante e realizável a longo prazo, e rendas e despesas de arrendamento, mas resultam na apresentação do resultado do semestre e do patrimônio líquido findo em 31 de dezembro de 2022, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.”*

Os assuntos foram avaliados por nós e concluímos que a ressalva não é aplicável no período corrente sobre este assunto.

#### **Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor**

A Administração da Instituição é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis 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 contábeis, 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 contábeis 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 contábeis**

A Administração é responsável 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 distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, a Administração é responsável pela avaliação da capacidade da Instituição continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a Administração pretenda liquidar a Instituição 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 contábeis.

## Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, 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 contábeis.

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 contábeis, 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 contábeis 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 contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis 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, 25 de março de 2024.

**CHG-MERIDIAN DO BRASIL ARRENDAMENTO MERCANTIL S.A.**  
**CNPJ Nº 18.539.102/0001-45**  
**DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS LEVANTADAS**  
**EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022**  
**I – BALANÇO PATRIMONIAL**  
**(Em milhares de reais)**

ATIVO	Nota	Dez/23	Dez/22
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>		<b>82.870</b>	<b>116.433</b>
<b>Caixa e Equivalente de Caixa</b>		<b>5.754</b>	<b>2.874</b>
Disponibilidades	4	5.754	2.874
<b>Instrumento Financeiro</b>	5	<b>37.701</b>	-
Relações Interfinanceiras		37.552	-
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos		149	-
<b>Adiantamento para Arrendamento Mercantil</b>		<b>17.097</b>	<b>38.690</b>
Adiantamento para Arrendamento Mercantil	6	17.097	38.690
<b>Operações de Arrendamento Mercantil</b>	7	<b>13.038</b>	<b>6.437</b>
Arrendamentos a Receber - Setor Privado		383.240	340.347
(-) Rendas a Apropriar de Arrendamento Mercantil		(370.202)	(333.910)
<b>Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito</b>	8	<b>(9.812)</b>	<b>(6.910)</b>
(-) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(9.812)	(6.910)
<b>Outros Créditos</b>		<b>4.738</b>	<b>7.258</b>
Rendas a Receber	9	4.123	6.539
Diversos	10	615	719
<b>Outros Valores e Bens</b>		<b>14.354</b>	<b>68.084</b>
Outros Valores e Bens	11	13.864	68.061
Despesas Antecipadas	12	490	23
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>1.008.884</b>	<b>919.216</b>
<b>Operações de Arrendamento Mercantil</b>	7	-	-
Arrendamento a Receber - Setor Privado		517.961	529.144
(-) Rendas a Apropriar de Arrendamento Mercantil		(517.961)	(529.144)
<b>IMOBILIZADO</b>		<b>1.008.884</b>	<b>919.216</b>
<b>Imobilizado de Uso</b>	13	<b>3.235</b>	<b>1.656</b>
Outras Imobilizações de Uso		5.325	3.105
(-) Depreciação Acumulada		(2.090)	(1.449)
<b>Imobilizado de Arrendamento</b>	14	<b>1.005.649</b>	<b>917.560</b>
Bens Arrendados		1.701.230	1.451.729
(-) Depreciação Acumulada		(768.231)	(576.451)
Superveniência de Depreciação		72.650	42.282
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>1.091.753</b>	<b>1.035.649</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

**CHG-MERIDIAN DO BRASIL ARRENDAMENTO MERCANTIL S.A.**  
**CNPJ Nº 18.539.102/0001-45**  
**DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS LEVANTADAS**  
**EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022**  
**I – BALANÇO PATRIMONIAL**  
**(Em milhares de reais)**

<b>PASSIVO</b>	<b>Nota</b>	<b>Dez/23</b>	<b>Dez/22</b>
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>		<b>575.754</b>	<b>581.913</b>
<b>Outras Obrigações</b>		<b>575.754</b>	<b>581.913</b>
Empréstimos e Financiamentos	15	459.248	418.912
Operações de Swap	16	6.693	8.636
Sociais e Estatutárias		12.457	2.458
Fiscais e Previdenciárias	17	44.402	47.107
Diversas	18	52.953	104.800
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>336.626</b>	<b>354.368</b>
<b>EXIGÍVEL A LONGO PRAZO</b>		<b>336.626</b>	<b>354.368</b>
Empréstimos e Financiamentos	15	336.626	354.368
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>19</b>	<b>179.373</b>	<b>99.368</b>
Capital Social - De Domiciliados no Exterior	19.1	35.889	35.889
Aumento de Capital	4a	68.872	-
Reserva Legal	19.2	4.353	3.297
Reserva de Lucros	19.3	70.259	60.182
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>1.091.753</b>	<b>1.035.649</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis



**CHG-MERIDIAN DO BRASIL ARRENDAMENTO MERCANTIL S.A.**  
**CNPJ Nº 18.539.102/0001-45**  
**DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS LEVANTADAS**  
**NO SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE**  
**DEZEMBRO DE 2023 E 2022**  
**II – DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO**  
**(Em milhares de reais)**

	<b>2. Sem/23</b>	<b>Dez/23</b>	<b>Dez/22</b>
<b>RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>320.183</b>	<b>617.349</b>	<b>423.498</b>
Operações de Arrendamento Mercantil	20 287.998	556.877	416.566
Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos	21 (1.751)	(6.427)	(13.994)
Operações de Venda ou de Transferência de Ativos Financeiros	22 33.936	66.899	20.926
<b>DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(268.109)</b>	<b>(523.331)</b>	<b>(389.853)</b>
Operações de Empréstimos e Repasses	23 (56.524)	(110.487)	(87.854)
Operações de Arrendamento Mercantil	24 (213.983)	(409.529)	(305.771)
Operações de Venda ou de Transferência de Ativos Financeiros	22 (413)	(413)	(181)
Provisão para Créditos de Arrendamento Mercantil de Liquidação Duvidosa	2.811	(2.902)	3.953
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>52.074</b>	<b>94.018</b>	<b>33.645</b>
<b>OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(21.710)</b>	<b>(43.116)</b>	<b>(21.417)</b>
Despesas de Pessoal	25 (12.288)	(22.532)	(17.410)
Outras Despesas Administrativas	26 (5.690)	(12.755)	(13.570)
Despesas Tributárias	27 (5.859)	(12.781)	(12.060)
Outras Receitas Operacionais	28 2.439	5.265	21.903
Outras Despesas Operacionais	(312)	(313)	(280)
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>30.364</b>	<b>50.902</b>	<b>12.228</b>
<b>RESULTADO NÃO OPERACIONAL</b>	29 1.995	2.826	(78)
<b>RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO</b>	<b>32.359</b>	<b>53.728</b>	<b>12.150</b>
Provisão de Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro	-	-	(775)
Participação Estatutária sobre o Lucro	(1.274)	(1.274)	(1.026)
<b>RESULTADO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO</b>	<b>31.086</b>	<b>52.453</b>	<b>10.349</b>
Resultado por Ação (Em R\$ 1,00)	<b>0,87</b>	<b>1,46</b>	<b>0,29</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

**CHG-MERIDIAN DO BRASIL ARRENDAMENTO MERCANTIL S.A.**  
**CNPJ N° 18.539.102/0001-45**  
**DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS LEVANTADAS**  
**NO SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE**  
**DEZEMBRO DE 2023 E 2022**  
**III - DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO ABRANGENTE**  
**(Em milhares de reais)**

	<b>2º Sem/2023</b>	<b>Dez/2023</b>	<b>Dez/2022</b>
Lucro líquido do semestre/exercício	31.086	52.453	10.349
<b>Resultado abrangente do semestre/exercício</b>	<b>31.086</b>	<b>52.453</b>	<b>10.349</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

**CHG-MERIDIAN DO BRASIL ARRENDAMENTO MERCANTIL S.A.**  
**CNPJ Nº 18.539.102/0001-45**  
**DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS LEVANTADAS**  
**NO SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE**  
**DEZEMBRO DE 2023 E 2022**  
**V – DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO**  
**(Em milhares de reais)**

<b>EVENTOS</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>AUMENTO DE CAPITAL</b>	<b>RESERVA LEGAL</b>	<b>RESERVA DE LUCROS</b>	<b>TOTAL</b>
<b>SALDOS EM 1º DE JANEIRO DE 2022</b>	<b>35.889</b>	<b>-</b>	<b>2.780</b>	<b>45.918</b>	<b>84.587</b>
Lucro do exercício				10.349	10.349
Reserva Legal			517	(517)	-
Dividendo Mínimo Obrigatório Não Distribuído conf. <b>AGO/E</b> <b>27/04/2022</b>				6.891	6.891
Dividendo Mínimo Obrigatório				(2.458)	(2.458)
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022</b>	<b>35.889</b>	<b>-</b>	<b>3.297</b>	<b>60.182</b>	<b>99.368</b>
Lucro do Semestre				21.368	21.368
Reserva Legal			1.068	(1.068)	-
Dividendo Mínimo Obrigatório Não Distribuído conf. <b>AGO/E</b> <b>28/04/2023</b>				2.458	2.458
<b>SALDOS EM 30 DE JUNHO DE 2023</b>	<b>35.889</b>	<b>-</b>	<b>4.365</b>	<b>82.940</b>	<b>123.194</b>
Aumento de Capital (a)		37.551			37.551
Destinação da Reserva de Lucro para Aumento de Capital (a)		31.321		(31.321)	-
Ajuste reserva legal/reserva de lucros			(1.566)	1.566	-
Lucro do Semestre				31.085	31.085
Reserva Legal - Constituição			1.554	(1.554)	-
Dividendo Mínimo Obrigatório				(12.457)	(12.457)
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023</b>	<b>35.889</b>	<b>68.872</b>	<b>4.353</b>	<b>70.259</b>	<b>179.373</b>

**Nota (a) - Valor pendente de autorização do BACEN. Ver Nota explicativa No. 41. Eventos Subsequentes**

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

**CHG-MERIDIAN DO BRASIL ARRENDAMENTO MERCANTIL S.A.**  
**CNPJ Nº 18.539.102/0001-45**  
**DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS LEVANTADAS**  
**NO SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE**  
**DEZEMBRO DE 2023 E 2022**  
**IV - DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA – MÉTODO INDIRETO**  
**(Em milhares de reais)**

	<b>2. Sem/23</b>	<b>Dez/23</b>	<b>Dez/22</b>
<b>1- Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais</b>			
<b>Lucro Líquido do Semestre / Exercício</b>	31.086	52.453	10.349
Ajustes para reconciliar o lucro líquido do semestre/exercício			
(+) Depreciação	96.800	192.421	133.870
(+/-) Superveniência / (Insuficiência) de Depreciação	(17.233)	(30.368)	(12.488)
<b>Lucro líquido ajustado do semestre/exercício</b>	<b>110.653</b>	<b>214.506</b>	<b>131.731</b>
Variação nas contas:			
Operações de Arrendamento Mercantil	11.788	17.895	(4.122)
Outros Créditos	1.628	2.520	4.746
Outros Valores e Bens	16.416	53.729	(65.964)
Fiscais e Previdenciárias	(10.958)	(2.706)	7.645
Diversas	(32.366)	(51.847)	66.541
Resultados de Exercícios Futuros			(1.310)
Empréstimos e Financiamentos	22.995	22.594	209.622
Operações de Swap	(2.332)	(1.942)	7.514
Instrumentos financeiros	(5)	(149)	-
<b>(=) Caixa Líquido Proveniente das Atividades Operacionais</b>	<b>117.819</b>	<b>254.600</b>	<b>356.403</b>
<b>2- Fluxo de Caixa das Atividades de Investimento</b>			
(-) Aquisição de Imobilizado de Arrendamento	(195.915)	(405.587)	(528.835)
(+) Baixa de Imobilizado de Arrendamento	82.894	156.086	160.159
(-) Aquisição de Imobilizado de Uso	(318)	(2.552)	(764)
(+) Baixa de Imobilizado de Uso	330	331	27
<b>(=) Caixa Líquido Usado nas Atividades de Investimento</b>	<b>(113.009)</b>	<b>(251.722)</b>	<b>(369.413)</b>
<b>3- Fluxo de Caixa das Atividades de Financiamento</b>			
(+) Aumento de Capital	37.552	37.552	-
<b>(=) Caixa Líquido Proveniente nas Atividades de Financiamento</b>	<b>37.552</b>	<b>37.552</b>	<b>-</b>
<b>4- Aumento / (Redução) Líquido de Caixa e Equivalente de Caixa</b>	<b>42.364</b>	<b>40.432</b>	<b>(13.010)</b>
Caixa e Equivalente de Caixa no Início do semestre/exercício	942	2.874	15.884
Caixa e Equivalente de Caixa no Fim do semestre/exercício	43.306	43.306	2.874
<b>5- Aumento / (Redução) Líquido de Caixa e Equivalente de Caixa</b>	<b>42.364</b>	<b>40.432</b>	<b>(13.010)</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS  
SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E EXERCÍCIOS FINDOS EM  
31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)**

## **1. Contexto Operacional**

A **CHG-Meridian do Brasil - Arrendamento Mercantil S/A** (“Instituição”) é uma sociedade por ações de capital fechado de acordo com a **Lei nº 6404/76** e alterações posteriores, e tem por objetivo efetuar operações de arrendamento mercantil de bens nas modalidades financeira, operacional e internacional definidas pela **Lei nº 6.099/74** e alterações.

## **2. Base de Preparação e Apresentação das Demonstrações Contábeis**

As demonstrações contábeis estão sendo apresentadas conforme determinado pela Resolução **BCB nº 02 de 12/08/20**, emitida pelo Banco Central do Brasil, sendo assim, o Balanço Patrimonial ao final do período corrente deve ser comparado com o Balanço Patrimonial do final do exercício social imediatamente anterior; e as demais demonstrações devem ser comparadas com as relativas aos mesmos períodos do exercício social anterior para as quais foram apresentadas.

As demonstrações contábeis são de responsabilidade da Administração, que em atendimento ao disposto no **artigo 8º**, da **Resolução CMN nº. 4818/20**, declara de forma explícita e sem reserva, que as demonstrações contábeis estão em conformidade com a regulamentação emanada do **CMN** e do **BCB**, bem como, que 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 adotada 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. Foram elaboradas a partir das práticas contábeis adotadas no Brasil, as quais abrangem a legislação societária, associadas às normas e instruções do **BACEN**, consubstanciadas no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (**COSIF**) e do Comitê de Procedimentos Contábeis (**CPC**), quando aplicável.

A autorização para conclusão destas demonstrações contábeis e sua divulgação a terceiros, foi dada pela Diretoria da Arrendadora em **25 de março de 2024**.

## **3. Políticas Contábeis Materiais:**

As principais práticas contábeis de avaliação dos elementos patrimoniais são as seguintes:

### **3.1. Caixa e equivalentes de Caixa**

Caixa e equivalentes de caixa são representados por disponibilidades em moeda nacional e aplicações interfinanceiras de liquidez, 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 Arrendadora para gerenciamento de seus compromissos de curto prazo.

### **3.2. Instrumentos Financeiros**

Instrumentos financeiros não derivativos incluem aplicações financeiras, caixa e equivalentes de caixa. Os instrumentos financeiros não derivativos foram reconhecidos inicialmente pelo valor justo, acrescido, para instrumentos que não sejam reconhecidos pelo valor justo através de resultado, quaisquer custos de transação diretamente atribuíveis. Posteriormente ao reconhecimento inicial, os instrumentos financeiros não derivativos são mensurados até o vencimento pelo custo amortizado utilizando o método da taxa de juros efetiva, deduzido de eventuais reduções em seu valor recuperável.

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS  
SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E EXERCÍCIOS FINDOS EM  
31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)**

### **3.3. Instrumentos Financeiros Derivativos**

O SWAP Cambial é utilizado para se referir à troca de moedas estrangeiras representando um acordo entre duas partes. Este acordo pode ser entre empresas, investidores e outras partes. Os SWAPS Cambiais são troca de indexadores. Nesta operação, considera a instabilidade de determinada moeda e a taxa de juros é definida antecipadamente para evitar prejuízos. A liquidação financeira será o resultado da diferença entre a variação cambial e a taxa de juros efetiva em um determinado período acordado entre as partes envolvidas.

### **3.4. Operações de arrendamento mercantil**

**I-Operações de arrendamento mercantil financeiro** estão registradas pelo valor atualizado, quando aplicável, pelas rendas incorridas até a data de encerramento do balanço, segundo o critério “pro rata” dia quando aplicável, deduzidas das rendas a apropriar que são mensalmente apropriadas ao resultado pelo regime de competência. As operações de arrendamento financeiro são classificadas nos respectivos níveis de risco conforme a **Resolução CMN nº 2.682/99**, pelo seu valor presente das contraprestações e dos valores de **VRG** garantidos pelos arrendatários, descontados pela taxa de desconto implícita nos contratos, para cálculo da provisão para devedores duvidosos. **II-Operações de arrendamento mercantil operacional** - estão registradas pelo valor atualizado pelas rendas incorridas até a data de encerramento do balanço, segundo o critério “pro rata” dia, quando aplicável, deduzidas das rendas a apropriar que são mensalmente apropriadas ao resultado pelo regime de competência. As operações de arrendamento operacional são classificadas nos respectivos níveis de risco, para cálculo da provisão para devedores duvidosos. As operações de arrendamento mercantil financeiro e operacional são compostas por operações de arrendamento de equipamentos de informática. **III-A** carteira de arrendamento mercantil é constituída por contratos celebrados ao amparo da **Portaria nº 140/84**, do Ministério da Fazenda, contabilizados de acordo com as normas estabelecidas pelo **BACEN**, conforme descrito a seguir: **IV-Arrendamentos a receber**: refletem o saldo das contraprestações a receber, atualizadas de acordo com índices e critérios estabelecidos contratualmente. **V-Rendas a apropriar de arrendamento mercantil**: representam a contrapartida do valor das contraprestações a receber e são atualizadas na forma dos arrendamentos a receber, sendo apropriadas ao resultado quando dos vencimentos das parcelas contratuais.

### **3.5. Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito**

A Administração adota critério de arrasto e consequente formação de provisão através de metodologia interna, definida com o devido embasamento na regulamentação (**Resolução 2.682/99**) e validada com o Banco Central do Brasil em resposta à ofício encaminhado em dezembro de 2019. Considerando, que a **CHG-MERIDIAN** possui operações ativas vinculadas, realizadas segundo o disposto na **Resolução nº 2.921/02**, e que possui instrumento eliminador de risco de crédito, em face da subordinação da exigibilidade dos recursos captados ao fluxo de pagamentos da operação ativa vinculada, estabelecemos o referido critério interno para arrasto, conforme **Artigo 3º** da **Resolução CMN 2.682**, e admitindo-se excepcionalmente classificação diversa para determinadas operações, observado o disposto no **art. 2º**, inciso II, observadas as seguintes condições:

Se estabelecido que a situação de atraso configurada trata-se de exceção e que não representa o nível atribuído ao comportamento de risco de inadimplência da contraparte sobre o total de suas exposições, poderá adotar modelo interno para classificação das operações de crédito de um mesmo cliente ou grupo econômico, que deve ser definida considerando aquela que apresentar maior nível de risco, inclusive por critério de atraso.

### **3.6. Imobilizado de uso e intangível**

O imobilizado de uso e o intangível são registrados ao custo de aquisição líquido das respectivas depreciações e amortizações acumuladas. A depreciação e a amortização são reconhecidas no resultado pelo método linear.

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS  
SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E EXERCÍCIOS FINDOS EM  
31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)**

### **3.7. Imobilizado de arrendamento**

#### **3.7.1. Bens arrendados**

São registrados pelo custo de aquisição, deduzido das depreciações acumuladas. A depreciação é calculada pelo método linear, com os benefícios de redução de 30% na vida útil normal do bem para as operações de arrendamento realizadas com pessoas jurídicas, previstos na legislação vigente.

#### **3.7.2. Superveniência (insuficiência) de depreciação**

Os registros contábeis da Instituição são mantidos conforme exigências legais, específicas para sociedades de arrendamento mercantil. Os procedimentos adotados e sumariados nos itens “II” e “III” acima diferem das práticas contábeis adotadas no Brasil, principalmente no que concerne ao regime de apropriação das receitas e despesas relacionadas aos contratos de arrendamento mercantil. Em consequência, de acordo com a **Circular BACEN nº 1.429/89**, é calculado o valor atual das contraprestações em aberto, utilizando-se a taxa interna de retorno de cada contrato, registrando o valor do ajuste apurado em receita ou despesa de arrendamento mercantil, em contrapartida às rubricas de superveniência ou insuficiência de depreciação, respectivamente, no imobilizado de arrendamento, com o objetivo de adequar a apropriação das receitas e despesas das operações de arrendamento mercantil às práticas contábeis adotadas no Brasil.

### **3.8. Demais ativos e passivos**

São demonstrados pelos valores de realização ou de exigibilidade, incluindo rendimentos, encargos e variações monetárias ou cambiais incorridos até a data das demonstrações contábeis, calculados “pro-rata” dia e, quando aplicável, reduzidos para refletir o valor de realização. Os saldos realizáveis ou exigíveis em até 12 meses são classificados no ativo e passivo circulante, respectivamente

### **3.9. Provisões, ativos e passivos contingentes**

A Instituição segue as diretrizes da **Resolução nº 3.823/2009**, do Conselho Monetário Nacional, a qual aprovou o Pronunciamento Técnico **CPC nº 25**, sendo os principais critérios:

#### **3.9.1. Ativos Contingentes**

Não são reconhecidos contabilmente, exceto quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, sobre as quais não caibam mais recursos, caracterizando o ganho como praticamente certo;

#### **3.9.2. Provisões**

São constituídas levando em consideração a opinião dos assessores jurídicos, sempre que a perda for avaliada como provável, o que ocasionaria uma provável saída de recursos para a liquidação das obrigações, e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança;

### **3.10. Passivos Contingentes**

De acordo com o **CPC nº 25**, o termo “contingente” é utilizado para passivos que não são reconhecidos, pois a sua existência somente será confirmada pela ocorrência ou não de um ou mais eventos futuros e incertos que não estejam totalmente sob o controle da Administração. Os passivos contingentes não satisfazem os critérios de reconhecimento, pois são considerados como perdas possíveis, devendo ser apenas divulgados em notas explicativas, quando relevantes. As obrigações classificadas como remotas não são provisionadas e nem divulgadas.

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS  
SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E EXERCÍCIOS FINDOS EM  
31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)**

**3.11. Redução do valor recuperável de ativos não financeiros – (*impairment*)**

É reconhecida uma perda por *impairment* se o valor de contabilização de um ativo ou de sua unidade geradora de caixa excede seu valor recuperável, conforme definido pela **Resolução CMN n.º 4924/21**. Uma unidade geradora de caixa é o menor grupo identificável de ativos que gera fluxos de caixa substancialmente independentes de outros ativos e grupos. Perdas por *impairment* são reconhecidas no resultado do período. Os valores dos ativos não financeiros, exceto outros valores e bens e créditos tributários, são revistos, no mínimo, anualmente para determinar se há alguma indicação de perda por *impairment*. **Em 31 de dezembro de 2023 e de 31 de dezembro 2022**, não existem indícios de redução no valor recuperável de ativos não financeiros.

**3.12. Obrigações por empréstimos**

São demonstradas pelos valores das exigibilidades e consideram os encargos exigíveis até a data do balanço reconhecidos em base “pro rata” dia.

**3.13. Atualização monetária de direitos e obrigações**

Os direitos e as obrigações, legal ou contratualmente sujeitos a índices de atualização, são atualizados até as datas dos balanços. As contrapartidas dessas atualizações são refletidas no resultado do semestre.

**3.14. Programa de Integração Social - PIS e Contribuição para Financiamento da Seguridade Social – COFINS**

O PIS foi apurado com base na alíquota de 0,65% e a COFINS foi apurada com base na alíquota de 4%, ambos aplicáveis sobre as receitas auferidas pela Sociedade.

**3.15. Receitas e despesas**

As receitas e despesas são apropriadas pelo regime de competência, observando-se o critério “pro rata” dia para aquelas de natureza financeira. As receitas e despesas de natureza financeira são calculadas com base no método exponencial, exceto aquelas relacionadas a operações com o exterior, as quais são calculadas com base no método linear. As operações com taxas prefixadas são registradas pelo valor de resgate e as receitas e despesas correspondentes ao período futuro são registradas em conta redutora dos respectivos ativos e passivos. As operações com taxas pós-fixadas ou indexadas a moedas estrangeiras são atualizadas até as datas dos balanços.

**4. Caixa e Equivalentes de Caixa**

De acordo com a política da Sociedade os equivalentes de caixa são mantidos com a única finalidade de atender a compromissos de curto prazo, e não para outros fins. Dessa forma, a Sociedade mantém suas disponibilidades de caixa exclusivamente depositadas em conta corrente. A posição de caixa e equivalentes de caixa em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022 era composta pelos seguintes valores:



**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**  
**SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E EXERCÍCIOS FINDOS EM**  
**31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022**  
 (Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

#### 4.1. Disponibilidades

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Disponibilidades em Bancos	5.754	2.874

#### 5. Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Relações Interfinanceiras (a)	37.552	-
Instrumentos Financeiros	149	-
<b>Total</b>	<b>37.701</b>	<b>-</b>

*Nota (a) Em 04 de outubro de 2023, a Companhia aprovou em Assembleia Geral Extraordinária aumento de capital no valor de R\$ 68.872. Sendo R\$ 31.320 como capitalização de parte do saldo de reservas de lucros e R\$ 37.552 como aporte. Tal aporte foi contabilizado como Aumento de Capital em contrapartida no ativo na conta Depósito Integralização de Capital até aprovação do Banco Central do Brasil.*

Descrição	31/12/2023	31/12/2022

Descrição	Valor de custo	Saldo atualizado 31/12/2023	Valor realizável em 31/12/2023	Vencimento	Saldo em 31/12/2022
NDF	12.064	12.213	149	Em até um ano	-
<b>Total</b>	<b>12.064</b>	<b>12.213</b>	<b>149</b>		<b>-</b>

#### 6. Adiantamento para Arrendamento Mercantil

Em 31 de dezembro de 2023, o valor de **R\$ 17.097 (R\$ 38.690 em 2022)** refere-se a adiantamento a fornecedores de imobilizado para operações de arrendamento mercantil.

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Adiantamento para Arrendamento	17.097	38.690
<b>Total</b>	<b>17.097</b>	<b>38.690</b>

#### 7. Operações de Arrendamento Mercantil

##### 7.1. Ajustes nas Operações de Arrendamento Mercantil

Os registros contábeis da Sociedade são mantidos conforme exigências legais da **Circular BACEN nº 1.429/89**.

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**  
**SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E EXERCÍCIOS FINDOS EM**  
**31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022**  
**(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)**

Foi calculado o valor atual das contraprestações em aberto utilizando-se a taxa interna de retorno de cada contrato, registrando um ajuste contábil no resultado e o consequente aumento ou redução no ativo permanente (superveniência ou insuficiência de depreciação). Em decorrência do registro contábil desse ajuste, o resultado e o patrimônio líquido estão apresentados de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e de acordo com as normas do Banco Central do Brasil.

**7.2. Valor presente das operações de arrendamento mercantil**

Os contratos de arrendamento mercantil financeiro são representados pelos seus respectivos valores presentes, apurados com base na taxa interna de retorno de cada contrato. Esse valor é apresentado em diversas rubricas patrimoniais, atendendo desta forma, às normas do Banco Central do Brasil, nas quais são resumidas a seguir:

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Operações de arrendamento mercantil financeiro no ativo – Curto Prazo	247.194	211.487
Operações de arrendamento mercantil operacional no ativo – Curto Prazo	136.046	128.860
<b>Total operações de curto prazo</b>	<b>383.240</b>	<b>340.347</b>
Rendas a apropriar de arrendamento mercantil financeiro – Curto Prazo	(239.109)	(208.821)
Rendas a apropriar de arrendamento mercantil operacional – Curto Prazo	(131.093)	(125.089)
<b>Total operações de curto prazo</b>	<b>(370.202)</b>	<b>(333.910)</b>
<b>Total</b>	<b>13.038</b>	<b>6.437</b>
Operações de arrendamento mercantil financeiro no ativo – Longo Prazo	414.719	384.897
Operações de arrendamento mercantil operacional no ativo – Longo Prazo	103.242	144.247
<b>Total operações de longo prazo</b>	<b>517.961</b>	<b>529.144</b>
Rendas a apropriar de arrendamento mercantil financeiro – Longo Prazo	(414.719)	(384.897)
Rendas a apropriar de arrendamento mercantil operacional – Longo Prazo	(103.242)	(144.247)
<b>Total operações de longo prazo</b>	<b>(517.961)</b>	<b>(529.144)</b>
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Bens arrendados financeiro – ativo permanente	1.006.184	823.000
Bens arrendados operacional – ativo permanente	694.943	628.557
Perdas em Arrendamento a Amortizar	103	172
Depreciações acumuladas financeiro	(505.494)	(350.194)
Depreciações acumuladas operacional	(262.634)	(226.183)
Amortização Acumulada de Perdas em Arrendamento a Amortizar	(103)	(74)
Superveniência de depreciação	72.650	42.282
<b>Total</b>	<b>1.005.649</b>	<b>917.560</b>
<b>Valor presente dos contratos de arrendamento mercantil Financeiro e Operacional Nota (a)</b>	<b>1.018.688</b>	<b>923.997</b>

*Nota (a) O valor de R\$ 1.018.688 é o valor presente das operações de arrendamento mercantil sendo, os arrendamentos a receber subtraídos por suas rendas a apropriar adicionados o valor do investimento reduzido pela depreciação acumulada e corrigido pelo ajuste de superveniência e insuficiência de depreciação dos arrendamentos classificados como leasing financeiro.*

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS  
SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E EXERCÍCIOS FINDOS EM  
31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)**

**7.3. Segregação do valor presente por tipo de atividade econômica**

Segregação do valor presente por tipo de atividade econômica	31/12/2023	31/12/2022
<b>Atividade Econômica - Arrendamento Financeiro e Operacional</b>		
PRIVADO - Indústria	318.107	253.833
PRIVADO - Comércio	96.606	80.998
PRIVADO - Intermediários Financeiros	1.643	2.406
PRIVADO - Habitação	1.259	1.797
PRIVADO - Rural	16.068	8.454
PRIVADO - Outros Serviços	585.005	576.509
<b>Total</b>	<b>1.018.688</b>	<b>923.997</b>

**7.4. Distribuição do valor presente por faixa de vencimento**

Distribuição por faixa de vencimento - Arrendamento Financeiro e Operacional	31/12/2023	31/12/2022
Vencidos	13.038	6.437
A vencer até 90 dias	116.219	107.915
A vencer de 91 a 360 dias	277.280	234.192
A vencer acima de 360 dias	612.151	575.453
<b>Total</b>	<b>1.018.688</b>	<b>923.997</b>

**7.5. Concentração das Operações de Arrendamento Mercantil:**

Maiores Devedores	31/12/2023 Valor	% sobre a carteira	31/12/2022 Valor	% sobre a carteira
10 maiores devedores	466.542	46%	465.690	50%
50 seguintes maiores devedores	428.722	42%	363.161	39%
Demais devedores	123.424	12%	95.146	10%
<b>Total</b>	<b>1.018.688</b>	<b>100%</b>	<b>923.997</b>	<b>100%</b>

**8. Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito**

Em 31 de dezembro de 2023, o saldo de provisão para créditos de arrendamento mercantil de liquidação duvidosa era de **R\$ 9.812 (R\$ 6.910 em 2022)**, sendo **R\$ 6.934 (R\$ 5.861 em 2022)** para Arrendamento Financeiro e **R\$ 2.878 (R\$ 1.049 em 2022)** para Arrendamento Operacional. O risco da carteira de arrendamento mercantil a valor presente, e a provisão para créditos de arrendamento mercantil de liquidação duvidosa são calculados conforme modelo próprio de reconhecimento de perdas esperadas e segue, de forma geral, o estabelecido na **Resolução CMN no 2.682/99**, e estavam assim distribuídos:

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**  
**SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E EXERCÍCIOS FINDOS EM**  
**31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022**  
 (Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

PDD por Nível de Risco	Vencidas	A Vencer	Valor Presente	Provisão
Nível AA	1.620	469.034	470.654	-
Nível A	1.043	76.845	77.888	380
Nível B	6.648	241.424	248.072	2.404
Nível C	3.068	202.926	205.994	5.768
Nível D	391	14.328	14.719	873
Nível E	269	1.092	1.361	387
<b>Total</b>	<b>13.038</b>	<b>1.005.650</b>	<b>1.018.688</b>	<b>9.812</b>

Movimentação - Arrendamento Financeiro e Operacional	Saldo
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>6.910</b>
Adições	26.223
Baixas	(23.321)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2023</b>	<b>9.812</b>

## 9. Rendas a Receber

É apresentado nesta composição, outros valores a receber gerados a partir de situações operacionais entre faturamento e recebimento por parte dos arrendatários. Grande parte deste montante é referente a valores a receber devido à cobertura de amortizações com recursos próprios de recebíveis que foram cedidos e os quais até a data da amortização junto ao cessionário, os respectivos arrendatários não depositaram os valores na conta vinculada. Apesar da cessão dos recebíveis desses contratos, a **CHG-MERIDIAN** por deliberação própria, visando o bom relacionamento comercial com os bancos cessionários, tem por boa prática cobrir os pagamentos dos contratos entre arrendatário e cessionário em que é claro uma falha operacional do processo de envio de faturamento e pagamento e não um problema de crédito do arrendatário de forma a não impactar futuras contratações para demais arrendatários.

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Cientes a receber	4.123	6.539
<b>Total</b>	<b>4.123</b>	<b>6.539</b>

*59% Representa recebíveis de parcelas em negociação com clientes*

*34% Representa cobrança de amortizações cobertas com recursos próprios*

*6% Outros valores a cobrar como, clientes de Remarketing*

*1% Representa cobrança de valores adiantados a fornecedores e que não entraram na posição de arrendamento a pedido do arrendatário*



## 10. Outros Créditos - Diversos

A composição da conta Outros Créditos era a seguinte:

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS  
SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E EXERCÍCIOS FINDOS EM  
31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)**

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Adiantamento e Antecipações Salariais	159	173
Adiantamento para Pagamento de Nossa Conta (a)	400	313
Impostos e Contribuições Antecipados, não compensados	-	209
Adiantamento CHG-Meridian Mexico	56	24
<b>Total</b>	<b>615</b>	<b>719</b>

### 11. Outros Valores e Bens

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Instalações, Móveis e Equipamentos	7.922	6.476
Outros	-	90
Bens em Processo de Emissão de TRA	5.942	61.495
<b>Total</b>	<b>13.864</b>	<b>68.061</b>

### 12. Despesas Antecipadas

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Prêmios de Seguros Bens Arrendados	6	23
Despesas a Apropriar	484	-
<b>Total</b>	<b>490</b>	<b>23</b>

### 13. Imobilizado de Uso

Descrição	Custo	Depreciação	31/12/2023 Saldo líquido	31/12/2022 Saldo líquido
Instalações em curso	-	-	-	492
Móveis e Utensílios	450	(139)	311	168
Equipamentos de Informática	1.999	(954)	1.045	785
Benfeitoria em Propriedade de Terceiros	2.876	(997)	1.879	211
<b>Total</b>	<b>5.325</b>	<b>(2.090)</b>	<b>3.235</b>	<b>1.656</b>

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**  
**SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E EXERCÍCIOS FINDOS EM**  
**31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022**  
 (Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

#### 14. Imobilizado de Arrendamento

Descrição	31/12/2023			31/12/2022		
	Custo	Depreciação	Total	Custo	Depreciação	Total
Máquinas e Equipamentos (L. Financeiro)	869.767	(443.919)	<b>425.848</b>	728.385	(310.461)	<b>417.924</b>
Outros (L. Financeiro)	136.416	(61.575)	<b>74.841</b>	94.615	(39.733)	<b>54.883</b>
Superveniências de Depreciações	249.907	(177.257)	<b>72.650</b>	158.869	(116.587)	<b>42.282</b>
Máquinas e Equipamentos (L. Operacional)	608.475	(232.621)	<b>375.854</b>	565.738	(203.078)	<b>362.660</b>
Outros (L. Operacional)	78.582	(27.213)	<b>51.369</b>	58.768	(20.233)	<b>38.534</b>
Veículos e afins (L. Operac.)	7.887	(2.800)	<b>5.087</b>	4.051	(2.872)	<b>1.179</b>
Perdas em Arrendamento a Amortizar	103	(103)	-	172	(74)	<b>98</b>
<b>Total</b>	<b>1.951.137</b>	<b>(945.488)</b>	<b>1.005.649</b>	<b>1.610.598</b>	<b>(693.038)</b>	<b>917.560</b>

#### 15. Obrigações por Empréstimos

O valor de **R\$ 795.875** (curto prazo **R\$ 459.248** e longo prazo **R\$ 336.627**) em 31 de dezembro de 2023 (**R\$ 773.280** em 2022, curto prazo **R\$ 418.912** e longo prazo **R\$ 354.368**) refere-se a obrigações por empréstimos no país e no exterior, e foram estruturados através da vinculação de recebíveis de operações de arrendamento mercantil, sendo o valor de **R\$ 601.152** (curto prazo **R\$ 286.855** e longo prazo **R\$ 314.297**) na modalidade "sem coobrigação" (**R\$ 583.808** em 2022, curto prazo **R\$ 257.287** e longo prazo **R\$ 326.521**) contratadas conforme determina a **Resolução nº 2921/02** do **BACEN**. Para atender as necessidades de capital de giro e caixa, a sociedade possui uma linha de empréstimo de curto prazo na modalidade Conta Garantida com banco de primeira linha no Brasil.

Tipo	Moeda	Encargos Financeiros Anuais %	Saldo em 31/12/23		Saldo em 31/12/22	
			Curto Prazo	Longo Prazo	Curto Prazo	Longo Prazo
<b>Resolução nº 2921/02</b>	R\$	12,20% a 16,5% a.a.	286.855	314.296	257.287	326.521
Conta Garantida	R\$	CDI + 2,50% a 3,16% a.a.	76.786	13.379	104.547	27.847
LAM Resolução nº 2921/02	R\$	12,20% a 16,5% a.a.	4.574	8.951	-	-
Capital de Giro	R\$	CDI + 2,30% a 4,90% a.a.	91.033	-	57.078	-
<b>Total</b>			<b>459.248</b>	<b>336.626</b>	<b>418.912</b>	<b>354.368</b>

#### 16. Operações de SWAP

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Swap	6.693	8.636
<b>Total</b>	<b>6.693</b>	<b>8.636</b>

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS  
SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E EXERCÍCIOS FINDOS EM  
31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)**

## 17. Fiscais e Previdenciárias

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Impostos retidos de terceiros	44	56
Impostos sobre folha de pagamento	729	686
ISS a Recolher – <b>Nota (a)</b>	43.130	45.548
Outros tributos federais PIS/COFINS	499	817
<b>Total</b>	<b>44.402</b>	<b>47.107</b>

**Nota (a)** Em junho de 2023 o Plenário do Supremo Tribunal Federal (STF) declarou inconstitucionais dispositivos de lei complementar federal que deslocaram a competência para a cobrança do Imposto Sobre Serviços (ISS) do município do prestador do serviço para o do tomador. A decisão, por maioria de votos, foi tomada no julgamento da Arguição de Descumprimento de Preceito Fundamental (ADPF) 499 e das Ações Diretas de Inconstitucionalidade (ADIs) 5835 e 5862, na sessão virtual encerrada em 2/6. A partir desta decisão foi apresentada junto à prefeitura de Barueri denúncia espontânea para recolhimento do ISS referente ao período de junho de 2018 a junho de 2023, sendo estipulado pela prefeitura o valor de **47.012.330,83** a ser pago ao longo dos próximos 10 anos. Após o pagamento de 10% referente a 1ª. Parcela do programa de parcelamento, o saldo da dívida em 31/12/2023 referente a esta é de **42.311.095,27**.

## 18. Diversas

A composição do saldo era a seguinte:

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Despesas de Pessoal	4.020	2.954
Outras despesas administrativas	333	475
Outros pagamentos – <b>Nota (a)</b>	31.101	91.530
Parcelas Antecipadas	17.499	9.841
<b>Total</b>	<b>52.953</b>	<b>104.800</b>

**Nota (a)** O valor de R\$ **5.942** refere-se a valores a pagar para fornecedores de imobilizado em processo de formalização dos termos de recebimento e aceitação por parte dos arrendatários e o valor de R\$ **62.940** refere-se a valores a pagar para fornecedores de imobilizado dos termos de recebimento e aceitação já concluídos.

## 19. Patrimônio Líquido

### 19.1. Capital social

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, o capital social é de R\$ **35.889** representado por 35.889.000 ações ordinárias escriturais, sem valor nominal, totalmente integralizadas por acionistas domiciliados no exterior.

### 19.2. Aumento de Capital

Em ata de reunião datada em 04 de outubro de 2023, deliberou-se pela aprovação do aumento de capital da Companhia no montante de R\$ **68.872**. Desse total, R\$ **31.321** foram destinados à capitalização de parte do saldo da reserva de lucros, sem emissão de novas ações. Adicionalmente, a empresa procedeu à emissão de 10.948.035 ações ordinárias nominativas e sem valor nominal, totalizando R\$ **37.551**, a serem integralizados mediante o referido aumento de capital.

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**  
**SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E EXERCÍCIOS FINDOS EM**  
**31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022**  
**(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)**

Assim, o capital social da Companhia passou a ser de **R\$ 104.760**. Esse incremento foi contabilizado como Aumento de Capital e está sujeito à homologação pelo Banco Central do Brasil.

### 19.3. Reserva legal

A reserva legal será constituída obrigatoriamente à base de 5% do lucro líquido do exercício, até o limite de 20% do capital social. A reserva poderá deixar de ser constituída quando, acrescida do montante das reservas de capital, atingir 30% do capital social. No exercício findo em 31 de dezembro de 2023 o saldo da reserva legal era **R\$ 4.354** (dezembro de 2022 – **R\$ 3.297**).

### 19.4. Reserva de Lucros

Conforme estatuto em seu artigo 21, o lucro líquido apurado do exercício, após suas deduções e provisões legais, serão destinados 5% para constituição de reserva legal, limitada a 20% do capital social e 25%, no mínimo, para distribuição de dividendos, exceto se deliberado percentagem diferente por unanimidade dos acionistas. Para o exercício findo em 31 de dezembro de 2023, foram definidos pelos sócios, por unanimidade, a constituição de reservas na totalidade dos lucros, após as deduções e provisões legais.

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Reserva legal 5%	4.353	3.297
Reserva de Lucros	70.259	60.182
<b>Total</b>	<b>74.612</b>	<b>63.479</b>

### 19.5. Juros sobre capital próprio

Considerando o disposto na **Resolução nº 4.872/20** do **CMN**, no exercício findo em 31 de dezembro de 2023 e 2022 não foram pagos juros sobre capital próprio pelo Banco

## 20. Operações de Arrendamento Mercantil

Descrição	2. Sem/2023	31/12/2023	31/12/2022
Rendas de Arrendamento Financeiro	137.781	259.144	193.530
Superveniência	49.781	91.941	57.171
Lucro na Alienação de Bens - Leasing Financeiro	4.552	10.861	7.197
Rendas de Arrendamento Operacional	88.413	179.794	154.577
Lucro na Alienação de Bens - Leasing Operacional	7.471	15.137	4.091
<b>Total</b>	<b>287.998</b>	<b>556.877</b>	<b>416.566</b>

## 21. Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos

Descrição	2. Sem/2023	31/12/2023	31/12/2022
Resultado positivo - Hedge NDF	675	933	63
Swap - Hedge de título mantido até o vencimento	(1.950)	(6.884)	(14.049)
Termo - Hedge de título mantido até o vencimento	(476)	(476)	(8)
<b>Total</b>	<b>(1.751)</b>	<b>(6.427)</b>	<b>(13.994)</b>



**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS  
SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E EXERCÍCIOS FINDOS EM  
31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)**

## 22. Operações de Venda ou de Transferência de Ativos Financeiros

Adicionalmente, a sociedade realizou operações de cessão ou transferência de ativos financeiros junto a instituições financeiras no mercado, sem coobrigação e sem possibilidade de liquidação antecipada ou cancelamento das dívidas por parte dos arrendatários, portanto, caracterizam a transferência substancial dos riscos e benefícios dos ativos financeiros. Estas operações de financiamento foram apuradas na data da transferência e apropriado ao resultado do exercício, conforme determina a **Resolução nº 3.533 BACEN/CMN**.

Descrição	2. Sem/2023	31/12/2023	31/12/2022
Arrendamentos a Receber cedidos	44.260	88.077	30.016
(-) Juros - Cessão de Crédito	(9.234)	(20.088)	(8.328)
Valor da Captação - Cessão de Crédito	35.026	67.989	21.688
(-) Baixa Valor Presente Ativo de Arrendamento Financeiro	(1.503)	(1.503)	(943)
<b>Resultado apropriado no período</b>	<b>33.523</b>	<b>66.486</b>	<b>20.745</b>

*O aumento nas operações de cessão entre os mesmos períodos comparativos de 2022 e 2023 se dá por uma combinação de fatores. A priori a taxa para captação de recursos via **Res. 3533** é melhor que a taxa praticada na captação via **Res. 2921**. Além dessa primeira premissa, quando se tem uma maior população de contratos classificados como arrendamento mercantil operacionais disponíveis para serem fundeados, e uma vez que se tem por diretriz a não realização de funding via **Res. 3533** para contratos classificados como arrendamento mercantil financeiro dado a baixa do VP do ativo financeiro.*

## 23. Operações de Empréstimos e Repasses

Descrição	2. Sem/2023	31/12/2023	31/12/2022
Despesas de letras - Outras	(493)	(1.855)	(2.833)
Despesas de empréstimos no país - Outras instituições	(54.504)	(106.368)	(76.346)
Despesas de empréstimos no exterior	(1.527)	(2.264)	(8.675)
<b>Total</b>	<b>(56.524)</b>	<b>(110.487)</b>	<b>(87.854)</b>

## 24. Operações de Arrendamento Mercantil

Descrição	2. Sem/2023	31/12/2023	31/12/2022
Depreciação de bens arrendado - Arrendamento financeiros	(106.600)	(201.919)	(152.341)
Insuficiência de Depreciação	(30.113)	(59.167)	(43.589)
Outras despesas de arrendamentos - Arrendamentos	(2.197)	(2.851)	(5.728)
Depreciação de bens arrendado - Arrendamento	(59.433)	(117.914)	(98.553)
Outras despesas de arrendamentos - Arrendamentos	(1.082)	(1.490)	(1.180)
Prejuízos na alienação de bens arrendados	(14.558)	(26.188)	(4.380)
<b>Total</b>	<b>(213.983)</b>	<b>(409.529)</b>	<b>(305.771)</b>

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**  
**SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E EXERCÍCIOS FINDOS EM**  
**31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022**  
 (Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

## 25. Despesa de Pessoal

Descrição	2. Sem/2023	31/12/2023	31/12/2022
Despesas de pessoal - Benefícios	(2.497)	(4.661)	(3.444)
Despesas de pessoal - Encargos sociais	(2.048)	(4.010)	(3.272)
Despesas de pessoal - Proventos	(7.613)	(13.611)	(10.550)
Despesas de pessoal - Treinamentos	(130)	(250)	(144)
<b>Total</b>	<b>(12.288)</b>	<b>(22.532)</b>	<b>(17.410)</b>

## 26. Outras Despesas Administrativas

Descrição	2. Sem/2023	31/12/2023	31/12/2022
Despesas de água, energia e gás	(16)	(33)	(24)
Despesas de aluguéis	(467)	(959)	(464)
Despesas de comunicações	(72)	(123)	(110)
Despesas de manutenção e conservação de bens	(58)	(87)	(55)
Despesas de material	(93)	(138)	(150)
Despesas de processamento de dados	(235)	(453)	(394)
Despesas de promoções e relações públicas	(138)	(449)	(265)
Despesas de publicações	(3)	(16)	(12)
Despesas de seguros	-	(1)	(2)
Despesas de serviços do sistema financeiro	(119)	(206)	(176)
Despesas de serviços de terceiros	(208)	(352)	(511)
Despesas de serviços técnicos especializados	(1.106)	(2.018)	(1.694)
Despesas de transporte	(429)	(779)	(683)
Despesas tributárias	(155)	(161)	(14)
Despesas de viagem no exterior	(199)	(475)	(323)
Despesas de viagem no país	(101)	(213)	(78)
Outras despesas administrativas	(1.835)	(5.451)	(8.190)
Despesas de depreciação	(456)	(841)	(425)
<b>Total</b>	<b>(5.690)</b>	<b>(12.755)</b>	<b>(13.570)</b>

## 27. Despesas Tributárias

Descrição	2. Sem/2023	31/12/2023	31/12/2022
ISS	(4.846)	(10.728)	(10.122)
COFINS	(871)	(1.766)	(1.667)
PIS	(142)	(287)	(271)
<b>Total</b>	<b>(5.859)</b>	<b>(12.781)</b>	<b>(12.060)</b>

## 28. Outras Receitas Operacionais

Descrição	2. Sem/2023	31/12/2023	31/12/2022
Variações Cambiais Ativas	577	2.543	13.999
Atualização Monetária Ativa	241	256	34
Descontos obtidos de fornecedores	1.621	2.466	4.242
Saldo Devedor Antecipado - Liquidação Antecipada	-	-	412
Lucro na Alienação de Ativos Não Financeiros Mantidos para a Venda - Próprios	-	-	2
Outras	-	-	3.214
<b>Total</b>	<b>2.439</b>	<b>5.265</b>	<b>21.903</b>

A redução deste grupo se dá pela redução das receitas de variações cambiais ativas pela diminuição da dívida do empréstimo feito junto à Matriz no fim de 2021

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS  
SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E EXERCÍCIOS FINDOS EM  
31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)**

## 29. Resultado Não Operacional

Os maiores montantes apresentados neste grupo se dão pelas despesas com a contratação de serviços para execução do serviço de Logística Reversa contratado por alguns clientes. **TESMA** é uma ferramenta de monitoramento dos ativos em arrendamento, onde os arrendatários que contratam esta solução podem acessar em tempo real o status e histórico de todos os contratos e a localização em território nacional do parque tecnológico arrendado.

Descrição	2. Sem/2023	31/12/2023	31/12/2022
Outras Despesas Não Operacionais	(22)	(23)	(78)
Service Cost - End Of Lease	(1.263)	(2.335)	-
Outras	1.441	1.718	-
TESMA	1.881	3.197	-
Outros Serviços EOL	120	431	-
CarbonZero	(162)	(162)	-
<b>Total</b>	<b>1.995</b>	<b>2.826</b>	<b>(78)</b>

*Em 2022 estes valores foram apresentados no grupo de outras receitas operacionais.*

## 30. Imposto de renda de pessoa jurídica - IRPJ e contribuição social sobre o lucro – CSLL

A provisão para o imposto de renda é constituída à alíquota de 15% do lucro tributável, acrescida de adicional de 10% sobre os lucros que excederem R\$ 240 no ano. A contribuição social sobre o lucro conforme a Lei nº 14.183/2021, é calculada à alíquota de:

- 15% do período de 01/01/2021 até 30/06/2021
- 20% do período de 01/07/2021 até 31/12/2021
- 15% do período de 01/01/2022 até 31/07/2022
- 16% a partir de 01/08/2022 (MPV 1.115/22)
- 15% a partir de 01/01/2023

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
<b>Lucro (prejuízo) antes do imposto de renda e da contribuição social</b>	<b>52.453</b>	<b>11.123</b>
(+) Adições	143.735	110.228
(-) Exclusões	(212.296)	(118.568)
<b>Base de cálculo ajustada</b>	<b>(16.108)</b>	<b>2.783</b>
(-) Compensação de Prejuízos Fiscais (30%)	-	(835)
<b>(=) Lucro tributável</b>	<b>-</b>	<b>1.948</b>
IRPJ Alíquota	-	292
IRPJ Adicional	-	171
IRPJ a Pagar	-	463
<b>(=) Lucro tributável</b>	<b>-</b>	<b>1.948</b>
CSLL Alíquota	-	312
CSLL a Pagar	-	312

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS  
SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E EXERCÍCIOS FINDOS EM  
31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)**

### 31. Cobertura de seguros

A Instituição adota a política de contratar cobertura de seguros para os bens sujeitos a riscos por montantes considerados suficientes para cobrir eventuais sinistros, considerando a natureza de sua atividade. As premissas de riscos adotadas, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo de uma auditoria de demonstrações contábeis, conseqüentemente não foram examinadas pelos nossos auditores independentes.

### 32. Contingências

A sociedade não possui processos judiciais de natureza ativa e passiva contingentes em 31 de dezembro de 2023 e 2022, não sendo necessário nenhuma constituição de provisão em 31 de dezembro de 2023 e 2022

### 33. Partes Relacionadas

Os saldos das operações ativas, passivas, de receitas e despesas envolvendo partes relacionadas são os seguintes:

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
<b>Negociação e intermediação de valores</b>	<b>Ativo/ (Passivo)</b>	<b>Ativo/ (Passivo)</b>
CHG-MERIDIAN AG	(27.110)	(42.331)
CHG-MERIDIAN AG MÉXICO	56	23
CHG-MERIDIAN USA CORP	-	-

### 34. Resultado não recorrente

No semestre findo em 31 de dezembro de 2023 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 não houve resultados não recorrentes.

### 35. Limites Operacionais (Acordo de Basiléia)

O Índice de Basiléia em 31 de dezembro de 2023 foi apurado segundo critérios estabelecidos pelo Banco Central do Brasil, através das **Resoluções 3.444/07 e 3.490/07**, que tratam do cálculo do Patrimônio de Referência (PR) e do Patrimônio de Referência Exigido (PRE) respectivamente.

Abaixo segue quadro demonstrativo, conforme regulamentação em vigor:

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
PR - Patrimônio de Referência	110.501	99.368
Margem Sobre o Capital Principal Requerido	83.275	72.483
Ativos ponderados por risco (RWA)	605.026	448.081
Valor Total da Parcela RBAN	367.248	7.842
PR - Patrimônio de Referência Mínimo para RWA e RBAN	415.650	35.846
Índice de Basiléia	18%	22%
Carteira Total	1.008.875	917.089
Carteira Vinculada	749.070	626.852

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS  
SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E EXERCÍCIOS FINDOS EM  
31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)**

### **36. Riscos Operacionais**

O Conselho Monetário Nacional, através da **Resolução nº 4.557/17** e atualizações posteriores, determinou a implementação de estrutura de gerenciamento do risco operacional compatível com a natureza e complexidade dos produtos, serviços, atividades, processos e sistemas da instituição. Define-se como risco operacional a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas e sistemas, ou de eventos internos. A **CHG-MERIDIAN** implantou sistema de Gerenciamento do Risco Operacional, que conta com o apoio da Diretoria para promover a identificação, avaliação, monitoramento, controle e mitigação dos riscos, com o objetivo de evitar ocorrências de perdas resultantes de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas e sistemas, ou de eventos externos, bem como risco legal.

Em atenção à regulamentação vigente, as recomendações do comitê da Basileia e as práticas de Mercado com o objetivo de gerenciamento dos seus riscos, a Sociedade adota as seguintes práticas:

#### **36.1. Riscos de crédito**

Possibilidade de perdas decorrentes da inadimplência pelo tomador ou contraparte nos termos acordados em contratos. Com o objetivo de mitigar e controlar esse risco a **CHG-MERIDIAN** estabeleceu as políticas de crédito e procedimentos que visam monitorar o risco de crédito.

#### **36.2. Risco Operacional**

Determinou a implementação de estrutura de gerenciamento do risco operacional compatível com a natureza e complexidade dos produtos, serviços, atividades, processos e sistemas da instituição. Define-se como risco operacional a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas e sistemas, ou de eventos. A **CHG-MERIDIAN** estabeleceu políticas e procedimentos internos para identificação e monitoramento dos riscos, como também divulga tais políticas e procedimentos a todos os funcionários da Sociedade. A **CHG-MERIDIAN** identifica e registra perdas operacionais em base histórica, como também estimula toda e qualquer ação na identificação dos riscos operacionais em toda a organização. A **CHG-MERIDIAN** monitora os riscos operacionais de serviços terceirizados relevantes e desenvolveu planos de contingência que assegure a continuidade das atividades críticas.

#### **36.3. Risco de Mercado**

A área de gerenciamento de risco de mercado atua de forma independente das áreas de negócios e tem por objetivo atender as recomendações e normas dos órgãos reguladores. Para tanto utiliza metodologias e modelos que contemplam as melhores práticas de mercado. O risco de mercado é avaliado diariamente.

#### **36.4. Risco de Liquidez**

O risco de liquidez é mensurado, utilizando-se de metodologia e modelos que contemplam as melhores práticas de mercado.

#### **36.5. Gestão de Capital**

A **CHG-MERIDIAN** implementou estrutura para gerenciamento de capital, cujo objetivo é monitorar e controlar o capital mantido pela instituição, para fazer face aos riscos a que a instituição está sujeita e realizar o monitoramento de eventual necessidade de capital.

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS  
SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E EXERCÍCIOS FINDOS EM  
31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)**

### **37. Prevenção à Lavagem de Dinheiro**

Em cumprimento à legislação específica e às melhores práticas para sua gestão eficiente, são feitas revisões periódicas e extraordinárias em todos os setores, em especial, no Cadastro; esses procedimentos e medidas ocorrem em consonância uníssona com a gestão de riscos e controles internos.

### **38. Prestação de outros serviços e política de independência do auditor independente**

Informamos que a Empresa contratada para auditoria das demonstrações contábeis da Instituição não prestou no período 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.

### **39. Ouvidoria**

O canal de Ouvidoria está plenamente implementado, através de canal próprio de e-mail [ouvidoria@chg-meridian.com](mailto:ouvidoria@chg-meridian.com) e discagem direta (011) 4302-6046.

### **40. Plano de Ação Resolução CMN N° 4.966**

No segundo semestre de 2021 o **BCB** promulgou a **Resolução n° 4.966/21 do CMN**, que trata dos conceitos e critérios contábeis aplicáveis aos instrumentos financeiros, substituição das **Resoluções n° 2.682 e 3.533 do CMN**, bem como da **Circular n° 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, a Arrendadora não sofrerá impactos relevantes esperados nas suas respectivas demonstrações financeiras devido as modalidades operacionais atuais. Porém já pensando ao longo do tempo, a administração criou as seguintes ações para implementar ao decorrer dos exercícios de 2023 a 2024.

- 40.1.** Acompanhamento e participação da equipe da **CHG-Meridian do Brasil Arrendamento Mercantil S/A** envolvida em atividades de crédito e contabilidade, em eventos/webinars promovidas por Associação de Classe do segmento, Banco Central do Brasil (se aplicável) e consultorias especializadas.
- 40.2.** Programação de Treinamento para Diretores Responsáveis por Operações de Crédito e Contabilidade, e respectivos funcionários colaboradores envolvidos em operações de crédito e contabilidade.
- 40.3.** Programação de reuniões semestrais a serem realizadas com participação de representantes da **CHG-Meridian do Brasil Arrendamento Mercantil S/A** e de representantes da empresa responsável por serviços contábeis (terceirizada) para alinhamento, definição e adequação de políticas, procedimentos e controles internos com a **Resolução CMN 4.966 de 25 novembro de 2021**. Os assuntos tratados deverão ser registrados em Ata.
- 40.4.** Elaboração de projeções financeiras anuais para o ciclo 2024 e 2025.
- 40.5.** Avaliação de Impactos sobre o resultado e a posição financeira da instituição visando, com base nas projeções financeiras realizadas para o ciclo 2024/2025, divulgá-los nas notas explicativas às demonstrações financeiras do exercício de 2024, conforme previsto na **Resolução CMN 4.966 de 25 novembro de 2021**.

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS  
SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E EXERCÍCIOS FINDOS EM  
31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)**

**40.6.**A Instituição poderá alternativamente, conforme necessidade realizar estudo de viabilidade para utilização da metodologia para avaliação da perda esperada e apuração e constituição da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito conforme definido nas Seções I a III do **Capítulo IV** que trata da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito.

**40.7.**Descrever “Política, procedimentos e controles internos, a serem implementados no exercício de 2025, contendo metodologia de apuração da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, a ser aprovada pela Diretoria até 29 de novembro de 2024.

#### **41. Eventos Subsequentes**

Em 03 de Janeiro de 2024, conforme ofício 49/2024-BCB/Deorf/GTSP2, processo 256622, o Banco Central do Brasil homologou o aumento de capital aprovado em ata no dia 04 de outubro de 2023.

---

**Luiz Antonio Nali**  
**Vice-Presidente Financeiro**  
**CPF: 990.049.768-68**