

**MONFIN COMPANHIA SECURITIZADORA DE CREDITOS FINANCEIROS S/A**

CNPJ: 34.218.332/0001-69 – NIRE: 43300067912

**BALANÇO PATRIMONIAL****A T I V O**

<b>CONTAS</b>	<b>Nota Explicativa</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>		<b>3.763.962,28</b>	<b>1.847.609,37</b>
<b>Disponibilidades</b>	<b>3</b>	<b>170,35</b>	<b>41.170,18</b>
Banco Conta Corrente		14,67	1,00
Aplicações Financeiras		155,68	41.169,18
<b>Créditos</b>		<b>3.762.973,88</b>	<b>1.806.439,19</b>
Clientes	3	3.161.523,66	1.121.638,35
Adiantamentos a Funcionários		0,80	0,48
Tributos a Recuperar		4.353,62	276,79
Outros Créditos	3	597.095,80	684.523,57
<b>Despesas Exercícios Seguintes</b>		<b>818,05</b>	<b>0,00</b>
Seguros a apropriar		818,05	0,00
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>4.466,66</b>	<b>0,00</b>
<b>Imobilizações</b>		<b>4.466,66</b>	<b>0,00</b>
Imobilizado		5.153,86	0,00
(-) Depreciações Acumuladas		-687,20	0,00
<b>Intangíveis</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Intangível		0,00	0,00
(-) Amortizações		0,00	0,00
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>3.768.428,94</b>	<b>1.847.609,37</b>

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis)

---

Renato de Oliveira Bayer  
Diretor  
CPF: 451.594.750-87

---

Luiz Reginaldo Bittencourt  
Contador  
CRC-RS: 47055/O

**MONFIN COMPANHIA SECURITIZADORA DE CREDITOS FINANCEIROS S/A**

CNPJ: 34.218.332/0001-69 – NIRE: 43300067912

**BALANÇO PATRIMONIAL**

---

		<b>P A S S I V O</b>	
<b>CONTAS</b>	<b>Nota Explicativa</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
<b>PASSIVO</b>		<b>2.197.039,38</b>	<b>55.812,08</b>
<b>Passivo circulante</b>	3	<b>43.651,35</b>	<b>1.487,74</b>
Fornecedores		2.808,61	606,00
Encargos Sociais a Pagar		884,40	812,04
Obrigações Fiscais a Pagar		94,21	69,70
Outros débitos		39.864,13	0,00
<b>Passivo Não Circulante</b>		<b>2.153.388,03</b>	<b>54.324,34</b>
Debentures a Pagar	3	2.153.388,03	54.324,34
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>1.571.389,56</b>	<b>1.791.797,29</b>
<b>Capital Social Realizado</b>		<b>1.880.346,31</b>	<b>1.880.346,31</b>
Capital Social Subscrito	3	2.000.000,00	2.000.000,00
(-) Capital a Integralizar		119.653,69	119.653,69
<b>Reservas</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Reservas de Lucros		0,00	0,00
<b>Lucros ou Prejuízos Acumulados</b>	3	<b>-308.956,75</b>	<b>-88.549,02</b>
Prejuízo Exercícios Anteriores		-88.549,02	-24.819,51
Prejuízo do Período		-220.407,73	-63.729,51
Lucros Acumulados		0,00	0,00
(-) Distribuição de Lucros		0,00	0,00
Lucros do Período		0,00	0,00
<b>TOTAL DO PASSIVO + PATRIMONIO LÍQUIDO</b>		<b>3.768.428,94</b>	<b>1.847.609,37</b>

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis)

---

Renato de Oliveira Bayer  
Diretor  
CPF: 451.594.750-87

---

Luiz Reginaldo Bittencourt  
Contador  
CRC-RS: 47055/O

**MONFIN COMPANHIA SECURITIZADORA DE CREDITOS FINANCEIROS S/A**

CNPJ: 34.218.332/0001-69 – NIRE: 43300067912

**DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS DOS PERIODOS**

---

<b>CONTAS</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
<b>(+) RECEITA BRUTA</b>	<b>712.420,00</b>	<b>0,00</b>
Operações de Crédito	712.420,00	0,00
<b>(-) DEDUÇÕES DA RECEITA BRUTA</b>	<b>28.404,87</b>	<b>0,00</b>
Impostos	28.404,87	0,00
<b>(=) RECEITA LÍQUIDA</b>	<b>684.015,13</b>	<b>0,00</b>
<b>(-) CUSTO DOS SERVIÇOS VENDIDOS</b>	<b>893.990,79</b>	<b>41.666,06</b>
Custo de Debentures	138.876,14	4.324,34
Deságios sobre Repasses	706.798,88	0,00
Custos com Pessoal	38.630,24	35.634,00
Custos Operacionais	9.685,53	1.707,72
<b>(=) LUCRO BRUTO</b>	<b>-209.975,66</b>	<b>-41.666,06</b>
<b>(-) DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>25.774,66</b>	<b>27.585,89</b>
Administrativas	24.826,22	26.943,83
Comerciais	0,00	0,00
Tributárias	948,44	642,06
<b>(+) RESULTADO FINANCEIRO</b>	<b>15.342,59</b>	<b>5.522,44</b>
Receitas Financeiras	20.396,63	7.970,99
Despesas Financeiras	5.054,04	2.448,55
<b>(=) RESULTADO ANTES DO IRPJ/CLSS</b>	<b>-220.407,73</b>	<b>-63.729,51</b>
<b>(-) IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Imposto de Renda Sobre o Lucro	0,00	0,00
Contribuição Social Sobre o Lucro	0,00	0,00
<b>(=) RESULTADO DO PERÍODO</b>	<b>-220.407,73</b>	<b>-63.729,51</b>

---

Renato de Oliveira Bayer  
Diretor  
CPF: 451.594.750-87

---

Luiz Reginaldo Bittencourt  
Contador  
CRC-RS: 47055/O

**MONFIN COMPANHIA SECURITIZADORA DE CREDITOS FINANCEIROS S/A**

CNPJ: 34.218.332/0001-69 – NIRE: 43300067912

**DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS ABRANGENTES**

<b>CONTAS</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
<b>Lucro (Prejuízo) Líquido do Período</b>	<b>-220.407,73</b>	<b>-63.729,51</b>
Outros Componentes do Resultado Abrangente	0,00	0,00
<b>(=) Resultado Abrangente Total</b>	<b>-220.407,73</b>	<b>-63.729,51</b>

---

Renato de Oliveira Bayer  
Diretor  
CPF: 451.594.750-87

---

Luiz Reginaldo Bittencourt  
Contador  
CRC-RS: 47055/O

**MONFIN COMPANHIA SECURITIZADORA DE CREDITOS FINANCEIROS S/A**

CNPJ: 34.218.332/0001-69 – NIRE: 43300067912

**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO**

---

	<b>Capital Social</b>	<b>Reserva Legal</b>	<b>Lucros do Período</b>	<b>Lucros Acumulados</b>	<b>Prejuízos Acumulados</b>	<b>Totais</b>
<b>SALDOS 31 DE JANEIRO DE 2021</b>	<b>1.880.346,31</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>-24.819,51</b>	<b>1.880.346,31</b>
Distribuição de dividendos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Prejuízos Acumulados	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Prejuízos do Período	0,00	0,00	0,00	0,00	-63.729,51	0,00
<b>SALDOS 31 DE DEZEMBRO DE 2022</b>	<b>1.880.346,31</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>-88.549,02</b>	<b>1.791.797,29</b>
<b>SALDOS 31 DE DEZEMBRO DE 2022</b>	<b>1.880.346,31</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>-88.549,02</b>	<b>1.791.797,29</b>
Integralização de Capital						0,00
Prejuízos Acumulados	-	-	-	-	-	0,00
Prejuízo do Período	-	0,00	-	0,00	-220.407,73	-220.407,73
<b>SALDOS 31 DE DEZEMBRO DE 2023</b>	<b>1.880.346,31</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>-308.956,75</b>	<b>1.571.389,56</b>

---

Renato de Oliveira Bayer  
Diretor  
CPF: 451.594.750-87

---

Luiz Reginaldo Bittencourt  
Contador  
CRC-RS: 47055/O

**MONFIN COMPANHIA SECURITIZADORA DE CREDITOS FINANCEIROS S/A**

CNPJ: 34.218.332/0001-69 – NIRE: 43300067912

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA**

---

	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
<b>Resultado líquido ajustado</b>	<b>-219.720,53</b>	<b>-63.729,51</b>
Lucro (Prejuízo) Líquido do período	-220.407,73	-63.729,51
Depreciações e Amortizações	687,20	0,00
Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa	0,00	0,00
<b>Variações de Direitos e Obrigações</b>	<b>183.874,56</b>	<b>-474.847,91</b>
Redução/(aumento) em Créditos a receber	-2.039.885,31	177.057,04
Redução/(aumento) em Adiantamentos	-0,32	-0,48
Redução/(aumento) em Tributos a recuperar	-4.076,83	-276,79
Redução/(aumento) Outros Crédito	87.427,77	-684.523,57
Redução/(aumento) Despesas Exerc. Seguintes	-818,05	0,00
(Redução)/Aumento em Fornecedores	2.202,61	-4.105,00
(Redução)/Aumento em Encargos Sociais	72,36	73,70
(Redução)/Aumento em Obrigações Fiscais	24,51	-17.397,15
(Redução)/Aumento em Outros débitos	39.864,13	0,00
(Redução)/Aumento em Debentures a Pagar	2.099.063,69	54.324,34
Dividendos pagos	0,00	0,00
<b>Caixa líquido proveniente das atividades operacionais</b>	<b>-35.845,97</b>	<b>-538.577,42</b>
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>		
Aquisição de Imobilizado	-5.153,86	0,00
<b>Caixa líquido proveniente das atividades de Investimentos</b>	<b>-5.153,86</b>	<b>0,00</b>
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS</b>		
Integralização Capital Social	0,00	0,00
<b>Caixa líquido proveniente das atividades de Financiamentos</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Aumento/(redução) líquido nas disponibilidades</b>	<b>-40.999,83</b>	<b>-538.577,42</b>
<b>Saldo das disponibilidades no início do período</b>	41.170,18	579.747,60
<b>Saldo das disponibilidades no fim do período</b>	170,35	41.170,18
<b>Variação nas disponibilidades do Período</b>	<b>-40.999,83</b>	<b>-538.577,42</b>

---

Renato de Oliveira Bayer  
Diretor  
CPF: 451.594.750-87

---

Luiz Reginaldo Bittencourt  
Contador  
CRC-RS: 47055/O

# **MONFIN COMPANHIA SECURITIZADORA DE CREDITOS FINANCEIROS S/A**

CNPJ: 34.218.332/0001-69 – NIRE: 43300067912

NOTAS EXPLICATIVAS

---

## **1. CONTEXTO OPERACIONAL**

**Monfin Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros S/A**, sociedade anônima de capital fechado, constituída em 15 de julho de 2019 e com sede na Avenida Carlos Gomes, n° 300, Sala 1502 Bairro Boa Vista, Porto Alegre – RS, tendo como objeto social a securitização de ativos financeiros e empresariais.

### **NOTA 2 – APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

As demonstrações financeiras foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, com base nas disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações, pronunciamentos, orientações e interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos contábeis – CPC e normas contábeis do Conselho Federal de Contabilidade – CFC.

### **NOTA 3 – PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS**

As principais práticas contábeis aplicadas na elaboração das demonstrações financeiras estão descritas abaixo.

#### **a) Caixa e equivalentes de caixa**

Inclui saldos positivos em conta movimento e aplicações financeiras pós-fixadas resgatáveis a qualquer momento, com riscos insignificantes de mudança de seu valor de mercado e sem penalidades. As aplicações financeiras são registradas ao valor justo, considerando os rendimentos proporcionalmente auferidos até as datas de encerramento dos períodos. Estes valores tem a finalidade de atender a compromissos de caixa de curto prazo, e não para investimento ou outros fins, possuindo liquidez imediata.

#### **b) Clientes a Receber**

Compreendem os direitos a receber no curto prazo, originários das operações de aquisição de ativos financeiros empresariais.

#### **c) Outros Créditos**

Os valores constantes nesta rubrica são originários de aquisições de recebíveis de empresa coligada.

#### **d) Passivo Circulante**

Neste grupo encontra-se os valores a vencer de fornecedores, encargos sociais e obrigações fiscais, com vencimentos no mês subsequente a este Balanço.

#### **e) Debêntures a pagar**

Compreendem os títulos de dívidas emitidos pela empresa de acordo com o valor nominal de cada série, com o objetivo de captar recursos para financiar as atividades da empresa. As debêntures emitidas são nominativas e não conversíveis em ações. A remuneração

**MONFIN COMPANHIA SECURITIZADORA DE CREDITOS FINANCEIROS S/A**

CNPJ: 34.218.332/0001-69 – NIRE: 43300067912

**NOTAS EXPLICATIVAS**

---

dos títulos é de acordo com as condições estabelecidas nas séries emitidas, com juros remuneratórios estabelecidos em 100% à 170% da CDI, 100% da IPCA + taxas fixas de juros compostos. Sendo assim, o saldo final corresponde as debêntures mais provisões dos juros que ainda precisam ser pagas aos investidores.

**f) Capital Social**

O capital social da Companhia de R\$ 2.000.000,00 (dois milhões de reais), dividido em 2.000.000 (dois milhões) de Ações Ordinárias, com valor nominal de R\$ 1,00 (um real) cada uma, indivisíveis em relação à sociedade.

**g) Prejuízos Acumulados**

A companhia está apresentando prejuízos acumulados em função de não estar em pleno funcionamento de suas atividades definidas em seu objeto social, mas que serão colocadas em pratica para o próximo exercício.

**h) Apuração do Resultado**

O resultado é apurado em conformidade com o regime contábil de competência e sistema tributário lucro real. Composto pelas receitas de deságios, das operações de compra de ativos empresariais, diminuídos dos impostos e despesas inerentes à atividade operacional.

**i) Resultado do Exercício**

Companhia apresentou prejuízo no exercício, em virtude de não ter obtido receitas operacionais durante o período e em contra partida suportou as despesas ocorridas.

---

Renato de Oliveira Bayer  
Diretor  
CPF: 451.594.750-87

---

Luiz Reginaldo Bittencourt  
Contador  
CRC/RS 047.055/O

