

*BANCO XCMG BRASIL S.A.*

*DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS  
EM 30 DE JUNHO DE 2024*

**BANCO XCMG BRASIL S.A.**

**Demonstrações Contábeis**

**Em 30 de Junho de 2024**

**Conteúdo**

Relatório da Administração

Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Contábeis

Balanco Patrimonial

Demonstração do Resultado

Demonstração do Resultado Abrangente

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

Demonstração do Fluxo de Caixa – Método Indireto

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

Senhores Acionistas,

A Administração do Banco XCMG Brasil S.A. “XCMG Bank” ou “Companhia”, submete à apreciação de V.Sas. o Relatório da Administração e as correspondentes Demonstrações Contábeis, com o relatório dos Auditores Independentes, sem ressalvas, relativas ao semestre findo em 30 de junho de 2024, elaboradas em conformidade com as normas do Banco Central do Brasil – Bacen.

Atuando no Brasil desde 12 de junho de 2020, o XCMG Bank, nasce da visão empreendedora do Grupo XCMG, com o propósito principal de financiar os produtos produzidos e distribuídos em todo território nacional, pela XCMG Indústria em sua fábrica, localizada no sul de Minas Gerais na cidade de Pouso Alegre.

### **Declaração da Diretoria**

Confirmamos que, com base em nosso entendimento e opinião depois das indagações consideradas necessárias para o julgamento apropriado:

- i. Cumprimos nossas responsabilidades, conforme estabelecido na elaboração das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.
- ii. Os métodos de mensuração e premissas utilizadas pela Administração para a contabilização das estimativas, são razoáveis.
- iii. Todos os eventos subsequentes à data das demonstrações financeiras, e para os quais as práticas contábeis adotadas no Brasil requerem ajuste ou divulgação, foram ajustados ou divulgados.
- iv. Todas as transações relevantes foram adequadamente registradas contabilmente e estão refletidas nas demonstrações financeiras.
- v. Todas as operações realizadas no período estão alinhadas aos objetivos estratégicos planejados pela instituição, assim como os resultados obtidos estão de acordo com as revisões das projeções de negócios. A estrutura organizacional e operacional implementada é compatível com aquela estabelecida no plano de negócios e adequada à natureza e à complexidade dos produtos, serviços e atividades do XCMG Bank.
- vi. Reconhecemos nossa responsabilidade pelos controles internos que consideramos necessários à elaboração das demonstrações financeiras e que estão isentas de distorções materiais em virtude de fraude ou erro.
- vii. Não há ônus ou gravame sobre os ativos do Banco.
- viii. O Banco possui documentação e títulos de propriedade para todos seus ativos sem quaisquer outros ativos que não tenham sido apresentados nas demonstrações financeiras.
- ix. Não temos conhecimento de conflitos de interesse envolvendo a Diretoria ou seus empregados graduados.

- x. Não existem acordos de manutenção de limites mínimos para saldos em bancos ou outras vinculações, desta forma esses saldos estão disponíveis.

### **Agradecimentos**

A Administração do Banco XCMG Brasil S.A. “XCMG Bank” agradece aos acionistas, clientes, fornecedores e à comunidade financeira o indispensável apoio e a confiança depositada, assim como a dedicação e o empenho demonstrados por nossos colaboradores na constante melhoria de nossos produtos e serviços.

Pouso Alegre, 23 de agosto de 2024.



## RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

**Aos  
Diretores e Acionistas do  
Banco XCMG Brasil S.A.  
Pouso Alegre - MG**

### **Opinião**

Examinamos as demonstrações contábeis do Banco XCMG Brasil S.A. (“Banco”), que compreendem o balanço patrimonial, em 30 de junho de 2024 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas representam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Banco XCMG Brasil S.A., em 30 de junho de 2024, o desempenho de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil – BACEN.

### **Base para opinião**

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. 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 ao Banco, 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, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

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

A Administração do Banco 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 forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma 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 - BACEN 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 de o Banco continuar operando e 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 o Banco ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança do Banco 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.

Rio de Janeiro - RJ | Av. Graça Aranha 416 / 11º andar - CEP 20030-001 | Tel.: 55 21 2156-5800 - Fax: 55 21 2262-6806 | [rj@bkr-lopemachado.com.br](mailto:rj@bkr-lopemachado.com.br)

Filiais e Empresas Ligadas

São Paulo - SP | Tel.: 55 11 5041-4610 - Fax: 55 11 5041-4536 | [sp@bkr-lopemachado.com.br](mailto:sp@bkr-lopemachado.com.br)

Belo Horizonte - MG | Tel.: 55 31 2122 3216 | [bh@bkr-lopemachado.com.br](mailto:bh@bkr-lopemachado.com.br)

Recife - PE | Tels.: 55 81 3325-6041 / 6040 / 6171 - Fax: 55 81 3325-6041 / 6171 | [recife@bkr-lopemachado.com.br](mailto:recife@bkr-lopemachado.com.br)

Brasília - DF | Tel.: 55 61 3548-2152 | [novosnegocios@bkr-lopemachado.com.br](mailto:novosnegocios@bkr-lopemachado.com.br)



BKR INTERNATIONAL

[www.bkr.com](http://www.bkr.com)

Américas - Nova York - NY - EUA | Tel.: 1 212 964-2115 - Fax: 1 212 964-2133 | [bkr@bkr.com](mailto:bkr@bkr.com) | Contato: Maureen M. Schwartz - Diretora Executiva

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.
- Obtivemos 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 do Banco.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Administração.
- Concluímos 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 do Banco.  
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 o Banco 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 representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Rio de Janeiro - RJ | Av. Graça Aranha 416 / 11º andar - CEP 20030-001 | Tel.: 55 21 2156-5800 - Fax: 55 21 2262-6806 | [rj@bkr-lopemachado.com.br](mailto:rj@bkr-lopemachado.com.br)

Filiais e Empresas Ligadas

São Paulo - SP | Tel.: 55 11 5041-4610 - Fax: 55 11 5041-4536 | [sp@bkr-lopemachado.com.br](mailto:sp@bkr-lopemachado.com.br)

Belo Horizonte - MG | Tel.: 55 31 2122 3216 | [bh@bkr-lopemachado.com.br](mailto:bh@bkr-lopemachado.com.br)

Recife - PE | Tels.: 55 81 3325-6041 / 6040 / 6171 - Fax: 55 81 3325-6041 / 6171 | [recife@bkr-lopemachado.com.br](mailto:recife@bkr-lopemachado.com.br)

Brasília - DF | Tel.: 55 61 3548-2152 | [novosnegocios@bkr-lopemachado.com.br](mailto:novosnegocios@bkr-lopemachado.com.br)



**BKR INTERNATIONAL**

[www.bkr.com](http://www.bkr.com)

Américas - Nova York - NY - EUA | Tel.: 1 212 964-2115 - Fax: 1 212 964-2133 | [bkr@bkr.com](mailto:bkr@bkr.com) | Contato: Maureen M. Schwartz - Diretora Executiva



**Lopes, Machado**  
Auditors, Tax, Consultants & Business Advisers



**INDEPENDENT  
MEMBER**

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.

Rio de Janeiro, 23 de agosto de 2024.



**Lopes, Machado**  
Auditors, Tax, Consultants & Business Advisers



**INDEPENDENT  
MEMBER**

CRC-RJ-2026/O-5

Eliel Torres da Mota  
Contador - CRC-PE-025592/O-0

Jorge Augusto Alves dos Santos  
Contador - CRC-RJ - 111.072/O-2

Rio de Janeiro - RJ | Av. Graça Aranha 416 / 11º andar - CEP 20030-001 | Tel.: 55 21 2156-5800 - Fax: 55 21 2262-6806 | [rj@bkr-lopemachado.com.br](mailto:rj@bkr-lopemachado.com.br)

Filiais e Empresas Ligadas

São Paulo - SP | Tel.: 55 11 5041-4610 - Fax: 55 11 5041-4536 | [sp@bkr-lopemachado.com.br](mailto:sp@bkr-lopemachado.com.br)

Belo Horizonte - MG | Tel.: 55 31 2122 3216 | [bh@bkr-lopemachado.com.br](mailto:bh@bkr-lopemachado.com.br)

Recife - PE | Tels.: 55 81 3325-6041 / 6040 / 6171 - Fax: 55 81 3325-6041 / 6171 | [recife@bkr-lopemachado.com.br](mailto:recife@bkr-lopemachado.com.br)

Brasília - DF | Tel.: 55 61 3548-2152 | [novosnegocios@bkr-lopemachado.com.br](mailto:novosnegocios@bkr-lopemachado.com.br)



**BKR INTERNATIONAL**

[www.bkr.com](http://www.bkr.com)

Américas - Nova York - NY - EUA | Tel.: 1 212 964-2115 - Fax: 1 212 964-2133 | [bkr@bkr.com](mailto:bkr@bkr.com) | Contato: Maureen M. Schwartz - Diretora Executiva



Balanco Patrimonial - Ativo

Em 30 de Junho de 2024 e 31 de Dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

| Ativo  | Nota           | 30/06/2024     | 31/12/2023     |
|--|----------------|----------------|----------------|
| <b>Circulante:</b>                                     |                | <b>327.471</b> | <b>266.315</b> |
| <b>Caixa e equivalentes de caixa</b>                   | <b>6</b>       | <b>20.746</b>  | <b>6.576</b>   |
| Disponibilidades em moeda nacional                     |                | 20.171         | 6.051          |
| Disponibilidades em moeda estrangeira                  |                | 575            | 525            |
| <b>Aplicações interfinanceiras de liquidez</b>         | <b>6</b>       | <b>43.782</b>  | <b>24.752</b>  |
| Aplicações em depósitos interfinanceiros               |                | 43.782         | 24.752         |
| <b>Operações de créditos</b>                           | <b>08 e 09</b> | <b>232.160</b> | <b>219.199</b> |
| Empréstimos  |                | 87.821         | 99.043         |
| Financiamentos   |                | 148.052        | 124.119        |
| Provisão estimada para créditos de liquidação duvidosa |                | (3.713)        | (3.963)        |
| <b>Outros créditos</b>                                 | <b>10</b>      | <b>13.065</b>  | <b>15.336</b>  |
| Títulos e créditos a receber                           |                | 10.621         | 12.663         |
| Provisão estimada para créditos de liquidação duvidosa |                | (319)          | (380)          |
| Diversos   |                | 2.763          | 3.053          |
| <b>Outros valores e bens</b>                           |                | <b>17.718</b>  | <b>451</b>     |
| Ativos não financeiros mantidos para venda             | <b>11</b>      | 17.718         | 451            |
| <b>Não circulante:</b>                                 |                |                |                |
| <b>Realizável a longo prazo</b>                        |                | <b>230.566</b> | <b>194.082</b> |
| <b>Aplicações interfinanceiras de liquidez</b>         | <b>6</b>       | <b>112</b>     | <b>107</b>     |
| Aplicações em depósitos interfinanceiros               |                | 112            | 107            |
| <b>Títulos e valores mobiliários</b>                   | <b>7</b>       | <b>24.551</b>  | <b>23.297</b>  |
| Títulos de Renda Fixa                                  |                | 24.551         | 23.297         |
| <b>Operações de crédito</b>                            | <b>08 e 09</b> | <b>205.903</b> | <b>170.678</b> |
| Empréstimos  |                | 12.741         | 15.430         |
| Financiamentos   |                | 195.554        | 157.748        |
| Provisão estimada para créditos de liquidação duvidosa |                | (2.392)        | (2.500)        |
| <b>Permanente</b>                                      |                | <b>278</b>     | <b>299</b>     |
| <b>Imobilizado</b>                                     | <b>12</b>      | <b>278</b>     | <b>299</b>     |
| Imobilizado de uso                                     |                | 474            | 458            |
| Depreciação acumulada                                  |                | (196)          | (159)          |
| <b>Total do ativo</b>                                  |                | <b>558.315</b> | <b>460.696</b> |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Balanço Patrimonial - Passivo

Em 30 de Junho de 2024 e 31 de Dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

|   | Nota            | 30/06/2024     | 31/12/2023     |
|---|-----------------|----------------|----------------|
| <b>Passivo e patrimônio líquido</b>             |                 |                |                |
| <b>Circulante:</b>                              |                 | <b>292.027</b> | <b>321.410</b> |
| <b>Depósitos</b>                                | <b>13</b>       | <b>278.904</b> | <b>306.756</b> |
| Depósitos interfinanceiros                      |                 | 86.167         | 105.261        |
| Depósitos a prazo                               |                 | 192.737        | 201.495        |
| <b>Outras obrigações</b>                        |                 | <b>13.123</b>  | <b>14.654</b>  |
| Sociais e estatutárias                          |                 | 2.380          | 2.765          |
| Fiscais e previdenciárias                       | <b>14</b>       | 9.824          | 10.872         |
| Diversas  | <b>15</b>       | 920            | 1.016          |
| <b>Não circulante:</b>                          |                 |                |                |
| <b>Exigível a longo prazo</b>                   |                 | <b>17.012</b>  | <b>2.384</b>   |
| <b>Depósitos</b>                                | <b>13</b>       | <b>17.012</b>  | <b>2.384</b>   |
| Depósitos à prazo                               |                 | 17.012         | 2.384          |
| <b>Patrimônio líquido</b>                       |                 | <b>249.276</b> | <b>136.902</b> |
| Capital social                                  | <b>16.a</b>     | 227.099        | 127.099        |
| Reservas legal                                  | <b>17</b>       | 633            | 633            |
| Reservas de lucros                              | <b>17</b>       | 21.541         | 9.197          |
| Ajuste de avaliação patrimonial                 | <b>16.b / 7</b> | 3              | (27)           |
| <b>Total do Passivo e do Patrimônio Líquido</b> |                 | <b>558.315</b> | <b>460.696</b> |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

## Demonstração do Resultado

Em 30 de Junho de 2024 e 30 de Junho de 2023

(Em milhares de reais)

|  | Nota | 30/06/2024      | 30/06/2023      |
|--|------|-----------------|-----------------|
| <b>Receitas da intermediação financeira</b>              |      | <b>46.377</b>   | <b>36.632</b>   |
| Rendas de operações de crédito                           |      | 41.635          | 32.941          |
| Resultado de operações com títulos e valores mobiliários |      | 4.692           | 3.157           |
| Rendas de operações de cambio                            |      | 50              | 534             |
| <b>Despesas da intermediação financeira</b>              |      | <b>(18.920)</b> | <b>(21.398)</b> |
| Despesas de captação no mercado                          | 18   | (18.738)        | (18.370)        |
| Provisão estimada para créditos de liquidação duvidosa   | 9    | (182)           | (3.029)         |
| <b>Resultado bruto da intermediação financeira</b>       |      | <b>27.457</b>   | <b>15.234</b>   |
| <b>Outras receitas (despesas) operacionais</b>           |      | <b>(6.329)</b>  | <b>(6.330)</b>  |
| Receitas de prestação de serviços                        |      | 296             | 174             |
| Despesas de pessoal                                      | 19   | (3.714)         | (3.208)         |
| Outras despesas administrativas                          | 20   | (3.024)         | (2.212)         |
| Despesas tributárias                                     |      | (1.387)         | (902)           |
| Outras receitas operacionais                             |      | 1.883           | 327             |
| Outras despesas operacionais                             |      | (384)           | (508)           |
| <b>Resultado operacional</b>                             |      | <b>21.128</b>   | <b>8.904</b>    |
| <b>Resultado não operacional</b>                         |      | 381             | -               |
| <b>Resultado antes da tributação s/lucro</b>             |      | <b>21.509</b>   | <b>8.904</b>    |
| Provisão para contribuição social                        | 21   | (4.079)         | (2.282)         |
| Provisão para imposto de renda                           | 21   | (5.086)         | (2.841)         |
| <b>Lucro líquido do semestre</b>                         |      | <b>12.344</b>   | <b>3.781</b>    |
| <b>Resultado por ação - em R\$</b>                       |      | <b>0,054353</b> | <b>0,029747</b> |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

BANCO XCMG BRASIL S.A.

CNPJ 36.658.769/0001-49

**Demonstração do Resultado Abrangente**

**Em 30 de Junho de 2024 e 30 de Junho de 2023**

**(Em milhares de reais)**

|   | <u>Nota</u> | <u>30/06/2024</u>    | <u>30/06/2023</u>   |
|---|-------------|----------------------|---------------------|
| <b>Lucro líquido do semestre</b>  |             | <b>12.344</b>        | <b>3.781</b>        |
| <b>Itens que não podem ser reclassificados para a demonstração de resultado</b> |             |                      |                     |
| Ajuste de avaliação patrimonial (MtM)   | 16.b / 7    | 3                    | (27)                |
| <b>Total de resultados abrangentes do semestre</b>                              |             | <b><u>12.347</u></b> | <b><u>3.753</u></b> |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

Em 30 de Junho de 2024 e 30 de Junho de 2023

(Em milhares de reais)

|   | Capital Social |            |                | Reservas   |              | Ajuste de Avaliação Patrimonial | Lucros / Prejuízos Acumulados | Total          |
|---|----------------|------------|----------------|------------|--------------|---------------------------------|-------------------------------|----------------|
|   | Subscrito      | A realizar | Total          | Legal      | Lucros       |                                 |                               |                |
| <b>Saldos em 1º de janeiro de 2023</b>  | <b>127.099</b> | -          | <b>127.099</b> | <b>272</b> | <b>4.045</b> | <b>(47)</b>                     | -                             | <b>131.369</b> |
| Constituição de reserva de lucros       | -              | -          | -              | -          | 3.781        | -                               | (3.781)                       | -              |
| Atualização de título patrimonial - MTM | -              | -          | -              | -          | -            | 19                              | -                             | 19             |
| Lucro do semestre                       | -              | -          | -              | -          | -            | -                               | 3.781                         | 3.781          |
| <b>Saldos em 30 de junho de 2023</b>    | <b>127.099</b> | -          | <b>127.099</b> | <b>272</b> | <b>7.826</b> | <b>(28)</b>                     | -                             | <b>135.169</b> |
| Mutações no período                     | -              | -          | -              | -          | -            | -                               | -                             | -              |

  

|   | Capital Social |            |                | Reservas   |               | Ajuste de Avaliação Patrimonial | Lucros / Prejuízos Acumulados | Total          |
|---|----------------|------------|----------------|------------|---------------|---------------------------------|-------------------------------|----------------|
|   | Subscrito      | A realizar | Total          | Legal      | Lucros        |                                 |                               |                |
| <b>Saldos em 1º de janeiro de 2024</b>  | <b>127.099</b> | -          | <b>127.099</b> | <b>633</b> | <b>9.197</b>  | <b>(27)</b>                     | -                             | <b>136.902</b> |
| Integralização de capital               | 100.000        | -          | 100.000        | -          | -             | -                               | -                             | 100.000        |
| Constituição de reserva de lucros       | -              | -          | -              | -          | 12.344        | -                               | (12.344)                      | -              |
| Atualização de título patrimonial - MTM | -              | -          | -              | -          | -             | 30                              | -                             | 30             |
| Lucro do semestre                       | -              | -          | -              | -          | -             | -                               | 12.344                        | 12.344         |
| <b>Saldos em 30 de junho de 2024</b>    | <b>227.099</b> | -          | <b>227.099</b> | <b>633</b> | <b>21.541</b> | <b>3</b>                        | -                             | <b>249.276</b> |
| Mutações no período                     | 100.000        | -          | 100.000        | -          | 12.344        | 30                              | -                             | 112.374        |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Demonstração dos Fluxos de Caixa - Método Indireto

Em 30 de Junho de 2024 e 30 de Junho de 2023

(Em milhares de reais)

|   | 30/06/2024      | 30/06/2023      |
|---|-----------------|-----------------|
| <b>Fluxo de caixa das atividades operacionais</b>                     |                 |                 |
| Lucro líquido do período  | 12.344          | 3.781           |
| <b>Ajuste ao lucro líquido:</b>                                       |                 |                 |
| Provisão estimada para créditos de liquidação duvidosa                | (419)           | 3.029           |
| Depreciação acumulada   | 37              | 31              |
| <b>Lucro líquido ajustado</b>   | <b>11.962</b>   | <b>6.841</b>    |
| <b>Redução (aumento) em ativos operacionais</b>                       |                 |                 |
| Operações de crédito, líquido de baixas/recuperações                  | (47.827)        | (38.507)        |
| Diversos  | 2.332           | 612             |
| Ativos não financeiros mantidos para venda                            | (17.267)        | (1.544)         |
| <b>Aumento (redução) em passivos operacionais</b>                     |                 |                 |
| Depósitos   | (30.237)        | 13.223          |
| Obrigações por operações compromissadas                               | -               | 7.214           |
| Relações interdependências  | 17.012          | (8.423)         |
| Outras obrigações   | (1.529)         | (3.155)         |
| <b>Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais</b>             | <b>(65.554)</b> | <b>(23.739)</b> |
| <b>Fluxo de caixa das atividades de investimento</b>                  |                 |                 |
| Títulos e valores mobiliários   | (1.260)         | (1.364)         |
| Aquisição de imobilizado de uso                                       | (16)            | (19)            |
| <b>Caixa líquido aplicado (gerado) nas atividades de investimento</b> | <b>(1.276)</b>  | <b>(1.383)</b>  |
| <b>Fluxo de caixa das atividades de financiamento</b>                 |                 |                 |
| Aumento de capital social   | 100.000         | -               |
| Ajuste de avaliação patrimonial                                       | 30              | 20              |
| <b>Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamento</b>         | <b>100.030</b>  | <b>20</b>       |
| <b>Aumento (diminuição) de caixa e equivalentes de caixa</b>          | <b>33.200</b>   | <b>(25.102)</b> |
| Caixa e equivalente de caixa no início do período                     | 31.328          | 63.799          |
| Caixa e equivalente de caixa no fim do período                        | 64.528          | 38.697          |
| <b>Aumento (diminuição) de caixa e equivalentes de caixa</b>          | <b>33.200</b>   | <b>(25.102)</b> |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis**

**Em 30 de Junho de 2024**

**(Em milhares de reais)**

## **1 - Contexto Operacional**

O Banco XCMG Brasil S.A. (“Banco XCMG”) é uma sociedade de capital fechado que opera como Banco Múltiplo. Obteve sua autorização de funcionamento do Banco Central do Brasil em 12 de junho de 2020, possuindo as carteiras de investimento, crédito, financiamento e arrendamento mercantil.

O Banco XCMG é integralmente de propriedade do Xuzhou Construction Machinery Group (XCMG). É a primeira instituição financeira chinesa pertencente a uma indústria a estabelecer sua matriz em outro país, especificamente no Brasil. Além disso, foi o primeiro banco com 100% de capital estrangeiro a obter autorização de constituição diretamente do Banco Central do Brasil, conforme Decreto nº 10.029 de 26 de setembro de 2019.

O Banco XCMG tem como objetivo se especializar na oferta de produtos financeiros voltados especificamente para os clientes do seu grupo econômico, que atuam no segmento de infraestrutura, além de financiar a rede de concessionárias. Seus diferenciais competitivos incluem um profundo conhecimento do setor, agilidade operacional, custos competitivos e a capacidade de personalizar produtos financeiros para atender às necessidades específicas de seus clientes.

Desta forma, o Banco XCMG oferece aos seus clientes produtos de crédito (CDC, Capital de Giro, Antecipação de Recebíveis) e produtos de Tesouraria e Renda Fixa (CDB pós e pré-fixados).

O Banco XCMG está localizado no sul de Minas Gerais na cidade de Pouso Alegre, junto ao parque fabril da XCMG Indústria.

## **2 - Base de Preparação das Demonstrações Contábeis**

As demonstrações contábeis foram elaboradas com base nas disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações, incluindo as alterações introduzidas pela Lei nº.11.638, de 28 de dezembro de 2007, Lei nº 11.941, de 27 de maio de 2009 e pela Lei nº. 13.818 de 24 de abril de 2019, em consonância, quando aplicável, com os normativos do Banco Central do Brasil (BACEN) e do Conselho Monetário Nacional (CMN), consubstanciadas no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (COSIF), normas internacionais de contabilidade *International Financial Reporting Standards* (IFRS) e Comissão de Valores Mobiliários (CVM).

Em aderência ao processo de convergência com as normas internacionais de contabilidade, algumas normas e suas interpretações foram emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), as quais serão aplicáveis às instituições financeiras quando aprovadas pelo CMN.

**BANCO XCMG BRASIL S.A.**

**Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis**

Nesse sentido, os pronunciamentos contábeis já aprovados pelo Banco Central do Brasil são:

- Resolução CMN nº 4.924/2021 – Estrutura Conceitual para Elaboração e Divulgação de Relatório Contábil - Financeira - CPC 00 (R1);
- Resolução CMN nº 4.924/2021 - Redução ao valor recuperável de ativos - CPC 01 (R1);
- Resolução CMN nº 4.524/2016 – Efeito das Mudanças nas taxas de câmbio e conversão de demonstrações contábeis - CPC 02 (R2);
- Resolução CMN nº 4.910/2021 - Demonstração dos fluxos de caixa - CPC 03 (R2);
- Resolução CMN nº 4.534/2016 – Ativo Intangível - CPC 04 (R1);
- Resolução CMN nº 4.818/2020 - Divulgação sobre partes relacionadas - CPC 05 (R1);
- Resolução CMN nº 3.989/2011 - Pagamento baseado em ações - CPC 10 (R1);
- Resolução CMN nº 4.924/2021 - Políticas contábeis, mudança de estimativa e retificação de erro – CPC 23;
- Resolução CMN nº 4.818/2020 - Eventos subsequentes - CPC 24;
- Resolução CMN nº 3.823/2009 - Provisões, passivos contingentes e ativos contingentes- CPC 25;
- Resolução CMN nº 4.535/2016 – Ativo Imobilizado – CPC 27;
- Resolução CMN nº 4.877/2020 - Benefícios a empregados - CPC 33 (R1);
- Resolução BCB nº 02/2020 – Resultado por ação – CPC 41
- Resolução nº 4.924/2021 – Mensuração do Valor Justo – CPC 46
- Resolução nº 4.966/2021 – Instrumentos Financeiros – IFRS 9

A publicação das demonstrações contábeis foi aprovada pela Administração do Banco em 23 de agosto de 2024.



**BANCO XCMG BRASIL S.A.****Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis****3 - Uso de Estimativas de Julgamentos**

A preparação destas demonstrações inclui as melhores estimativas e premissas quanto à mensuração de créditos tributários diferidos e provisões para perdas e contingências, apesar das incertezas inerentes aos prazos de realização e valores. Portanto, os resultados efetivos podem ser diferentes destas estimativas e premissas.

**4 - Moeda Funcional e Apresentação**

Estas demonstrações contábeis estão apresentadas em reais (R\$), que é a moeda funcional do Banco XCMG Brasil S.A.. Todos os saldos foram arredondados para o milhar mais próximo, exceto se indicado de forma diversa.

**5 - Principais Políticas Contábeis****a. Apuração do Resultado**

As receitas e despesas são apropriadas pelo regime de competência. As receitas e despesas de natureza financeira são apropriadas observando-se o critério “pro rata temporis”, substancialmente, com base no método exponencial.

As operações com taxas pós-fixadas são atualizadas até a data das demonstrações contábeis.

**b. Caixa e Equivalentes de Caixa**

O saldo em caixa e equivalentes de caixa compreendem disponibilidades em depósitos bancários à vista (no Brasil e exterior) e as aplicações interfinanceiras de liquidez de curto prazo de alta liquidez, com vencimentos originais em até 3 (três) meses e que apresentam risco insignificante de mudança de valor justo. Estes instrumentos são utilizados pelo Banco para gerenciar seus compromissos de curto prazo.

As aplicações interfinanceiras de liquidez são os compromissos assumidos por vendas e ou recompras reconhecidos nas contas de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez, Captações no Mercado Aberto e Operações Compromissadas lastreadas em Letras Financeiras do Tesouro, Letras do Tesouro Nacional e Notas do Tesouro Nacional líquidos das rendas e despesas a apropriar reconhecidas no resultado “pro rata temporis”.

**BANCO XCMG BRASIL S.A.**

**Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis**

**c. Títulos e Valores Mobiliários**

Os títulos e valores mobiliários estão registrados e classificados de acordo com a Circular BACEN nº 3.068/2001, que estabelece os critérios de avaliação e classificação contábil para esses papéis, conforme descrito a seguir:

- Títulos disponíveis para venda - Que não se enquadrem para negociação nem como mantidos até o vencimento, são ajustados pelo valor de mercado em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido, deduzidos dos efeitos tributários.

Em 30 de junho de 2024, a Instituição possui títulos e valores mobiliários disponíveis para venda, tendo como contrapartida o ajuste no patrimônio líquido.

**d. Operações de Crédito, Outros Créditos com Características de Concessão de Crédito e Provisão Estimada para Créditos de Liquidação Duvidosa.**

Essas operações são classificadas nos respectivos níveis de riscos, considerando:

- a) os dispositivos da Resolução CMN nº 2.682/99;
- b) avaliação da Administração mediante a conjuntura econômica, no período, consubstanciada na experiência passada e dados históricos, nos riscos específicos do negócio dos clientes, na qualidade das garantias, além disso, no reconhecimento do período de atrasos.

A atualização das operações de crédito vencidas até o 59º dia é contabilizada em receitas de operações de crédito. As rendas das operações de crédito vencidas há mais de 60 dias, somente são reconhecidas como receita quando efetivamente recebidas.

As operações em atraso classificadas como nível “H” permanecem nessa classificação por seis meses, posteriormente são baixadas contra a provisão existente e controladas em contas de compensação por no mínimo cinco anos.

A provisão estimada para créditos de liquidação duvidosa foi calculada em conformidade com a Resolução CMN nº 2.682/99 e regulamentação complementar do Banco Central do Brasil e é fundamentada em um sistema de avaliação de riscos de clientes, na análise das operações e constituída em montante considerado suficiente, pela Administração, para cobrir eventuais perdas na realização dos ativos correspondentes.

**BANCO XCMG BRASIL S.A.**

**Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis**

**e. Imobilizado**

É demonstrado pelo custo de aquisição. A depreciação é calculada pelo método linear, com base na vida útil dos bens, sendo composto por: mobiliários (10% a.a.) e equipamentos de processamento de dados (20% a.a.), conforme determinado pela resolução BCB 4.535/16.

**f. Contingências**

As provisões para contingências ativas, somente são reconhecidas nas demonstrações contábeis quando da existência de evidências que propiciem a garantia de sua realização como provável. As provisões para contingências passivas para processos tributários, cíveis ou trabalhistas, são reconhecidas quando classificadas pelos consultores jurídicos da companhia como perda possível ou provável. Em 30 de junho de 2024, não existiam contingências para provisão.

**g. Depósitos**

Os depósitos interfinanceiros e a prazo, são reconhecidos no resultado “pro rata temporis” e estão demonstrados pelos valores das exigibilidades e seus respectivos custos até a data do balanço.

**h. Imposto de Renda e Contribuição Social**

O imposto de renda e a contribuição social são registrados pelo regime de competência, calculados com base no lucro contábil ajustado pelas adições e exclusões permitidas pela legislação vigente, sendo o imposto de renda à alíquota de 15%, acrescida de adicional de 10% sobre o lucro tributável anual excedente a R\$240 e a contribuição social constituída a alíquota de 20%.

**BANCO XCMG BRASIL S.A.****Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis****6 - Caixa e Equivalentes de Caixa**

O saldo desta rubrica está representado por:

|  | <u>30/06/2024</u>    | <u>31/12/2023</u>    |
|--|----------------------|----------------------|
| Caixa e equivalentes de Caixa                |                      |                      |
| Disponibilidades em moeda nacional           | 20.171               | 6.051                |
| Disponibilidades em moeda estrangeira        | 575                  | 525                  |
|  | <u><b>20.746</b></u> | <u><b>6.576</b></u>  |
| Aplicações interfinanceiras de liquidez      | 43.894               | 24.859               |
| Aplicações em depósitos interfinanceiros (a) | <u><b>43.894</b></u> | <u><b>24.859</b></u> |
| <b>Ativo Circulante</b>                      | 43.782               | 24.752               |
| <b>Ativo Não Circulante</b>                  | 112                  | 107                  |

(a) Refere-se a aplicações em CDI, com vencimento inferior a 90 dias, cujo rendimento médio em 30/06/2024 é de 100,99% do DI e em 31/12/2023 era de 99,61% do DI.

**7 - Títulos e Valores Mobiliários**

Em 30 de junho de 2024, a Instituição possui Letras Financeiras do Tesouro, com rentabilidade atrelada à variação do CDI.

## BANCO XCMG BRASIL S.A.

## Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

## I) Composição da Carteira por Categoria:

| Classificação:                                | Títulos e Valores Mobiliários   |                     |                   |                   |
|---|---------------------------------|---------------------|-------------------|-------------------|
|   | 30/06/2024                      |                     | 31/12/2023        |                   |
|   | Valor do<br>Custo<br>Amortizado | Ajuste a<br>Mercado | Valor<br>Contábil | Valor<br>Contábil |
| <b>Títulos disponíveis para venda</b>         |                                 |                     |                   |                   |
| Letras Financeiras do Tesouro                 | 24.548                          | 3                   | 24.551            | 23.297            |
| <b>Total de Títulos e Valores Mobiliários</b> | <b>24.548</b>                   | <b>3</b>            | <b>24.551</b>     | <b>23.297</b>     |
| Circulante                                    | -                               | -                   | -                 | -                 |
| Não circulante                                | 24.548                          | 3                   | 24.551            | 23.297            |

## Abertura por Vencimento (considerando o vencimento do título):

|                                       | 30/06/2024       |                 |                 |                  |                   |
|---------------------------------------|------------------|-----------------|-----------------|------------------|-------------------|
|                                       | 01 a 12<br>meses | 01 a 03<br>anos | 03 a 05<br>Anos | Acima<br>05 anos | Total<br>Carteira |
| <b>Títulos disponíveis para venda</b> |                  |                 |                 |                  |                   |
| Letras Financeiras do Tesouro         | -                | 24.551          | -               | -                | 24.551            |
|                                       | -                | <b>24.551</b>   | -               | -                | <b>24.551</b>     |

## 8 - Operações de Crédito e Outros Créditos

Referem-se, principalmente, a financiamentos e empréstimos a empresas do setor privado, com prazo médio de vencimento de 882 dias.

BANCO XCMG BRASIL S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

**9 - Operações de Crédito, Risco da Carteira e Provisão para Perdas estimadas em Créditos de Liquidação Duvidosa.**

**a. Composição das operações de crédito por tipo de atividade:**

| Por atividade               | Saldo da Carteira |                |
|-----------------------------|-------------------|----------------|
|                             | 30/06/2024        | 31/12/2023     |
| Comércio                    | 92.633            | 99.565         |
| Indústria                   | 23.873            | 27.224         |
| Rural                       | 190               | 215            |
| Pessoa física               | 10.348            | 12.287         |
| Serviços                    | 317.124           | 257.049        |
| <b>Total por atividade</b>  | <b>444.168</b>    | <b>396.341</b> |
| PECLD                       | (6.105)           | (6.463)        |
| <b>Total</b>                | <b>438.063</b>    | <b>389.877</b> |
| <b>Ativo Circulante</b>     | <b>232.160</b>    | <b>219.199</b> |
| <b>Ativo Não Circulante</b> | <b>205.903</b>    | <b>170.678</b> |

**b. Distribuição do nível de risco da carteira de operações de crédito e constituição da provisão de perdas estimadas em créditos de liquidação duvidosa:**

| Nível de Risco | %       | %              | 30/06/2024          |                |                | 31/12/2023          |                |          |
|----------------|---------|----------------|---------------------|----------------|----------------|---------------------|----------------|----------|
|                |         |                | Posição da Carteira | Distribuição   | Provisão       | Posição da Carteira | Distribuição   | Provisão |
| A              | 0,50%   | 62.894         | 14                  | (313)          | 59.801         | 15                  | (299)          |          |
| B              | 1,00%   | 334.831        | 75                  | (3.348)        | 257.223        | 65                  | (2.572)        |          |
| C              | 3,00%   | 43.143         | 11                  | (1.294)        | 75.643         | 19                  | (2.269)        |          |
| D              | 10,00%  | 1.373          | -                   | (138)          | 1.857          | 1                   | (186)          |          |
| E              | 30,00%  | 546            | -                   | (165)          | 398            | -                   | (119)          |          |
| F              | 50,00%  | 1.069          | -                   | (535)          | 803            | -                   | (401)          |          |
| G              | 70,00%  | -              | -                   | -              | -              | -                   | -              |          |
| H              | 100,00% | 312            | -                   | (312)          | 616            | -                   | (616)          |          |
|                |         | <b>444.168</b> | <b>100</b>          | <b>(6.105)</b> | <b>396.341</b> | <b>100</b>          | <b>(6.463)</b> |          |

**BANCO XCMG BRASIL S.A.****Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis****c. Movimentação da Provisão para Perdas estimadas em Créditos de Liquidação Duvidosa**

|                              | <u>30/06/2024</u> | <u>31/12/2023</u> |
|------------------------------|-------------------|-------------------|
| Saldo no início do exercício | (6.463)           | (3.812)           |
| Constituição da provisão     | 15.149            | (7.259)           |
| Reversão da provisão         | (14.791)          | 4.608             |
| Saldo no final do período    | <u>(6.105)</u>    | <u>(6.463)</u>    |

**10 - Outros Créditos****a. Composição de outros créditos por natureza contábil**

| Por atividade            | Saldo da Carteira |                   |
|--------------------------|-------------------|-------------------|
|                          | <u>30/06/2024</u> | <u>31/12/2023</u> |
| Cessão de crédito        | 10.621            | 12.663            |
| Antecipação de tributos  | 1.682             | 2.216             |
| Outros valores a receber | 1.081             | 837               |
| PECLD                    | (319)             | (380)             |
| Total                    | <u>13.065</u>     | <u>15.336</u>     |

**b. Distribuição do nível de risco de cessão de crédito e constituição da provisão de perdas estimadas em créditos de liquidação duvidosa**

| Nível de Risco | % de PECLD | <u>30/06/2024</u>   |                |              | <u>31/12/2023</u>   |                |              |
|----------------|------------|---------------------|----------------|--------------|---------------------|----------------|--------------|
|                |            | Posição da Carteira | % Distribuição | Provisão     | Posição da Carteira | % Distribuição | Provisão     |
| A              | 0,50%      | -                   | -              | -            | -                   | -              | -            |
| B              | 1,00%      | -                   | -              | -            | -                   | -              | -            |
| C              | 3,00%      | 10.621              | 100            | (319)        | 12.663              | 100            | (380)        |
| D              | 10,00%     | -                   | -              | -            | -                   | -              | -            |
| E              | 30,00%     | -                   | -              | -            | -                   | -              | -            |
| F              | 50,00%     | -                   | -              | -            | -                   | -              | -            |
| G              | 70,00%     | -                   | -              | -            | -                   | -              | -            |
| H              | 100,00%    | -                   | -              | -            | -                   | -              | -            |
|                |            | <u>10.621</u>       | <u>100</u>     | <u>(319)</u> | <u>12.663</u>       | <u>100</u>     | <u>(380)</u> |

## BANCO XCMG BRASIL S.A.

## Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

## c. Movimentação da Provisão para Perdas estimadas em Créditos de Liquidação Duvidosa

|                              | <u>30/06/2024</u> | <u>31/12/2023</u> |
|------------------------------|-------------------|-------------------|
| Saldo no início do exercício | (380)             | -                 |
| Constituição da provisão     | 79                | (380)             |
| Reversão da provisão         | (18)              | -                 |
| Saldo no final do período    | <u>(319)</u>      | <u>(380)</u>      |

## 11 - Ativos não Financeiros Mantidos para Venda

São representados por bens recebidos em dação de pagamento, para liquidação de operações de crédito, cujo saldo está disposto da seguinte forma:

|  | <u>30/06/2024</u> | <u>31/12/2023</u> |
|--|-------------------|-------------------|
| Ativos não financeiros mantidos para venda (a) | 17.718            | 451               |
|  | <u>17.718</u>     | <u>451</u>        |

## (a) Ativos recebidos e dação de pagamentos de operações de créditos.

## 12 - Imobilizado

A movimentação dos itens do Imobilizado está demonstrada a seguir:

|                           | <u>31/12/2023</u> | Adições            | <u>30/06/2024</u> | <u>31/12/2022</u> | Adições            | <u>31/12/2023</u> |
|---------------------------|-------------------|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
| <b>Imobilizado de uso</b> |                   |                    |                   |                   |                    |                   |
| Mobiliário                | 222               | -                  | 222               | 220               | 2                  | 222               |
| Equipamentos informática  | 220               | 16                 | 236               | 190               | 30                 | 220               |
| Equip. Comunicação e      |                   |                    |                   |                   |                    |                   |
| Segurança                 | 16                | -                  | 16                | -                 | 16                 | 16                |
| <b>Subtotal</b>           | <b>458</b>        | <b>16</b>          | <b>474</b>        | <b>410</b>        | <b>48</b>          | <b>458</b>        |
| (-) Depreciação acumulada | (159)             | (37)               | (196)             | (93)              | (66)               | (159)             |
| <b>Total</b>              | <u><b>299</b></u> | <u><b>(21)</b></u> | <u><b>278</b></u> | <u><b>317</b></u> | <u><b>(18)</b></u> | <u><b>299</b></u> |



## BANCO XCMG BRASIL S.A.

## Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

**13 - Depósitos**

Os Depósitos Interfinanceiros estão classificados de acordo com seus vencimentos, com taxa de juros pós-fixada em DI.

Os Depósitos a Prazo estão classificados em função de seus vencimentos, com taxa de juros pós-fixada em DI.

|                                   | 30/06/2024     |                   |                | 31/12/2023     |                   |                |
|-----------------------------------|----------------|-------------------|----------------|----------------|-------------------|----------------|
|                                   | Até 360 dias   | Acima de 360 dias | Total          | Até 360 dias   | Acima de 360 dias | Total          |
| <b>Depósitos Interfinanceiros</b> | <b>86.167</b>  | -                 | <b>86.167</b>  | <b>105.261</b> | -                 | <b>105.261</b> |
| CDI Não Ligadas                   | 86.167         | -                 | 86.167         | 105.261        | -                 | 105.261        |
| <b>Depósitos a Prazo</b>          | <b>175.725</b> | <b>17.012</b>     | <b>192.737</b> | <b>199.111</b> | <b>2.384</b>      | <b>201.495</b> |
| CDB Pós Ligadas                   | 5.396          | -                 | 5.396          | 5.172          | -                 | 5.172          |
| CDB Pós Não Ligadas               | 170.329        | 17.012            | 187.341        | 193.939        | 2.384             | 196.323        |
| <b>Total</b>                      | <b>261.892</b> | <b>17.012</b>     | <b>278.904</b> | <b>304.372</b> | <b>2.384</b>      | <b>306.756</b> |

**14 - Fiscais e Previdenciárias**

Referem-se principalmente a provisão para IRPJ e CSLL e retenção de tributos sobre operações de crédito e folha de pagamento de colaboradores:

|  | 30/06/2024   | 31/12/2023    |
|--|--------------|---------------|
| Imposto sobre operações financeiras    | 289          | 481           |
| Imposto de Renda e Contribuição Social | 9.165        | 10.006        |
| Impostos sobre serviços terceiros      | 14           | 6             |
| Impostos sobre folha pagamento         | 161          | 224           |
| Iss, Pis e Cofins                      | 195          | 155           |
|  | <b>9.824</b> | <b>10.872</b> |

**BANCO XCMG BRASIL S.A.**

**Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis**

**15 - Diversas**

Referem-se principalmente a compromissos com fornecedores e provisões sobre obrigações de folha de pagamento de colaboradores, cujo saldo desta rubrica está representado da seguinte forma:

|                          | <u>30/06/2024</u> | <u>31/12/2023</u> |
|--------------------------|-------------------|-------------------|
| Pagamentos a efetuar     | 601               | 540               |
| Credores diversos – País | 319               | 476               |
|                          | <u>920</u>        | <u>1.016</u>      |

**16 - Patrimônio Líquido**

**a. Capital Social**

Em 29 de fevereiro de 2024 o Banco Central do Brasil, aprovou a deliberação da Ata de AGE de 29 de janeiro de 2024, sobre o aumento de capital no montante de R\$ 100.000.000,00.

O Capital Social subscrito em 30 de junho de 2024 do Banco XCMG Brasil S.A. é composto por 227.099.749 ações nominativas ordinárias, cujo valor nominal é de R\$ 1,00 cada, totalmente integralizadas por seu acionista domiciliado no país.

**b. Ajuste de Avaliação Patrimonial**

O valor é composto pelo ajuste de valor de mercado (MtM) dos Títulos e Valores Mobiliários, com a classificação de disponíveis para venda, conforme Circular BACEN nº 3.068/2001, descritos na nota 07.

**17 - Reservas**

Reserva legal: constituída à razão de 5% do lucro líquido apurado em cada exercício social, até o limite de 20% do capital social, conforme previsto na legislação societária.

Reserva de lucros: é constituída em conformidade ao estatuto social, pelo saldo remanescente do lucro líquido apurado no período, após as destinações legais.

## BANCO XCMG BRASIL S.A.

## Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

**18 - Despesas de Captação no Mercado**

|                            | <u>30/06/2024</u> | <u>30/06/2023</u> |
|----------------------------|-------------------|-------------------|
| Depósitos interfinanceiros | 5.251             | 5.457             |
| Depósitos a prazo          | 12.994            | 12.363            |
| Operações compromissadas   | 493               | 550               |
|                            | <u>18.738</u>     | <u>18.370</u>     |

**19 - Despesas com Pessoal**

|                       | <u>30/06/2024</u> | <u>30/06/2023</u> |
|-----------------------|-------------------|-------------------|
| Benefícios            | 582               | 504               |
| Encargos sociais      | 660               | 564               |
| Proventos             | 1.948             | 1.580             |
| Treinamento           | 1                 | 13                |
| Estagiários           | 43                | 7                 |
| Participação no lucro | 480               | 540               |
|                       | <u>3.714</u>      | <u>3.208</u>      |

**20 - Outras Despesas Administrativas**

|                                  | <u>30/06/2024</u> | <u>30/06/2023</u> |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|
| Tecnologia e sistemas            | 1.044             | 925               |
| Imóveis, instalações e materiais | 234               | 229               |
| Viagens                          | 154               | 187               |
| Serviços terceiros               | 1.054             | 442               |
| Sistema financeiro               | 205               | 141               |
| Representação                    | 55                | 108               |
| Transportes                      | 43                | 48                |
| Processos judiciais              | 169               | 77                |
| Comunicações                     | 41                | 30                |
| Seguros                          | 25                | 25                |
|                                  | <u>3.024</u>      | <u>2.212</u>      |

## BANCO XCMG BRASIL S.A.

## Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

## 21 - Imposto de Renda (IRPJ) e Contribuição Social (CSLL)

A conciliação do IRPJ e da CSLL, calculados pelas alíquotas previstas na legislação tributária, com os seus valores correspondentes na demonstração de resultado, está apresentada como segue:

|  | 30/06/2024    |               | 30/06/2023    |               |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|
|  | IRPJ          | CSLL          | IRPJ          | CSLL          |
| <b>Resultado Líquido antes do IRPJ e da CSLL</b> | <b>21.509</b> | <b>21.509</b> | <b>8.904</b>  | <b>8.904</b>  |
| <b>Adições Temporárias</b>                       | <b>677</b>    | <b>677</b>    | <b>3.569</b>  | <b>3.569</b>  |
| PECLD  | 182           | 182           | 3.029         | 3.029         |
| Provisão PPR                                     | 495           | 495           | 540           | 540           |
| <b>Adições Permanentes</b>                       | <b>62</b>     | <b>62</b>     | <b>98</b>     | <b>98</b>     |
| Brindes  | 36            | 36            | 66            | 66            |
| Conselho adm. exterior                           | -             | -             | 14            | 14            |
| Outras   | 26            | 26            | 18            | 18            |
| <b>Exclusões Temporárias</b>                     | <b>940</b>    | <b>940</b>    | <b>1.159</b>  | <b>1.159</b>  |
| Reversão provisões operacionais                  | 145           | 145           | 318           | 318           |
| Reversão provisão PPR                            | 795           | 795           | 841           | 841           |
| <b>Exclusões Permanentes</b>                     | <b>916</b>    | <b>916</b>    | <b>-</b>      | <b>-</b>      |
| Recuperação créditos baixados prejuízo           | 916           | 916           | -             | -             |
| <b>Lucro Real</b>                                | <b>20.392</b> | <b>20.392</b> | <b>11.412</b> | <b>11.412</b> |
| IRPJ 15%   | 3.059         | -             | 1.712         | -             |
| IRPJ Após Dedução PAT 15%                        | 3.059         | -             | 1.712         | -             |
| IRPJ Adicional 10%                               | 2.027         | -             | 1.129         | -             |
| IRPJ Corrente                                    | 5.086         | -             | 2.841         | -             |
| CSLL Corrente 20%                                | -             | 4.079         | -             | 2.282         |
| <b>Total Grupo IRPJ e CSLL D.R.</b>              | <b>5.086</b>  | <b>4.079</b>  | <b>2.841</b>  | <b>2.282</b>  |

**BANCO XCMG BRASIL S.A.****Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis****22 - Partes Relacionadas****a. Remuneração do pessoal-chave da Administração****I. Benefício de curto prazo – Diretoria Executiva**

- A remuneração paga aos membros da Diretoria no semestre findo em 30 de junho de 2024 foi de R\$ 674.

**II. Remuneração baseada em ações**

- O Banco XCMG Brasil S.A. não possui remuneração baseada em ações.

**b. Rendas a Receber**

- Refere-se ao subsídio de taxas sobre operações de crédito, fornecido pela empresa coligada Xcmg Brasil Indústria Ltda., no montante de R\$ 1.056 em 30 de junho de 2024 e de R\$ 795 em 31 de dezembro de 2023.

**23 - Requerimentos Mínimos de Capital**

A Resolução CMN nº. 4.193/13 determinou nova forma de apuração do Patrimônio de Referência (PR), a partir de outubro de 2013, pelas instituições financeiras. Com base nessa norma, o índice de Basileia da Instituição, em 30 de junho de 2024, foi de 46,94%, conforme quadro abaixo:

Índice de Basileia

| <b>Base de cálculo - Índice de Basileia</b>     | <b>30/06/2024</b> | <b>31/12/2023</b> |
|---|-------------------|-------------------|
| <b>Patrimônio líquido</b>                       | <b>249.273</b>    | <b>136.903</b>    |
| Ativos intangíveis                              | -                 | -                 |
| <b>Patrimônio de referência nível I(a)</b>      | <b>249.273</b>    | <b>136.903</b>    |
| <b>RWA TOTAL</b>                                | <b>531.083</b>    | <b>445.603</b>    |
| - Risco de crédito                              | 495.221           | 419.708           |
| - Risco de mercado                              | 5.350             | 3.303             |
| - Risco de operacional                          | 30.513            | 22.592            |
| <b>Patrimônio de referência exigido (b)</b>     | <b>42.487</b>     | <b>35.648</b>     |
| Posições fora da cart. de negociação – Rban (c) | -                 | -                 |
| Margem (a – b – c)                              | 206.787           | 101.255           |
| <b>Índice de Basileia (a*100) / (b/0,08)</b>    | <b>46,94</b>      | <b>30,72</b>      |

**BANCO XCMG BRASIL S.A.**

**Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis**

O Patrimônio de Referência é apurado a partir da soma do Patrimônio de Referência Nível I (N1) com o Patrimônio de Referência Nível II (N2). O N1 por sua vez é apurado a partir da soma do Capital Principal (CP) com o Capital Complementar (CC). O CP é apurado a partir do Capital Social da Instituição Financeira, após adições e deduções de contas patrimoniais e de resultado, e deduções de ajustes prudenciais associados a características dos ativos da instituição. Essas informações são obtidas a partir dos registros contábeis relativos ao Banco XCMG:  $PR = N1 + N2$ ;  $N1 = CP + CC$ .

As instituições financeiras devem manter permanentemente montantes mínimos de Patrimônio de Referência, porém, para apurarmos esse requerimento é necessário o cálculo dos Ativos Ponderados pelo Risco (RWA). O RWA corresponde à soma das parcelas relativas a risco de crédito, risco de mercado e risco operacional.

Atualmente, o requerimento mínimo de PR corresponde a 8% do montante RWA.

## **24 - Gerenciamento de Risco**

O Banco XCMG implementou uma estrutura de gerenciamento de risco, em cumprimento a Resolução CMN nº 4.557/17 e alterações posteriores, com desdobramento em duas unidades: Gestão de Riscos Operacionais e Gestão de Riscos Financeiros. Considerando sua prioridade na estratégia e gestão, o banco possui uma Política de Gestão Integrada de Riscos, com o objetivo de sistematizar a avaliação e controle dos riscos inerentes às atividades fins. Integra esta política os riscos de mercado, de crédito, de liquidez e operacional, a saber:

**Risco de Mercado e IRRBB** - O Banco XCMG adota a metodologia Value at Risk (VaR) e Net Interest Income (NII), que são calculados diariamente, considerando os principais ativos. Os cenários utilizados permitem a correlação entre os ativos da carteira de títulos não negociáveis (Book Banking) e as suas classes, sendo o monitoramento e acompanhamento das exposições realizados por meio de indicadores compatíveis ao risco assumido.

**Risco de Crédito** – O Banco XCMG adota para concessão de crédito avaliação de rating modelo PD x LGD (probability of default x loss given default) e segue o que determina a Resolução CMN 2.682/99. Além disso, possui estrutura para acompanhamento para créditos problemáticos, conforme Resolução CMN 4.557/17.

**BANCO XCMG BRASIL S.A.**

**Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis**

Risco de Liquidez - O risco de liquidez do Banco XCMG é gerenciado através da análise de projeção do fluxo de caixa, contemplando os cenários econômicos e financeiros, situação “normal e estresse”. Além disso, os procedimentos adotados permitem, identificar a ocorrência de desequilíbrio entre os pagamentos e os recebimentos, que possam afetar significativamente a liquidez do Banco, levando em consideração os ativos negociáveis, projeção de taxas de juros e prazos; e

Risco Operacional – O gerenciamento do Risco operacional, está sob a responsabilidade do departamento de Controles Internos. Visando atender ao disposto na Resolução CMN nº 4.557/17 e alterações posteriores, constantemente são implementadas políticas e procedimentos adequados à nossa estrutura.

**25 - Gestão de Capital**

Entende-se como gerenciamento de capital, o processo contínuo de monitoramento e controle do capital mantido pela instituição, em consonância com os riscos a que está exposto, além de uma elaboração de metas, considerando os objetivos estratégicos do Banco.

O Banco XCMG Brasil S.A. efetua esse gerenciamento de forma prospectiva, ou seja, avaliando e preparando-se para possíveis perdas inesperadas de capital em decorrência de condições atípicas e/ou adversas de mercado.

Em conformidade com a Resolução CMN nº 4.557/17, o Banco XCMG realiza testes de estresse semestralmente, garantindo que a instituição tem suficiência de capital para honrar seus compromissos e limites operacionais.

**26 - Ouvidoria**

Em conformidade a Resolução CMN n ° 4.860/20 e disposições complementares que visam assegurar a observância das normas regulamentares dos direitos do consumidor e atuar como canal de comunicação entre as Instituições e seus clientes, o Banco XCMG BRASIL S.A. possui sua área de Ouvidoria que pode ser acessada pelo número 08009405723, ou através do e-mail: [ouvidoria@bancoxcmg.com.br](mailto:ouvidoria@bancoxcmg.com.br).

.18.

**BANCO XCMG BRASIL S.A.**

**Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis**

**27 - Cobertura de Seguros (Não Auditado)**

O Banco XCMG tem como política de proteção a riscos, a contratação de seguros e segundo a relevância dos montantes envolvidos a Administração considera suficientes os valores globais contratados.

**28 - Eventos Subsequentes**

Até a data de preparação deste relatório, houve o seguinte evento subsequente:

- a. Os ativos não financeiros recebidos em dação de pagamento de operações de crédito, registrados no Ativo no montante de R\$ 17.718, conforme nota explicativa nº 11 foram integralmente recebidos em 25/07/2024, por venda para empresa XCMG Brasil Indústria.

**DIRETORIA EXECUTIVA**

Sicheng Zhang

Leilei Zhu

Kui Li

Magda Burgarelli Castanheira

**CONTADOR RESPONSÁVEL**

Fábio Aparecido Cunha  
Controller – CRCSP N° 1SP255027/O-4