

MONETARIE SOCIEDADE DE CREDITO DIRETO S.A

CNPJ: 46.026.562/0001-05 – NIRE: 43300068293

a) BALANÇO PATRIMONIAL

CONTAS	ATIVO		
	Nota Explicativa	31/12/2023	31/12/2022
ATIVO CIRCULANTE		5.241.914,46	2.849.748,83
Disponibilidades		351,42	454,09
Banco Conta Corrente		351,42	454,09
Reservas Livres		3.856.519,06	0,00
Outras Reservas Livres		3.856.519,06	0,00
Títulos e Valores Mobiliários		1.563,90	963.995,05
Certificados de Depósitos Bancários		1.563,90	963.995,05
Relações Interfinanceiras		0,00	0,00
Créditos Vinculados		0,00	0,00
Operações de Crédito		1.305.180,20	1.865.665,59
Empréstimos e Títulos Descontados		1.964.018,27	1.999.288,52
(-) Provisão para Operações de Crédito		-658.838,07	-133.622,93
Outros Créditos		32.313,60	19.634,10
Créditos Tributários		0,00	19.634,10
Impostos e Contribuições a Compensar		13.085,78	0,00
Devedores diversos		19.227,82	0,00
Ativos não Financeiros Mantidos		45.986,28	0,00
Veículos		45.986,28	0,00
ATIVO NÃO CIRCULANTE		112.827,40	116.896,07
Imobilizações		82.433,54	78.626,97
Imobilizado		106.847,38	85.335,17
(-) Depreciações Acumuladas		-24.413,84	-6.708,20
Intangíveis		30.393,86	38.269,10
Intangível		39.376,40	39.376,40
(-) Amortizações		-8.982,54	-1.107,30
TOTAL DO ATIVO		5.354.741,86	2.966.644,90

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis)

Renato de Oliveira Bayer
Diretor Presidente
CPF: 451.594.750-87

Luiz Reginaldo Bittencourt
Contador
CRC-RS: 47055/O

MONETARIE SOCIEDADE DE CREDITO DIRETO S.A

CNPJ: 46.026.562/0001-05 – NIRE: 43300068293

		PASSIVO	
CONTAS	Nota Explicativa	31/12/2023	31/12/2022
CIRCULANTE		3.942.228,50	98.560,21
Depósitos		3.667.486,47	0,00
Saldos de Livre Movimentação		3.667.486,47	0,00
Outras Obrigações		274.742,03	98.560,21
IOF a Recolher		21.762,14	1.608,02
Fiscais e Previdenciárias		34.623,99	23.622,50
Despesas de Pessoal		57.993,04	18.733,69
Credores Diversos		160.362,86	54.596,00
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		1.412.513,36	2.868.084,69
Capital Social		3.300.000,00	3.300.000,00
Capital Social		3.300.000,00	3.300.000,00
Reservas		0,00	0,00
Reservas de Lucros		0,00	0,00
Lucros ou Prejuízos Acumulados		-1.887.486,64	-431.915,31
Prejuízos Acumulados		431.915,31	0,00
Prejuízo do Período		1.455.571,33	431.915,31
TOTAL DO PASSIVO		5.354.741,86	2.966.644,90

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis)

Renato de Oliveira Bayer
Diretor Presidente
CPF: 451.594.750-87

Luiz Reginaldo Bittencourt
Contador
CRC-RS: 47055/O

MONETARIE SOCIEDADE DE CREDITO DIRETO S.A

CNPJ: 46.026.562/0001-05 – NIRE: 43300068293

b) DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO

	01/jan./2023 A 31/dez./2023	01/jan./2022 A 31/dez./2022
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.445.533,92	337.486,82
Operações de Crédito	826.548,95	223.845,41
Resultado de Títulos e Valores Mobiliários	38.092,59	75.160,07
Rendas de Prestação de Serviços	338.074,53	38.481,34
Lucros Operação de Venda de Ativos Financeiros	241.002,67	
Outras Rendas	1.815,18	
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.445.533,92	337.486,82
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS	2.901.105,25	769.402,13
Despesas Administrativas	1.941.816,32	612.275,85
Provisão Operação de Crédito	525.215,14	133.622,93
Baixas Operações de Prejuízos	330.528,58	0,00
Depreciações e Amortizações	25.580,88	7.815,50
Despesas Tributárias	67.214,19	15.693,15
Perdas em Operações de Crédito	10.750,14	5,30
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO	-1.455.571,33	-431.915,31
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	0,00	0,00
Provisão para Imposto de Renda	0,00	0,00
Provisão para Contribuição Social	0,00	0,00
LUCRO OU (PREJUÍZO) DO PERÍODO	-1.455.571,33	-431.915,31

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis)

Renato de Oliveira Bayer
Diretor Presidente
CPF: 451.594.750-87

Luiz Reginaldo Bittencourt
Contador
CRC-RS: 47055/O

MONETARIE SOCIEDADE DE CREDITO DIRETO S.A

CNPJ: 46.026.562/0001-05 – NIRE: 43300068293

c) DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO ABRANGENTE

	01/jan./23	01/jan./22
	A	A
	31/Dez./23	31/Dez./22
Lucro (Prejuízo) Líquido do Período	-1.455.571,33	-431.915,31
Outros Componentes do Resultado Abrangente	0,00	0,00
(=) Resultado Abrangente Total	-1.455.571,33	-431.915,31

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis)

Renato de Oliveira Bayer
Diretor Presidente
CPF: 451.594.750-87

Luiz Reginaldo Bittencourt
Contador
CRC-RS: 47055/O

MONETARIE SOCIEDADE DE CREDITO DIRETO S.A

CNPJ: 46.026.562/0001-05 – NIRE: 43300068293

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

	31/dez./23	31/Dez./22
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Resultado líquido ajustado	-904.775,31	-290.476,88
Lucro (Prejuízo) Líquido do período	-1.455.571,33	-431.915,31
Depreciações e Amortizações	25.580,88	7.815,50
Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa	525.215,14	133.622,93
Variações de Direitos e Obrigações		
Redução/(aumento) em Títulos e Valores Mobiliários	962.431,15	-963.995,05
Redução/(aumento) em Reservas Livres	-3.856.519,06	0,00
Redução/(aumento) em Relações Interfinanceiras	0,00	1.300.000,00
Redução/(aumento) em Operações de Crédito	35.270,25	-1.999.288,52
Redução/(aumento) Outros Crédito	-12.679,50	-19.634,10
Redução/(aumento) Ativos não Financeiros	-45.986,28	0,00
Redução/(aumento) em Depósitos	3.667.486,47	0,00
(Redução)/Aumento em Cobrança Arrec Tributos Asemelhados	20.154,12	1.608,02
(Redução)/Aumento em Obrigações Fiscais e Previdenciárias	11.001,49	23.622,50
(Redução)/Aumento em Obrigações Trabalhistas	39.259,35	18.733,69
(Redução)/Aumento em Credores Diversos	105.766,86	54.596,00
Caixa líquido proveniente das atividades operacionais	926.184,85	-1.584.357,46
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
Aquisição de Imobilizado	-21.512,21	-124.711,57
Caixa líquido proveniente das atividades de Investimentos	-21.512,21	-124.711,57
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS		
Integralização Capital Social	0,00	2.000.000,00
Caixa líquido proveniente das atividades de Financiamentos	0,00	2.000.000,00
Aumento/(redução) líquido nas disponibilidades	-102,67	454,09
Saldo das disponibilidades no início do período	454,09	0,00
Saldo das disponibilidades no fim do período	351,42	454,09
Variação nas disponibilidades do Período	-102,67	454,09

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis)

Renato de Oliveira Bayer
Diretor Presidente
CPF: 451.594.750-87

Luiz Reginaldo Bittencourt
Contador
CRC-RS: 47055/O

MONETARIE SOCIEDADE DE CREDITO DIRETO S.A

CNPJ: 46.026.562/0001-05 – NIRE: 43300068293

e) DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LIQUIDO

	Capital Social	Reserva Legal	Reservas de Lucros	Lucros Acumulados	Prejuízos Acumulados	Totais
SALDOS 31 DE DEZEMBRO DE 2021	1.300.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.300.000,00
Integralização de Capital	2.000.000,00					2.000.000,00
Lucro do período	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Reserva Legal	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Reservas Especiais de Lucros	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Prejuízo do Período	0,00	0,00	0,00	0,00	-431.915,31	-431.915,31
SALDOS 31 DE DEZEMBRO DE 2022	3.300.000,00	0,00	0,00	0,00	-431.915,31	2.868.084,69
SALDOS 31 DE DEZEMBRO DE 2022	3.300.000,00	0,00	0,00	0,00	-431.915,31	2.868.084,69
Integralização de Capital	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Lucro do período	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Reserva Legal	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Reservas Especiais de Lucros	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Prejuízo do Período	0,00	0,00	0,00	0,00	-1.455.571,33	-
SALDOS 31 DE DEZEMBRO DE 2023	3.300.000,00	0,00	0,00	0,00	-1.887.486,64	1.412.513,36

Renato de Oliveira Bayer
Diretor Presidente
CPF: 451.594.750-87

Luiz Reginaldo Bittencourt
Contador
CRC-RS: 47055/O

f) NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS REFERENTES AO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

1. CONTEXTO OPERACIONAL

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

2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

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

3. PROCEDIMENTOS CONTÁBEIS

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

- a) Apuração do resultado: As receitas e despesas são reconhecidas pelo regime de competência.
- b) Caixa e equivalentes de caixa: são representados por disponibilidades em moeda nacional, títulos e valores mobiliários cujo vencimento das operações na data da efetiva aplicação seja igual ou inferior a 90 dias e apresentam risco insignificante de mudança de valor justo.
- c) Reservas Livres: Registra as reservas livres em espécie mantidas no Banco Central do Brasil.
- d) Títulos e Valores Mobiliários: São registradas ao valor do custo, acrescido dos rendimentos auferidos até a data dos balanços, de acordo com as taxas pactuadas com as respectivas instituições financeiras e não superam o valor de mercado.
- e) Operações de crédito: As operações de crédito são classificadas de acordo com o julgamento da administração quanto ao nível de risco, levando em consideração a conjuntura econômica, a experiência passada e os riscos específicos em relação à operação, aos devedores e garantidores, observando os parâmetros estabelecidos pela Resolução nº 2.682/99 do Banco Central do Brasil, que requer a análise periódica da carteira e sua classificação de A à H. São considerados, para atribuição dos níveis de riscos dos clientes, os períodos de atraso definidos na Resolução (CMN) nº 2.682/99.
- f) Operações de Crédito e provisão para crédito de liquidação duvidosa: As operações de crédito são classificadas de acordo com seu nível de risco e seguindo critérios que levam em consideração a análise econômica e os riscos em relação às operações, aos devedores e garantidores, observando os parâmetros estabelecidos pela Resolução CMN nº 2.682/99, os quais requerem a análise periódica da carteira e sua classificação em nove níveis (de AA à H) provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito é considerada adequada pela Administração para cobrir as perdas prováveis e atende aos requisitos mínimos estabelecidos pela Resolução anteriormente referida.
- g) Outros Créditos: compostos por créditos tributários de retenções de imposto de renda na fonte sobre rendimentos de aplicações próprias, e também conta transitória de recebimentos onde são registrados os títulos recebidos, porem o crédito em conta corrente ocorre no primeiro dia útil seguinte ao pagamento.
- h) Ativos não financeiros mantidos para venda própria: Representada por um veículo recebido para quitação de uma operação de crédito de capital de giro.
- i) Ativo não Circulante: Contemplam os bens do imobilizado e do Intangível, depreciados e amortizados de acordo com as taxas estabelecidas pela legislação fiscal.
- j) Depósitos: Registra os saldos disponíveis aos dos clientes Monbank mantidos em suas contas de pagamento pré-pagas.

MONETARIE SOCIEDADE DE CREDITO DIRETO S.A

CNPJ: 46.026.562/0001-05 – NIRE: 43300068293

k) Outras Obrigações: Grupo que registra as obrigações a pagar no curto prazo, referente aos gastos operacionais, tributários e trabalhistas.

4. TITULOS E VALORES MOBILIARIOS

Composição das disponibilidades, demonstrada a seguir:

	31/dez./23	31/dez./22
CDB Banco Bradesco S/A	1,6	963,9
Total	1,6	963,9

5. OPERAÇÕES DE CRÉDITO

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

Classificação de Risco	% Provisão	31/dez./23		31/dez./22	
		Carteira	Prov (-)	Carteira	Prov (-)
A	0,5	1.076,8	-5,4	1.642,6	-8,2
B	1	227,2	-2,3	0,0	-0,0
C	3	0,0	0,0	0,0	-0,0
D	10	7,3	-0,7	125,1	-12,5
E	30	0,0	0,0	14,3	-4,3
F	50	4,5	2,2	217,2	108,6
H	100	648,2	-648,2	0,0	-0,0
TOTAL		1.964,0	-658,8	1.999,2	-133,6

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

Modalidade	31/dez./23		31/dez./22	
	Valor (R\$)	%	Valor (R\$)	%
Empréstimos	1.257,9	64,1	663,3	33,2
Desconto de Recebíveis	706,1	35,9	1.335,9	66,8
Total	1.964,0	100,0	1.999,20	100,0

6. IMOBILIZADO DE USO E INTANGÍVEL

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

BENS E DIREITOS	31/dez./23		31/dez./22	
	Custo Aquisição	Depreciação Acumulada	Custo Aquisição	Depreciação Acumulada
Computadores e Periféricos	104,5	-24,1	83,0	-6,6
Móveis e Utensílios	2,3	-0,3	2,30	-0,1
Softwares	39,4	-9,0	39,40	-1,1
Total	146,2	-33,4	124,70	-7,8

7. SALDO DE LIVRE MOVIMENTAÇÃO

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

MONETARIE SOCIEDADE DE CREDITO DIRETO S.A

CNPJ: 46.026.562/0001-05 – NIRE: 43300068293

8. OUTRAS OBRIGAÇÕES

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

9. CAPITAL SOCIAL

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

10. PREJUIZOS ACUMULADOS

Composto pelos valores dos resultados negativos dos exercícios anteriores e do atual semestre, que representa uma perda de R\$ 0,57 por ação.

11. RESULTADO DO PERÍODO

O resultado obtido no semestre foi prejuízo de R\$ 992.098,40, que representa uma perda de R\$ 0,30 por ação.

12. RECEITAS DAS OPERAÇÕES

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

RENDAS	31/dez./23		31/dez./22	
	Valor (R\$)	%	Valor (R\$)	%
Operações de Crédito	826,5	57,2	223,8	66,3
Rendimentos aplicação Financeira	38,1	2,6	75,2	22,3
Rendas de Prestação de Serviços	338,1	23,4	38,5	11,4
Lucro Venda Ativos Financ.	241,0	16,7	0,0	0,0
Outras Rendas	1,8	0,1	0,0	0,0
TOTAL	1.445,5	100	337,5	100

13. DESPESAS OPERACIONAIS

As despesas operacionais incorridas no semestre foram as seguintes:

DESPESAS	31/dez./23		31/dez./22	
	Valor (R\$)	%	Valor (R\$)	%
Despesas Administrativas	1.941,8	66,9	612,3	79,6
Provisão p/ Perdas em Operações de Crédito	525,2	18,1	133,6	17,4
Baixas Operações de Prejuízos	330,5	11,4	0,0	0,0
Depreciações e Amortizações	25,6	0,9	7,8	1,0
Despesas tributárias	67,2	2,3	15,7	2,0
Perdas em Operações de Crédito	10,8	0,4	0,0	0,0
TOTAL	2.901,1	100	769,4	100

14. IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÃO SOBRE O LUCRO

Não houve incidência de Contribuição social sobre o lucro e imposto de renda, em virtude da ocorrência de

MONETARIE SOCIEDADE DE CREDITO DIRETO S.A

CNPJ: 46.026.562/0001-05 – NIRE: 43300068293

prejuízo contábil e fiscal no período em análise.

15. GERENCIAMENTO DE RISCO

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

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

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

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

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

Renato de Oliveira Bayer
Diretor Presidente
CPF: 451.594.750-87

Luiz Reginaldo Bittencourt
Contador
CRC-RS: 47055/O