



CHG-MERIDIAN DO BRASIL ARRENDAMENTO MERCANTIL S/A

C.N.P.J. 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 2022.

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS LEVANTADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022 - I - BALANÇO PATRIMONIAL (Em milhares de reais)

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)

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)

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)

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS LEVANTADAS NO SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022 - III - DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE (Em milhares de reais)

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS LEVANTADAS NO SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022 - VI - DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE (Em milhares de reais)

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 capital fechado de acordo com a Lei nº 6404/76...

2. Base de Preparação e Apresentação das Demonstrações Contábeis: As demonstrações contábeis estão sendo apresentadas conforme determinado pela Resolução BCB nº 02 de 12/2020...

3. Políticas Contábeis Materiais: As principais práticas contábeis de avaliação dos elementos patrimoniais são as seguintes: 3.1. Caixa e equivalentes de caixa...

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...

5. Disponibilidades: Descrição: Disponibilidades em Bancos 31/12/2023 5,754 31/12/2022 2,874

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.

7. Operações de Arrendamento Mercantil: 7.1. Ajustes nas Operações de Arrendamento Mercantil: Os registros contábeis da Sociedade apresentados conforme exigências legais da Circular BACEN nº 1.429/89...

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...

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

7.4. Distribuição do valor presente por faixa de vencimento: Distribuição do valor presente por faixa de vencimento - Arrendamento Financeiro e Operacional 31/12/2023 31/12/2022

7.5. Concentração das Operações de Arrendamento Mercantil: Maiores Devedores 31/12/2023 31/12/2022

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\$ 8.812 (R\$ 6.910 em 2022)...

9. Rendas a Receber: Rendas a Receber: E é apresentado nesta consequência, outros valores a receber gerados a partir de situações operacionais entre faturamento e recebimento por parte dos arrendatários...

10. Resultados com Instrumentos Financeiros Derivativos: Descrição: Resultado positivo - Hedge NDF 31/12/2023 675 31/12/2022 933

11. Resultados com Instrumentos Financeiros Derivativos: Descrição: Resultado positivo - Hedge NDF 31/12/2023 675 31/12/2022 933

12. Resultados com Instrumentos Financeiros Derivativos: Descrição: Resultado positivo - Hedge NDF 31/12/2023 675 31/12/2022 933

10. Outros Créditos - Diversos: A composição da conta Outros Créditos era a seguinte: Descrição: Adiantamento e Antecipações Salariais 31/12/2023 159 31/12/2022 173

11. Outros Valores e Bens: Descrição: Outros (L. Financeiro) 31/12/2023 494 31/12/2022 149

12. Despesas Antecipadas: Descrição: Prêmios de Seguros Bens Arrendados 31/12/2023 6 31/12/2022 23

13. Imobilizado de Uso: Descrição: Instalações em curso 31/12/2023 492 31/12/2022 492

14. Imobilizado de Arrendamento: Descrição: Máquinas e Equipamentos (L. Financeiro) 31/12/2023 425,848 31/12/2022 728,385

15. Obrigações por Empréstimos: Descrição: Prêmios de Seguro de Crédito 31/12/2023 492 31/12/2022 23

16. Operações de SWAP: Descrição: Swap 31/12/2023 6,693 31/12/2022 8,636

17. Físicas e Previdenciárias: Descrição: Impostos retidos de terceiros 31/12/2023 44 31/12/2022 56

18. Patrimônio Líquido: 18.1. Capital Social: Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, o capital social da CHG-Meridian representado por 35.898.000 ações ordinárias...

18.2. Reservas de Capital: Em 31 de dezembro de 2023, o saldo de reservas de capital da Companhia no montante de R\$ 68.872. Desse total, R\$ 31.221 foram destinados a capitalização...

18.3. Resultados de Exercícios Anteriores: Descrição: Resultados de Exercícios Anteriores 31/12/2023 110,501 31/12/2022 95,368

18.4. Resultados de Exercícios em Curso: Descrição: Resultados de Exercícios em Curso 31/12/2023 110,501 31/12/2022 95,368

18.5. Resultados de Exercícios em Curso: Descrição: Resultados de Exercícios em Curso 31/12/2023 110,501 31/12/2022 95,368

18.6. Resultados de Exercícios em Curso: Descrição: Resultados de Exercícios em Curso 31/12/2023 110,501 31/12/2022 95,368

18.7. Resultados de Exercícios em Curso: Descrição: Resultados de Exercícios em Curso 31/12/2023 110,501 31/12/2022 95,368

18.8. Resultados de Exercícios em Curso: Descrição: Resultados de Exercícios em Curso 31/12/2023 110,501 31/12/2022 95,368

18.9. Resultados de Exercícios em Curso: Descrição: Resultados de Exercícios em Curso 31/12/2023 110,501 31/12/2022 95,368

18.10. Resultados de Exercícios em Curso: Descrição: Resultados de Exercícios em Curso 31/12/2023 110,501 31/12/2022 95,368

18.11. Resultados de Exercícios em Curso: Descrição: Resultados de Exercícios em Curso 31/12/2023 110,501 31/12/2022 95,368

18.12. Resultados de Exercícios em Curso: Descrição: Resultados de Exercícios em Curso 31/12/2023 110,501 31/12/2022 95,368

Documento assinado digitalmente conforme MP nº 2.200-2 de 24/08/2001, que institui a Infraestrutura de Chaves Públicas Brasileira - ICP-Brasil.



Esta publicação foi feita de forma 100% digital pela empresa Gazeta de S.Paulo em sua site de notícias.

AUTENTICIDADE DA PÁGINA. A autenticidade deste documento pode ser conferida através do QR Code ao lado ou pelo link

https://publicidadelegal.gazetasp.com.br



...continuação

**CHG-MERIDIAN DO BRASIL ARRENDAMENTO MERCANTIL S/A - C.N.P.J. 18.539.102/0001-45**

**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 [guvidoria@chg-meridian.com](mailto:guvidoria@chg-meridian.com) e discagem direta (011) 4302-6046.

**40. Plano de Ação Resolução CMN Nº 4.966:** No segundo semestre de 2021 o BCB promulgou a Resolução nº 4.966/21 do CMN, que trata dos conceitos e critérios contábeis aplicáveis aos instrumentos financeiros, substituição das Resoluções nº 2.682 e 3.533 do CMN, bem como da Circular nº 3.068 do BCB, devendo elaborar, até 31 de dezembro de 2022 o plano para implementação destas alterações. Conforme plano de implementação elaborado pela administração, 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 promo-

vidas 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. **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 e 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.

**A DIRETORIA**

**ORLANDO HEITOR HIGASI - CONTADOR - CRC - 1 SP 256.393/0-0**

**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 à Instituição, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC), e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

**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, concluímos 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; • 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 da Instituição. Se concluímos 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.

**IBDO**

**BDO RCS Auditores Independentes SS Ltda.**  
CRC 2 SP 013846/0-1

**Alfredo Ferreira Marques Filho**  
Contador CRC 1 SP 154954/0-3

Documento assinado digitalmente conforme MP nº 2.200-2 de 24/08/2021, que institui a Infraestrutura da Chaves Públicas Brasileira - ICP-Brasil.



Esta publicação foi feita de forma 100% digital pela empresa Gazeta de S.Paulo em seu site de notícias. **AUTENTICIDADE DA PÁGINA.** A autenticidade deste documento pode ser conferida através do QR Code ao lado ou pelo link <https://publicidadelegal.gazetasp.com.br>