

# Mercedes-Benz Leasing do Brasil Arrendamento Mercantil S.A.

CNPJ nº 00.162.760/0001-03  
Rua Alfred Jurzykowski, 562 - Prédio 20, 2º andar - Bairro Paulicéia  
CEP: 09680-900 - São Bernardo do Campo - SP  
Tel.: (11) 3792-9700 - Fax: (11) 3792-9947

## RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Em cumprimento às disposições legais e estatutárias, a Administração da Mercedes-Benz Leasing do Brasil Arrendamento Mercantil S.A., submete à apreciação de V.Sas. o Relatório da Administração, as Demonstrações Financeiras acompanhadas das Notas Explicativas e o Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Financeiras, correspondentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023.

As demonstrações financeiras apresentadas foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, configuradas pela Lei das Sociedades por Ações, associadas às normas do Conselho Monetário Nacional (CMN) e do Banco Central do Brasil (BACEN).

### Patrimônio Líquido e Resultado

O patrimônio líquido da Mercedes-Benz Leasing do Brasil Arrendamento Mercantil S.A. no exercício findo em 31 de dezembro de 2023 foi de R\$ 131.250 mil (R\$ 115.233 mil em 31 de dezembro de 2022) um crescimento de 13,9%. O lucro líquido no final do exercício foi de R\$ 16.017 mil (R\$ 5.244 mil em 31 de dezembro de 2022).

## BALANÇOS PATRIMONIAIS

Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2023 e 2022

Ativo	Nota	31/12/2023	31/12/2022
<b>Circulante</b>		<b>126.950</b>	<b>97.373</b>
Disponibilidades	4	297	248
<b>Instrumentos Financeiros</b>		<b>126.236</b>	<b>96.661</b>
Aplicações interfinanceiras de liquidez	4	101.581	51.015
Operações de arrendamentos mercantil	5	24.655	45.646
<b>Outros Ativos</b>		<b>1.518</b>	<b>2.150</b>
Despesas antecipadas		17	141
Diversos		1.501	2.009
<b>(-) Provisões</b>		<b>(1.101)</b>	<b>(1.686)</b>
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	5	(1.101)	(1.686)
<b>Não Circulante</b>		<b>57.804</b>	<b>73.833</b>
<b>Instrumentos Financeiros</b>		<b>4.895</b>	<b>17.061</b>
Operações de arrendamentos mercantil	5	4.895	17.061
<b>(-) Provisões</b>		<b>(579)</b>	<b>(936)</b>
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	5	(579)	(936)
<b>Ativo Fiscal Diferido</b>		<b>30.617</b>	<b>36.066</b>
Ativo fiscal diferido	6	30.617	36.066
<b>Outros Ativos</b>		<b>22.869</b>	<b>21.639</b>
Diversos	7	22.869	21.639
<b>Permanente</b>		<b>2</b>	<b>3</b>
<b>Imobilizado</b>		<b>2</b>	<b>3</b>
Imobilizado de uso próprio		45	45
(-) Depreciações acumuladas		(43)	(42)
<b>Total do Ativo</b>		<b>184.754</b>	<b>171.206</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

### Índice da Basileia

O índice de adequação de capital regulamentar é efetuado de forma consolidada tomando-se como base os dados do Conglomerado Prudencial Mercedes-Benz do Brasil S.A., composto pelo Banco Mercedes-Benz do Brasil S.A., líder do conglomerado e pela Mercedes-Benz Leasing do Brasil Arrendamento Mercantil S.A., de acordo com as diretrizes do Banco Central do Brasil e em conformidade com a regulamentação atual e, para 31 de dezembro de 2023 o índice é de 12,79% (11,12% em 31 de dezembro de 2022), o Patrimônio de Referência (PR) de R\$ 2.371.583 mil em 31 de dezembro de 2023 (R\$ 2.302.110 mil em 31 de dezembro de 2022) e o Patrimônio Mínimo Exigido para os montantes dos ativos ponderados pelo risco (RWA) de R\$ 1.483.519 mil em 31 de dezembro de 2023 (R\$ 1.656.860 mil em 31 de dezembro de 2022).

### Comitê de Auditoria

A Mercedes-Benz Leasing do Brasil Arrendamento Mercantil S.A. está integrada ao Comitê de Auditoria do Banco Mercedes-Benz do Brasil S.A., instituição líder do Conglomerado Mercedes-Benz. O Comitê está constituído nos termos da Resolução

nº 4.910 de 27 de maio de 2021 do Conselho Monetário Nacional, tendo sido implementado no início de 2012.

É composto pelo Diretor Presidente do Banco e, desde outubro de 2023, por dois membros independentes, cuja nomeação está em análise pelo Banco Central. As informações relacionadas aos honorários dos nossos auditores independentes são disponibilizadas nas Demonstrações Financeiras anuais da controladora Daimler Truck Holding A.G.

### Agradecimentos

Agradecemos ao acionista, aos clientes e a rede de concessionários pela confiança e credibilidade e em especial aos nossos funcionários e colaboradores, pela dedicação e empenho que, mesmo diante de um cenário de crise, atenderam e se comprometeram com o funcionamento das nossas operações possibilitando o desenvolvimento de nossos produtos e serviços e a obtenção de resultados sólidos.

São Bernardo do Campo, 21 de março de 2024

A Administração

## DEMONSTRAÇÕES DOS RESULTADOS

Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2023 e 2022 e Semestre Findo em 31 de Dezembro de 2023

Financieira	(Em milhares de Reais, exceto o resultado por ação)			
	Nota	2ºSem/2023	31/12/2023	31/12/2022
<b>Receitas da Intermediação Financeira</b>		<b>12.175</b>	<b>20.638</b>	<b>13.128</b>
Resultado de operações de arrendamento mercantil	5	6.880	11.487	10.408
Rendas de aplicações em instrumentos interfinanceiros	4	5.295	9.151	1.807
Rendas com títulos e valores mobiliários		-	-	913
<b>Despesas da Intermediação Financeira</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1.526)</b>
Operações de captação no mercado		-	-	(1.526)
<b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>		<b>12.175</b>	<b>20.638</b>	<b>11.602</b>
<b>Outras Receitas Operacionais</b>	<b>11</b>	<b>3.576</b>	<b>8.180</b>	<b>7.448</b>
Rendas de tarifas bancárias		34	65	80
Outras receitas operacionais		3.542	8.115	7.368
<b>Outras Despesas Operacionais</b>	<b>(3.353)</b>	<b>(7.800)</b>	<b>(11.915)</b>	<b>(4.185)</b>
Outras despesas administrativas	12	(1.609)	(3.750)	(4.185)
Outras despesas operacionais	12	(1.744)	(4.050)	(7.730)
<b>Provisões</b>		<b>4.888</b>	<b>2.827</b>	<b>(2.307)</b>
Provisões/Reversões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	5	401	942	(4.423)
Provisões/Reversões para contingências	8	4.487	1.885	2.116
<b>Resultado antes da Tributação Sobre o Lucro e Participações</b>		<b>17.286</b>	<b>23.845</b>	<b>4.828</b>
<b>Imposto de Renda e Contribuição Social</b>	<b>13</b>	<b>(6.623)</b>	<b>(7.828)</b>	<b>416</b>
Provisão para imposto de renda		(1.978)	(2.268)	1.772
Provisão para contribuição social		(782)	(1.182)	42
Ativo fiscal diferido		(3.863)	(4.378)	(1.398)
<b>Resultado Líquido do Período</b>		<b>10.663</b>	<b>16.017</b>	<b>5.244</b>
<b>Quantidade de Ações</b>		<b>189.044.413</b>	<b>189.044.413</b>	<b>189.044.413</b>
<b>Lucro por Ação:</b>		<b>0,056</b>	<b>0,085</b>	<b>0,028</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

## DEMONSTRAÇÕES DOS RESULTADOS ABRANGENTES

Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2023 e 2022 e Semestre Findo em 31 de Dezembro de 2023

Financieira	(Em milhares de Reais)		
	2ºSem/2023	31/12/2023	31/12/2022
<b>Resultado Líquido do Período</b>	<b>10.663</b>	<b>16.017</b>	<b>5.244</b>
<b>Outros Resultados Abrangentes do Período</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Resultado Abrangente do Período</b>	<b>10.663</b>	<b>16.017</b>	<b>5.244</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

## DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA (MÉTODO INDIRETO)

Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2023 e 2022 e Semestre Findo em 31 de Dezembro de 2023

Atividades Operacionais	(Em milhares de Reais)		
	2ºSem/2023	31/12/2023	31/12/2022
<b>Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações - ajustado</b>	<b>12.399</b>	<b>21.019</b>	<b>7.137</b>
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações	17.286	23.845	4.828
<b>Ajustes do resultado antes da tributação sobre o lucro e participações:</b>	<b>(4.887)</b>	<b>(2.826)</b>	<b>2.309</b>
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(401)	(942)	4.423
Provisões para contingências	(4.487)	(1.885)	(2.116)
Depreciação e amortização	1	1	2
<b>Varição de ativos e obrigações</b>	<b>15.749</b>	<b>29.596</b>	<b>35.359</b>
(Aumento) de ativos financeiros ao custo amortizado	-	-	(2.395)
Redução de operações de arrendamento mercantil	16.623	33.157	48.174
Redução de outros ativos (Redução) de depósitos e demais instrumentos financeiros	2.126	473	44.226
(Redução) de provisões (Redução)/Aumento recolhimento de impostos e contribuições sobre o lucro	(234)	(323)	(2.763)
(Redução)/Aumento de outros passivos	4.812	2.384	(2.428)
(Redução)/Aumento de outros passivos	(7.578)	(6.095)	1.075
<b>Caixa líquido proveniente em atividades operacionais</b>	<b>28.148</b>	<b>50.615</b>	<b>42.496</b>
<b>Aumento de Caixa e Equivalente de Caixa</b>	<b>28.148</b>	<b>50.615</b>	<b>42.496</b>
Caixa e equivalentes de caixa no início do período	73.730	51.263	8.767
Caixa e equivalentes de caixa no fim do período	101.878	101.878	51.263
<b>Aumento de Caixa e Equivalente de Caixa</b>	<b>28.148</b>	<b>50.615</b>	<b>42.496</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

### h. Determinação do valor justo e hierarquia do valor justo

Para mensuração do valor justo e critérios de hierarquia, a Mercedes-Benz Leasing do Brasil Arrendamento Mercantil S.A. utiliza premissas de acordo com cada tipo de instrumento financeiro e através de dados disponíveis no mercado.

- Nível 1: preços cotados em mercado ativo para o mesmo instrumento;
- Nível 2: preços cotados em mercado ativo para ativos ou passivos similares ou baseado em outro método de valorização nos quais todos os *inputs* significativos são baseados em dados observáveis do mercado; e
- Nível 3: técnicas de valorização nas quais os *inputs* significativos não são baseados em dados observáveis do mercado.

### i. Outros ativos e passivos

Os demais ativos estão demonstrados pelos valores de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias e cambiais auferidas em base *pro rata die* e provisão para perda, quando julgada necessária.

Os demais passivos estão demonstrados pelos valores conhecidos e mensuráveis, acrescidos, quando aplicável, dos encargos e das variações monetárias e cambiais incorridos em base *pro rata die*.

**Despesas antecipadas** - São contabilizadas as aplicações de recursos em pagamentos antecipados, cujos benefícios ou prestação de serviços ocorrerão em períodos futuros. As despesas antecipadas são registradas ao custo e amortizadas à medida que forem sendo realizadas.

**Provisões para redução ao valor recuperável de outros ativos** - A entidade avalia ao fim de cada período, se há alguma indicação de que um ativo possa ter sofrido desvalorização. Se houver alguma indicação, a entidade estima o valor recuperável do ativo que é o maior entre: i) seu valor justo menos os custos para vendê-lo; e ii) o seu valor em uso. Se o valor recuperável do ativo for menor que o seu valor contábil, o ativo é reduzido ao seu valor recuperável por meio de uma provisão para perda por imparidade, que é reconhecida na demonstração do resultado.

### 4. CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

Compostos por disponibilidades e aplicações interfinanceiras de liquidez de curto prazo, e estão assim demonstrados:

	31/12/2023	31/12/2022
Disponibilidades	297	248
Aplicações interfinanceiras de liquidez <sup>1</sup>	101.581	51.015
<b>Total</b>	<b>101.878</b>	<b>51.263</b>

<sup>1</sup> Referem-se a operações com prazo original igual ou inferior a 90 dias, liquidez imediata e apresentam risco insignificante de mudança de valor justo.

O resultado com aplicações interfinanceiras de liquidez no exercício de 2023 foi de R\$ 2.673 e (R\$ 1.807 em 2022), apresentado na rubrica "Rendas de aplicações em instrumentos financeiros".

## DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2023 e 2022 e Semestre Findo em 31 de Dezembro de 2023

Saldo em 1º de janeiro de 2022	(Em milhares de Reais)				
	Capital	Social	Reservas de Lucros - Legal	Prejuízos Acumulados	Total
Resultado líquido do período	183.253	-	8.927	(82.191)	109.989
Destinação:				5.244	5.244
Reserva legal	-	-	263	(263)	-
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>183.253</b>	<b>-</b>	<b>9.190</b>	<b>(77.210)</b>	<b>115.233</b>
<b>Mutações do período</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Saldo em 1º de janeiro de 2023</b>	<b>183.253</b>	<b>-</b>	<b>9.190</b>	<b>(77.210)</b>	<b>115.233</b>
Resultado líquido do período	-	-	-	16.017	16.017
Destinação:					
Reserva legal	-	-	801	(801)	-
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2023</b>	<b>183.253</b>	<b>-</b>	<b>9.991</b>	<b>(61.994)</b>	<b>131.250</b>
<b>Mutações do período</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>801</b>	<b>15.216</b>	<b>16.017</b>
<b>Saldo em 1º de julho de 2023</b>	<b>183.253</b>	<b>-</b>	<b>9.458</b>	<b>(72.124)</b>	<b>120.587</b>
Resultado líquido do período	-	-	-	10.663	10.663
Destinação:					
Reserva legal	-	-	533	(533)	-
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2023</b>	<b>183.253</b>	<b>-</b>	<b>9.991</b>	<b>(61.994)</b>	<b>131.250</b>
<b>Mutações do período</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>533</b>	<b>10.130</b>	<b>10.663</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Em 31 de Dezembro de 2023

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando indicado)

### 1. CONTEXTO OPERACIONAL

A Mercedes-Benz Leasing do Brasil Arrendamento Mercantil S.A. ("Sociedade"), é uma sociedade por ações de acordo com a Lei nº 6.404/76, controlada diretamente pelo Banco Mercedes-Benz do Brasil S.A., com sede na cidade de São Bernardo do Campo - SP na Avenida Alfred Jurzykowski, nº 562, Prédio 20, 2º andar, que tem por objetivo principal efetuar operações de arrendamento mercantil definidas pela legislação em vigor, inclusive sujeito às normas e controles do Banco Central do Brasil (BACEN). Sua controladora final é a Daimler Truck AG, situada em Stuttgart - Baden-Württemberg na Alemanha.

### 2. APRESENTAÇÃO E ELABORAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As Demonstrações Financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN), advindas da Resolução CMN nº 4.818/20 e da Resolução BCB nº 2/20, incluindo as diretrizes emanadas das Leis nº 4.595/64 (Lei do Sistema Financeiro Nacional) e nº 6.404/76 (Lei das Sociedades por Ações), com as respectivas alterações introduzidas pelas Leis nº 11.638/07 e nº 11.941/09. Para a contabilização das operações, foram utilizadas as normas e instruções do Conselho Monetário Nacional (CMN) e do Banco Central do Brasil (BACEN). As Demonstrações Financeiras da sociedade de arrendamento mercantil, foram preparadas pelo método financeiro, com a reclassificação do imobilizado de arrendamento para a rubrica de operações de arrendamento mercantil, deduzido do valor residual recebido antecipadamente.

As Demonstrações Financeiras incluem estimativas e premissas que são revisadas, no mínimo, anualmente, tais como: a mensuração de provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito; estimativas do valor justo de determinados instrumentos financeiros; provisões cíveis, fiscais e trabalhistas e os estudos técnicos para estimar os períodos de realização dos créditos tributários e da provisão para contingências. As Demonstrações Financeiras foram aprovadas pela Administração em 18 de março de 2024.

### 3. RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

#### a. Apuração do resultado

O resultado é apurado de acordo com o regime de competência, que estabeleça que as receitas e despesas devem ser incluídas na apuração dos resultados dos períodos em que ocorrerem, sempre simultaneamente quando se correlacionarem, independentemente de recebimento ou pagamento.

As operações com taxas prefixadas são registradas pelo valor de resgate, e as receitas e despesas correspondentes aos períodos futuros são apresentadas em conta redutora dos respectivos ativos e passivos. As receitas e despesas de natureza financeira são contabilizadas pelo critério *pro rata die* e calculadas com base no método exponencial, exceto aquelas relativas a títulos descontados, que são calculadas com base no método linear.

As operações com taxas pós-fixadas são atualizadas até a data do balanço.

Para fins do disposto na Resolução BCB nº 2/20, considera-se resultado não recorrente o resultado não relacionado ao relacionamento incidentalmente com as atividades típicas da instituição e não esteja previsto para ocorrer com frequência nos exercícios futuros. Não há resultados não recorrentes a serem apresentados nos exercícios de 2023 e 2022.

#### b. Estimativas contábeis

As Demonstrações Financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e requer que a Administração use de julgamento na determinação e registro de estimativas contábeis. Ativos e passivos significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem a avaliação da realização da carteira de operações de arrendamento mercantil para determinação da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, os estudos técnicos para estimar os períodos de realização dos créditos tributários e da provisão para contingências. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores diferentes dos estimados, devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. A Sociedade revisa as estimativas e premissas a cada data de elaboração das Demonstrações Financeiras.

#### c. Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa são representados por ativos financeiros com alta liquidez e risco insignificante de mudança de valor, cujo vencimento das operações, na data efetiva da aplicação, seja igual ou inferior a 90 dias.

#### d. Arrendamento mercantil e provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

O saldo de arrendamentos a receber está representado pelos valores das prestações a receber no prazo do contrato, atualizadas monetariamente de acordo com os índices e critérios estabelecidos contratualmente, deduzidos pelas rendas de arrendamento a apropriar as quais são representadas pelas prestações a receber no prazo do contrato e são atualizadas monetariamente na forma dos arrendamentos a receber. A apropriação ao resultado é efetuada no momento em que as contraprestações se tornam exigíveis. Rendas a apropriar de arrendamento mercantil e Valor Residual Garantido (VRG) são registrados pelo valor contratual, em contrapartida às contas de contraprestação de arrendamento mercantil e valor residual a balancar, ambos apresentados pelas condições pactuadas. O VRG recebido antecipadamente é registrado em "Operações de arrendamento mercantil" até a data do término contratual. O ajuste a valor presente das contraprestações e do VRG a receber das operações de arrendamento mercantil financeiro é reconhecido como superveniência/insuficiência de depreciação no imobilizado de arrendamento mercantil, objetivando compatibilizar as práticas contábeis.

As operações de arrendamento mercantil são classificadas de acordo com o julgamento

da Administração quanto ao nível de risco, levando em consideração a conjuntura econômica, a experiência passada e os riscos específicos em relação à operação, aos devedores e garantidores, observando os parâmetros estabelecidos pela Resolução CMN nº 2.682/99, que requer a análise periódica da carteira e sua classificação em nove níveis, sendo AA (risco mínimo) e H (perda), bem como a classificação das operações com atraso superior a 15 dias como operações em curso anormal. Com relação ao período de atraso verificado nas operações de arrendamento mercantil com prazo a decorrer superior a 36 meses, admite-se a contagem em dobro sobre os intervalos de atraso definidos para os nove níveis. A Sociedade optou por não adotar a contagem em dobro das operações de crédito com prazo a decorrer superior a 3 anos. As rendas das operações que apresentem atraso igual ou superior a 60 dias, independentemente de seu nível de risco, somente serão reconhecidas como receita quando efetivamente recebidas.

As operações classificadas como nível H, permanecem nessa classificação por 6 meses, quando então são baixadas contra a provisão existente e controladas, por cinco anos, em contas de compensação,

# Mercedes-Benz Leasing do Brasil Arrendamento Mercantil S.A.

CNPJ nº 00.162.760/0001-03  
Rua Alfred Jurzykowski, 562 - Prédio 20, 2º andar - Bairro Paulicéia  
CEP: 09680-900 - São Bernardo do Campo - SP  
Tel.: (11) 3792-9700 - Fax: (11) 3792-9947

\* continuação

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Em 31 de Dezembro de 2023

### 5. OPERAÇÕES DE ARRENDAMENTO MERCANTIL

#### a. Composição da carteira de arrendamento mercantil

O valor dos contratos de arrendamento mercantil é representado pelo seu respectivo valor presente, apurado com base na taxa interna de retorno de cada contrato. Esses valores, em atendimento às normas do Banco Central do Brasil (BACEN), são contabilizados em diversas contas patrimoniais, as quais são unificadas no Balanço Patrimonial para apresentar o seu valor presente conforme segue:

Operações de arrendamento mercantil	31/12/2023	31/12/2022
<b>Financeiro</b>	<b>26.279</b>	<b>49.666</b>
Arrendamentos financeiros a receber	30.473	54.076
Rendas a apropriar de arrendamentos financeiros	(30.277)	(53.699)
Cretores por recebimentos antecipados	(50)	(127)
Cretores por antecipação de valor residual	(7.093)	(6.765)
Imobilizado de arrendamentos financeiros	89.032	135.121
Depreciação acumulada de arrendamentos financeiros	(40.715)	(59.560)
Superveniência/(Insuficiência) de depreciação	(15.091)	(19.380)
<b>Operacional</b>	<b>3.271</b>	<b>13.041</b>
Arrendamentos operacionais a receber	478	2.893
Rendas a apropriar de arrendamentos operacionais	(478)	(2.766)
Imobilizado de arrendamentos operacionais	3.508	15.508
Depreciação acumulada de arrendamentos operacionais	(237)	(2.594)
<b>Valor presente dos contratos de arrendamento financeiro</b>	<b>29.550</b>	<b>62.707</b>

#### b. Imobilizado de arrendamento

	31/12/2023		31/12/2022	
	Depreciação acumulada	Líquido	Depreciação acumulada	Líquido
Máquinas e equipamentos	297	(143)	154	213
Veículos e afins	92.243	(40.809)	51.434	150.332
Superveniência/(insuficiência) de depreciação	-	(15.091)	-	(19.380)
<b>Total</b>	<b>92.540</b>	<b>(56.043)</b>	<b>36.497</b>	<b>150.629</b>

### c. Resultado com operações de arrendamento mercantil

	2º Sem/2023	31/12/2023	31/12/2022
<b>Arrendamento financeiro</b>	<b>2.760</b>	<b>6.413</b>	<b>3.865</b>
Rendas de arrendamento financeiro	13.624	37.678	57.615
Depreciação de bens de arrendamento financeiro	(20.003)	(35.553)	(40.637)
(Insuficiência)/superveniência de depreciação	9.139	4.288	(13.113)
<b>Arrendamento operacional</b>	<b>688</b>	<b>1.940</b>	<b>2.697</b>
Rendas de arrendamento operacional	956	2.734	4.440
Depreciação de bens de arrendamento operacional	(1.283)	(3.703)	(5.940)
Depreciação econômica de bens de arrendamento operacional	1.015	2.909	4.197
<b>Lucro/Prejuízo na alienação de bens arrendados</b>	<b>3.432</b>	<b>3.134</b>	<b>3.846</b>
<b>Total</b>	<b>6.880</b>	<b>11.487</b>	<b>10.408</b>

#### d. Superveniência/Insuficiência de depreciação

As diretrizes contábeis adotadas para a contabilização das operações atendem às normas do Banco Central do Brasil (BACEN), específicas para instituições de arrendamento mercantil. De acordo com a Circular BACEN nº 1.429/89, a Sociedade registrou um ajuste em superveniência de depreciação no exercício de 2023 no valor de R\$ 4.288 (R\$ 13.113 em 2022), classificada em despesas de operações de arrendamento mercantil financeiro, equivalentes ao ajuste do efetivo valor presente dos fluxos futuros das operações de arrendamento, determinados com base nas taxas implícitas de retorno de cada operação. O saldo do ajuste para insuficiência de depreciação em 31 de dezembro de 2023 é de R\$ 15.091 (R\$ 19.380 em 2022) está classificado na rubrica "Operações de arrendamento mercantil", no balanço patrimonial. O ajuste para insuficiência gerou um Ativo Diferido de R\$ 3.773 em 31 de dezembro de 2023 (R\$ 4.844 em 2022), registrados na rubrica "Créditos Tributários" (Nota 6a).

#### e. Composição das operações de arrendamento mercantil e provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, nos correspondentes níveis de risco e segregado por créditos em curso normal e operações vencidas

Nível de risco	31/12/2023		31/12/2022	
	% provisão mínima requerida	Valor presente	Provisão mínima requerida	Provisão adicional¹
AA	0%	8.922	-	-
A	0,5%	15.087	(76)	(3)
B	1%	2.292	(23)	(1)
C	3%	877	(26)	(1)
H	100%	1.542	(1.542)	-
<b>Total</b>		<b>28.720</b>	<b>(1.667)</b>	<b>(5)</b>

#### % sobre o total do risco

Nível de risco	31/12/2023		31/12/2022	
	% sobre o total do risco	Valor presente	% sobre o total do risco	Valor presente
AA	0%	13.596	-	-
A	0,5%	42.309	(211)	(85)
B	1%	2.805	(28)	(11)
C	3%	824	(25)	-
D	10%	-	-	-
H	100%	2.226	(2.226)	-
<b>Total</b>		<b>61.760</b>	<b>(2.490)</b>	<b>(96)</b>

Nível de risco	31/12/2023		31/12/2022	
	% sobre o total do risco	Valor presente	% sobre o total do risco	Valor presente
AA	0%	13.596	-	-
A	0,5%	42.309	(211)	(85)
B	1%	2.805	(28)	(11)
C	3%	824	(25)	-
D	10%	-	-	-
H	100%	2.226	(2.226)	-
<b>Total</b>		<b>61.760</b>	<b>(2.490)</b>	<b>(96)</b>

#### % sobre o total do risco

Nível de risco	31/12/2023		31/12/2022	
	% sobre o total do risco	Valor presente	% sobre o total do risco	Valor presente
AA	0%	13.596	-	-
A	0,5%	42.309	(211)	(85)
B	1%	2.805	(28)	(11)
C	3%	824	(25)	-
D	10%	-	-	-
H	100%	2.226	(2.226)	-
<b>Total</b>		<b>61.760</b>	<b>(2.490)</b>	<b>(96)</b>

#### % sobre o total do risco

¹ A provisão adicional é constituída considerando o modelo de provisionamento definido, que é baseado em modelos estatísticos que capturam informações históricas e prospectivas, e na experiência da Administração, de modo a refletir a nossa expectativa de perdas em diferentes cenários econômicos, respeitando os limites de provisão da Resolução CMN nº 2.682 de 21/12/1999.

### f. Composição das operações de arrendamento mercantil e provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, por diversificação e por setor econômico

Nível de risco	31/12/2023				Provisão
	Indústria	Comércio	Outros serviços	Total	
AA	-	499	8.422	8.921	-
A	8.166	360	6.562	15.088	(79)
B	-	1.053	2.069	3.122	(32)
C	-	-	877	877	(27)
H	-	-	1.542	1.542	(1.542)
<b>Total</b>	<b>8.166</b>	<b>1.912</b>	<b>19.472</b>	<b>29.550</b>	<b>(1.680)</b>

Nível de risco	31/12/2022				Provisão
	Indústria	Comércio	Outros serviços	Total	
AA	-	10	13.586	13.596	-
A	9.550	2.511	30.248	42.309	(296)
B	-	1.364	1.441	2.805	(39)
C	-	-	1.666	1.666	(50)
D	105	-	-	105	(11)
H	-	-	2.226	2.226	(2.226)
<b>Total</b>	<b>9.655</b>	<b>3.885</b>	<b>49.167</b>	<b>62.707</b>	<b>(2.622)</b>

### g. Concentração das operações de arrendamento mercantil

	31/12/2023		31/12/2022	
	Valor presente	Proporção Carteira de Crédito (%)	Valor presente	Proporção Carteira de Crédito (%)
10 maiores devedores	24.065	81,44%	43.287	69,03%
20 maiores devedores	28.243	95,58%	55.088	87,85%
30 maiores devedores	29.400	99,49%	60.328	96,21%
50 maiores devedores	29.550	100,00%	62.691	99,97%
100 maiores devedores	-	-	62.707	100,00%

### h. Composição das operações de arrendamento mercantil por prazo de vencimento de parcelas

Vencidas:	31/12/2023	31/12/2022
Até 90 dias	123	773
A vencer:	29.427	61.934
Até 90 dias	8.729	13.610
91 a 360 dias	13.311	31.263
Acima de 360 dias	7.387	17.061
<b>Total</b>	<b>29.550</b>	<b>62.707</b>

### i. Movimentação das contas de provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito incluídas das operações de arrendamento mercantil baixados como prejuízo.

Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	2º Sem/2023	31/12/2023	31/12/2022
<b>Saldo inicial</b>	<b>(2.081)</b>	<b>(2.622)</b>	<b>(5.645)</b>
Constituição/Reversão de provisão	44	585	(4.423)
Baixa de créditos compensados contra provisão	357	357	7.446
<b>Saldo final</b>	<b>(1.680)</b>	<b>(1.680)</b>	<b>(2.622)</b>
<b>Créditos baixados como prejuízo¹</b>	<b>2º Sem/2023</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
<b>Saldo inicial</b>	<b>62.816</b>	<b>64.938</b>	<b>60.222</b>
Operações registradas como prejuízo	-	-	7.446
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	(2.016)	(4.058)	(1.590)
Descontos concedidos	(459)	(539)	(1.140)
<b>Saldo final</b>	<b>60.341</b>	<b>60.341</b>	<b>64.938</b>

¹ As operações de arrendamentos baixadas para prejuízo são registradas em contas de compensação.

Não tivemos créditos renegociados no exercício de 2023 (R\$ 485 em 2022). A Administração considera como renegociação a composição de dívida, a prorrogação, a renovação, a concessão de nova operação para liquidação parcial ou integral de operação anterior ou qualquer outro tipo de acordo que implique na alteração nos prazos de vencimento ou nas condições de pagamento originalmente pactuadas.

### 6. CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E OBRIGAÇÕES FISCAIS DIFERIDAS

Os créditos tributários de imposto de renda e contribuição social sobre o lucro são calculados sobre prejuízo fiscal de imposto de renda, base negativa da contribuição social e adições temporárias.

Os créditos tributários sobre prejuízos fiscais serão realizados de acordo com a ocorrência de lucros tributáveis e os créditos tributários sobre diferenças temporárias serão realizados quando da utilização ou reversão das provisões relacionadas ou quando se enquadrarem nos parâmetros de dedutibilidade fiscal.

#### a. Origem e natureza dos créditos tributários de imposto de renda e contribuição social diferidos

Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	31/12/2023			31/12/2022		
	IRPJ	CSLL	Total	IRPJ	CSLL	Total
Provisão para contingências fiscais	4.464	2.678	7.142	5.693	3.416	9.109
Provisão para contingências cíveis	4.464	2.679	7.143	4.093	2.455	6.548
Provisão de Insuficiência	3.772	-	3.772	4.844	-	4.844
Outros	705	423	1.128	1.074	644	1.718
Prejuízo fiscal / Base negativa CSLL	-	6.895	6.895	-	7.401	7.401
<b>Total de créditos tributários sobre diferenças temporárias</b>	<b>16.240</b>	<b>14.376</b>	<b>30.616</b>	<b>19.733</b>	<b>16.333</b>	<b>36.066</b>

#### b. Movimentação dos créditos tributários de imposto de renda e contribuição social diferidos

Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	31/12/2023				Saldo final
	Saldo inicial	Constituição	Realização	Saldo final	
Provisão para contingências fiscais	6.447	13	(1.924)	4.536	
Provisão para contingências cíveis	9.109	-	(1.967)	7.142	
Provisão para contingências cíveis	6.548	595	-	7.143	
Outros	1.717	160	(749)	1.128	
Provisão insuficiência	4.845	-	(1.072)	3.773	
<b>Total de créditos tributários sobre diferenças temporárias</b>	<b>28.666</b>	<b>768</b>	<b>(5.712)</b>	<b>23.722</b>	
Prejuízo fiscal/Base negativa CSLL	7.401	-	(506)	6.895	
<b>Total de créditos tributários</b>	<b>36.066</b>	<b>768</b>	<b>(6.218)</b>	<b>30.616</b>	

### 7. OUTROS ATIVOS

#### a. Despesas antecipadas

	Saldo inicial	31/12/2022	Constituição	Realização	Saldo final
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	5.181	3.241	(1.976)	-	6.446
Provisão para contingências fiscais	8.990	119	-	-	9.109
Provisão para contingências cíveis	9.059	223	(2.734)	-	6.548
Provisão para desvalorização de bens não de uso	120	-	(120)	-	-
Outros	4.003	3.311	(752)	-	6.562
<b>Total de créditos tributários sobre diferenças temporárias</b>	<b>27.353</b>	<b>6.894</b>	<b>(5.582)</b>	<b>28.665</b>	<b>28.665</b>

#### Prejuízo fiscal/Base negativa CSLL

	Saldo inicial	31/12/2022	Constituição	Realização	Saldo final
Prejuízo fiscal/Base negativa CSLL	6.813	618	(30)	-	7.401
<b>Total de créditos tributários</b>	<b>34.166</b>	<b>7.512</b>	<b>(5.612)</b>	<b>36.066</b>	<b>36.066</b>

#### Créditos tributários líquidos das operações fiscais diferidas

Os valores registrados como créditos tributários atendem aos critérios definidos na Resolução CMN nº 4.842/2020. Os requisitos estabelecidos no artigo 1º, inciso II, da citada Resolução, não se aplicam aos créditos tributários originados de prejuízos fiscais ocasionados pela exclusão das receitas de superveniência de depreciação, até o limite das obrigações fiscais correspondentes, no que se refere ao prazo de realização, conforme estabelecido no artigo 5º inciso III §2º.

Os créditos tributários serão realizados no prazo máximo de 10 anos, à medida que as diferenças temporárias, sobre os quais são calculados através de avaliação com base nas normas legais vigentes, sejam revertidas ou se enquadrem nos parâmetros de dedutibilidade fiscal, cujo cronograma de realização e/ou baixa se apresenta a seguir:

Exercício	Diferenças Temporárias		Base Negativa		Valor Presente
	Imposto de renda	Contribuição social	Contribuição social	Presente	
2024	6.893	1.872	368	8.191	
2025	405	243	329	786	
2026	10	6	300	228	
2027	2	-	279	182	
Após 2027	8.931	5.359	5.619	10.377	
<b>Total</b>	<b>16.241</b>	<b>7.481</b>	<b>6.895</b>	<b>19.764</b>	

O valor presente dos créditos tributários, calculados com base na taxa média de captação é de R\$ 19.764 no exercício de 2023 (R\$ 21.583 em 31 dezembro de 2022).

No exercício de 2023 o montante do crédito tributário não contabilizado de imposto de renda proveniente de prejuízo fiscal foi de R\$ 110.651 (R\$ 111.173 em 31 dezembro 2022), o qual será registrado contabilmente em "Créditos Tributários" quando apresentar efetiva perspectiva de realização.

### 7. OUTROS ATIVOS

#### a. Despesas antecipadas

	31/12/2023	31/12/2022
<b>Circulante</b>	<b>17</b>	<b>141</b>
Comissões de seguro garantia e fianças	17	

# Mercedes-Benz Leasing do Brasil Arrendamento Mercantil S.A.

CNPJ nº 00.162.760/0001-03  
Rua Alfred Jurzykowski, 562 - Prédio 20, 2º andar - Bairro Paulicéia  
CEP: 09680-900 - São Bernardo do Campo - SP  
Tel.: (11) 3792-9700 - Fax: (11) 3792-9947

\* continuação

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Em 31 de Dezembro de 2023

Descrição	31/12/2023			
	Controladora - direta no país <sup>1</sup>	Coligadas no país <sup>2</sup>	Outras <sup>3</sup>	Total
<b>Receitas/(Despesas)</b>				
Rendas de atualizações monetárias ativas	6.478	-	-	<b>6.478</b>
Outras despesas administrativas <sup>4</sup>	(1.155)	(2)	-	<b>(1.157)</b>
<b>31/12/2022</b>				
<b>Receitas/(Despesas)</b>				
Operações de captação no mercado	(1.526)	-	-	<b>(1.526)</b>
Rendas de atualizações monetárias ativas <sup>5</sup>	-	-	2.395	<b>2.395</b>
Outras despesas administrativas <sup>4</sup>	(498)	(1)	-	<b>(499)</b>

<sup>1</sup> Banco Mercedes-Benz do Brasil S.A.

<sup>2</sup> Mercedes-Benz do Brasil Assessoria Comercial Ltda.

<sup>3</sup> Mercedes-Benz do Brasil Ltda.

<sup>4</sup> Despesas de prestação de serviços e outras despesas administrativas - referem-se a instrumento particular de compartilhamento e reembolso de despesas e outras avenças.

<sup>5</sup> Créditos com características de concessão de créditos referente ao contrato de venda do prejuízo fiscal da Mercedes-Benz Leasing para a Mercedes-Benz do Brasil (Nota 7).

### c. Operações de crédito

Conforme a Resolução CMN nº 4.693/18, instituições financeiras e sociedades de arrendamento mercantil podem realizar operações de crédito com partes relacionadas, desde que observadas as seguintes condições:

- As operações de crédito com partes relacionadas somente podem ser realizadas em condições compatíveis com as de mercado sem benefícios adicionais ou diferenciados comparativamente às operações deferidas aos demais clientes de mesmo perfil das respectivas instituições.
- O somatório dos saldos das operações de crédito contratadas não deve ser superior a 10% (dez por cento) do valor relativo ao patrimônio líquido ajustado, observados os seguintes limites máximos individuais:

- 1% (um por cento) para a contratação com pessoa natural; e

- 5% (cinco por cento) para a contratação com pessoa jurídica.

### 15. GERENCIAMENTO DE RISCOS E DE CAPITAL

A gestão de riscos da Sociedade é feita de forma consolidada e em conformidade com as regras do Banco Central do Brasil, Conselho Monetário Nacional e Daimler Truck Financial Services estando a mesma segregada das unidades de negócio e auditoria interna.

A estrutura de gerenciamento de riscos foi instituída de forma compatível com o porte do Conglomerado, conforme Resolução CMN nº 4.557/17.

#### Papéis e responsabilidades

O Banco busca gerenciar a exposição aos riscos abrangendo os principais aspectos que afetam o desempenho de seus ativos financeiros. Com o objetivo de medir, monitorar e controlar a exposição aos riscos, a instituição implementou estrutura de tamanho compatível com a natureza de suas operações.

#### Modelos para medição, monitoramento e controle de exposição

O Banco Mercedes-Benz e a Mercedes-Benz Leasing adotaram sistemas, metodologias e modelos baseados nas melhores práticas de mercado, que são testados periodicamente quanto à sua eficácia na identificação de exposição aos riscos.

Relatórios com situação de exposição aos riscos e seus limites operacionais são observados e analisados pela área de gerenciamento de riscos e seu cumprimento é apresentado durante o Comitê de Controles Internos e Gerenciamento de Riscos (ICRC).

Os procedimentos para medição, monitoramento e controle de exposição e reporte estão claramente documentados através de política e procedimento e encontram-se disponíveis a todos os níveis da instituição para consulta através do sistema interno de divulgação de políticas.

Estão contemplados os seguintes riscos:

#### a. Operacional e cibernético

As áreas de negócio, através de seus gestores, executam constantemente as atividades relativas a Gerenciamento do Risco Operacional. A governança do risco operacional é efetuada pelo departamento de *Compliance & Governance*, com a supervisão do Comitê de Controles Internos e Gerenciamento de Riscos (ICRC), que é responsável pela aprovação da política, dos procedimentos, da estrutura e da metodologia a ser utilizada, sempre zelando pela qualidade e efetividade dos sistemas de controles internos do Conglomerado.

A metodologia utilizada para gestão de risco operacional contempla as seguintes fases:

- Entendimento de processo;
- Identificação de riscos e controles;
- Sugestões de novos controles e planos de ação;
- Testes de controles;
- Monitoramento.

O Conglomerado Prudencial optou pela metodologia de abordagem padronizada para o cálculo de alocação de capital.

Para fazer face à segurança cibernética, foram implementadas medidas abrangentes para reduzir o risco de ameaças que afetam as plataformas tecnológicas e de negócios da instituição. O Conglomerado considerou as melhores práticas estabelecidas no padrão ISO-27001 como base para o modelo. Tais medidas incluem, mas não se limitam a acesso e gerenciamento de privilégios, separação de ambientes de teste e produção, análise de segurança de rede, gerenciamento de incidentes, configuração básica de *hardware* e *software*, correlação de log de atividades e prevenção e remediação de *malware*.

### b. Mercado, IRRBB e Liquidez

A estrutura de gerenciamento de risco de mercado e liquidez é centralizada e independente e está sob a responsabilidade da Gerência de Riscos, estando segregada das unidades de execução e de auditoria.

Com o intuito de controlar a estratégia adotada pela organização foi instituído o Comitê de Controles Internos e Gerenciamento de Riscos (ICRC) que aprova políticas, procedimentos, estrutura e limites operacionais com objetivo de controlar a estratégia adotada pela organização, alinhando-a com os requerimentos da matriz (Daimler Truck AG), Banco Central do Brasil e Conselho Monetário Nacional.

O risco de mercado configura-se pela possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da flutuação nos valores de mercado de posições sujeitas à variação cambial, das taxas de juros, dos preços de ações e dos preços de mercadorias (*commodities*) detidas por instituição financeira. Conforme a estratégia estipulada, o banco não possui e não tem a intenção de possuir instrumentos voltados a arbitragem. Portanto, a exposição ao risco de mercado é esperada que seja nula e com baixíssima relevância.

O IRRBB ("*Interest Rate Risk on Banking Book*") é tratado concomitante ao risco de mercado. Define-se como: o risco, atual ou prospectivo, do impacto de choques adversos das taxas de juros no capital e nos resultados da instituição financeira, para os instrumentos classificados na carteira bancária. Dado que todas as operações de crédito, como as de suporte, do banco são voltadas a carteira *banking*, o IRRBB é um risco considerado relevante para banco e é tratado de forma extensiva.

A metodologia de controle de exposição aos riscos inclui:

- Cálculo e acompanhamento da evolução do EVE/NII;
- Testes de estresse de mercado;
- Projeção diária de caixa 120 dias;
- Projeção de encerramento mensal de caixa (*Cashflow 12 months*);
- "*Gap analysis*" - estratégia de descasamento entre ativo e passivo;
- Concentração de linhas de captação de recursos (exceto BNDES);
- Testes de estresse de liquidez;
- Outros.

#### Risco de taxa de juros na carteira bancária (IRRBB)

O acompanhamento contínuo e resultado do teste do risco da taxa de juros na carteira bancária (IRRBB) utiliza a metodologia da ferramenta do delta EVE e delta NII de acordo com Circular nº 3.876/18 do BACEN.

Cenário Base	31/12/2023	
	I	II
EVE - <i>Economic Value of Equity</i>	2.843.586	(87.908) 95.713
NII - <i>Net Interest Income</i>	223.764	(35.362) 35.294

#### Análise de sensibilidade da carteira

A análise de sensibilidade demonstra o impacto isolado da mudança de cada fator de risco ao resultado e é uma ferramenta complementar às demais análises da companhia.

O Banco, de forma consolidada, adota a análise de sensibilidade para sua única carteira, *Banking*, e aos seus principais fatores de risco: Prefixado, Cupom de inflação e Dólar.

O quadro a seguir demonstra a análise realizada para a data-base de fechamento do dia 31 de dezembro de 2023 para a carteira *banking*:

Prefixado	31/12/2023		
	I	II	III
Cupom de inflação	(87.888)	(108.718)	(129.109)
Total	(21)	(26)	(31)
	<b>(87.909)</b>	<b>(108.744)</b>	<b>(129.140)</b>

O cenário I foi estabelecido com base nos parâmetros da metodologia padronizada pelo Banco Central na Circular nº 3.876/18 do BACEN. Para o cenário II, foi considerado um fator de deterioração de 25% sobre o cenário anterior. Para o cenário de estresse III, foi considerado um fator de deterioração de 50% sobre o cenário inicial.

#### c. Crédito

Em atendimento a Resolução CMN nº 4.557/17, foi instituída estrutura de gerenciamento de riscos de crédito compatível com o porte da instituição.

Para medir, monitorar e mitigar a exposição a riscos de crédito, o Conglomerado tem adotado um processo de gestão que envolve a contínua e integrada análise da evolução da carteira de crédito, arrendamento e outros compromissos assumidos. Além disso, mensalmente, reuniões e comitês específicos tratam os riscos existentes, discute e define estratégias baseadas nos cenários históricos e atuais, com base na evolução dos mercados, visando antecipar ações e mudanças que forem necessárias para mitigar os riscos associados aos negócios, sejam estas ações em gestão, sistemas ou políticas.

Estas reuniões envolvem a Diretoria e outros gestores de áreas diversas, que juntos alinham os processos e contribuem para uma gestão mais integrada do risco de crédito.

#### d. Risco Social, Ambiental e Climático

É proveniente da possibilidade de perdas financeiras incorridas pelo descumprimento de deveres e obrigações dos indivíduos e empresas para com a sociedade em geral, bem como ao respeito ao meio ambiente e desenvolvimento de ações que resultem na preservação ambiental e climática.

O Banco Mercedes-Benz inicia sua análise internamente, colocando em primeiro lugar a sua responsabilidade social com seus colaboradores e o respeito ao meio ambiente, recusando qualquer tipo de discriminação na contratação e no emprego, recusando também a escravidão, o trabalho infantil, as ameaças a pessoas que defendem os direitos humanos e quaisquer outras infrações dos direitos humanos. Além de ter atenção especial à proteção de direitos trabalhistas fundamentais.

### e. Divulgação de Informações

O demonstrativo de alocação de capital regulamentar é feito de forma consolidada tomando-se como base os dados do Conglomerado Prudencial Mercedes-Benz do Brasil S.A. em conformidade com a regulamentação atual (Basileia III), para 31 de dezembro de 2023 o índice é de 12,79% (11,12% em 31 de dezembro de 2022), conforme apresentado abaixo:

	31/12/2023	31/12/2022
<b>Índice da Basileia III</b>	<b>2.371.583</b>	<b>2.302.110</b>
<b>Patrimônio de Referência (PR)</b>	<b>18.543.985</b>	<b>20.710.744</b>
<b>Ativos ponderados pelo risco (RWA)</b>	<b>17.451.162</b>	<b>19.583.581</b>
<b>Risco de Crédito (RWACPAD)</b>	<b>16.428.550</b>	<b>18.753.935</b>
Privado não bancário	975.263	748.859
Público federal não bancário	47.349	80.787
Privado bancário	<b>1.092.823</b>	<b>1.127.163</b>
<b>PR Mínimo para RWA<sup>1</sup></b>	<b>1.483.519</b>	<b>1.656.860</b>
<b>Margem Patrimônio de Referência - sem RBAN</b>	<b>888.064</b>	<b>645.250</b>
<b>IB - Índice da Basileia</b>	<b>12,79%</b>	<b>11,12%</b>
<b>Adicional de Conservação de Capital Principal</b>	<b>463.600</b>	<b>517.769</b>
<b>Margem Patrimônio de Referência - amplo</b>	<b>800.155</b>	<b>553.578</b>

<sup>1</sup> Corresponde à aplicação da alíquota de 8% sobre a rubrica "Ativos ponderados pelo risco (RWA)".

### f. Concentração dos principais clientes

É realizado mensalmente o gerenciamento da concentração de clientes na carteira do Conglomerado Prudencial Mercedes-Benz do Brasil S.A. para atendimento à Resolução CMN nº 4.677/18, conforme apresentado abaixo:

Clientes (posição)	31/12/2023		31/12/2022	
	Valor presente	Proporção do PR (%)	Valor presente	Proporção do PR (%)
1º	486.271	20,50%	483.435	21,00%
2º	474.438	20,01%	433.315	18,82%
3º	433.810	18,29%	425.629	18,49%
4º	402.815	16,99%	407.724	17,71%
5º	401.489	16,93%	401.095	17,42%
6º	375.474	15,83%	344.508	14,96%
7º	368.261	15,53%	295.855	12,85%
8º	321.596	13,56%	250.936	10,90%
9º	312.582	13,18%	250.166	10,87%
10º	305.580	12,89%	226.849	9,85%

### g. Gerenciamento de capital

O gerenciamento de capital tem por objetivo estabelecer diretrizes que permitam a gestão eficaz do capital do Conglomerado Prudencial Mercedes-Benz, de forma a mantê-lo compatível com a natureza das suas operações, com a complexidade dos seus produtos, com a dimensão de sua exposição a riscos e cumprindo os requerimentos do órgão regulador.

O processo de gerenciamento de capital é realizado de forma a viabilizar os objetivos estratégicos do Conglomerado Prudencial Mercedes-Benz, garantindo uma postura prospectiva que antecipe eventual necessidade de capital decorrente de mudanças no cenário de negócios.

#### h. Informações adicionais

Em atendimento a Resolução BCB nº 54/20 que passou a vigorar em 1º de janeiro de 2021, informações detalhadas a respeito do processo de gerenciamento de riscos, patrimônio de referência, bem como das exposições a riscos, podem ser encontradas no Relatório de Gerenciamento de Riscos - Pilar 3, disponível no [website: www.bancomercedes-benz.com.br](http://www.bancomercedes-benz.com.br) na rota: "o Banco Mercedes-Benz" seguido de "Relacionamento com o Investidor".

### 16. OUTRAS INFORMAÇÕES

#### a. Normas, alterações e interpretações de normas

O Conselho Monetário Nacional emitiu em 25 de novembro de 2021 a Resolução CMN nº 4.966/21 cujo objetivo é reduzir assimetrias e efetuar uma harmonização entre o padrão COSIF (normas locais emitidas pelo Banco Central do Brasil) em relação às normas e padrões internacionais de contabilidade para instrumentos financeiros (IFRS 9 - instrumentos financeiros).

A norma dispõe sobre os conceitos e critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros no tocante ao cálculo de perdas esperadas, classificação e mensuração além da designação e o reconhecimento das relações de proteção (contabilidade de hedge) aplicáveis às instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. A resolução determina a aplicabilidade a partir de 1º de janeiro de 2025.

O Plano de Implementação da Mercedes-Benz Leasing do Brasil Arrendamento Mercantil S.A. foi aprovado pela Administração em 26 de janeiro de 2023 e, atendendo uma solicitação do Banco Central do Brasil, o documento foi enviado para o referido órgão em 30 de janeiro de 2023. No segundo semestre de 2023, o Banco Central do Brasil solicitou a Mercedes-Benz Leasing do Brasil Arrendamento Mercantil S.A. a atualização do Plano de Implementação da Resolução 4.966. Após revisão, o plano atualizado foi aprovado pela diretoria da Leasing em 09 de janeiro de 2024 e enviado ao Banco Central do Brasil.

A Mercedes-Benz Leasing do Brasil Arrendamento Mercantil S.A. dividiu a implementação da norma em 7 grandes temas: Modelos de Negócio, teste de SPPJ, Taxa efetiva de Juros, Stop Accrual, Renegociação, Reestruturação e Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito. A Leasing iniciou o projeto de implementação gradual da norma, estabelecendo um cronograma que abrange atividades ao longo do ano de 2024. A instituição está empenhada em garantir que o progresso da implementação e o desenvolvimento sistêmico não resultem em grandes impactos operacionais. Quanto aos impactos financeiros, estes serão divulgados nas demonstrações financeiras com data-base em 31 de dezembro de 2024, conforme exigido pela Resolução 4.966.

## DIRETORIA

**TATIANA YOKAYAMA E SILVA**  
Diretora

**MARCELLO LARUSSA**  
Diretor

**VIVIANE JACOB**  
Diretora

**RAQUEL ASSIS**  
Diretora

**LUCIANO FRANCISCO ORAGGIO**  
CRC 1SP 241853/O-6

## CONTADOR

## RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos

Diretores e Acionistas do

**Mercedes-Benz Leasing do Brasil Arrendamento Mercantil S.A.**

*São Bernardo do Campo - SP*

### Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Mercedes-Benz Leasing do Brasil Arrendamento Mercantil S.A. ("Sociedade"), 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 o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Mercedes-Benz Leasing do Brasil Arrendamento Mercantil S.A. em 31 de dezembro de 2023, 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 (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 financeiras". Somos independentes em relação à Sociedade, 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 financeiras e o relatório do auditor**

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

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras 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 financeiras, 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 financeiras 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.

#### Responsabilidade da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras 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 financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Sociedade continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a administração pretenda liquidar a Sociedade ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Sociedade são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

#### Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

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

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 financeiras, 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 Sociedade.

- 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 Sociedade. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras 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 Sociedade a não mais se manter em continuidade operacional.

- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamos-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 21 de março de 2024

**KPMG**  
KPMG Auditores Independentes Ltda.

2SP-027685/O-0<sup>F</sup>

**Vitor David Bezerra Colavitti**

Contador CRC 1SP329743/O-6

[www.bancomercedes-benz.com.br](http://www.bancomercedes-benz.com.br)

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



Certificado por Editora Globo SA  
04067191000160 Pub: 22/03/2024

A autenticidade deste documento pode ser conferida através do QR Code ou pelo link

<https://publicidadelegal.valor.com.br/valor/2024/03/22/MERCEDES1575036822032024.pdf>

Hash: 171105564211ea9da2202440758d29ae8d5b2e904d