

MONFIN COMPANHIA SECURITIZADORA DE CREDITOS FINANCEIROS S/A

CNPJ: 34.218.332/0001-69 – NIRE: 43300067912

BALANÇO PATRIMONIAL**A T I V O**

CONTAS	Nota Explicativa	31/12/2023	31/12/2022
ATIVO CIRCULANTE		3.763.962,28	1.847.609,37
Disponibilidades	3	170,35	41.170,18
Banco Conta Corrente		14,67	1,00
Aplicações Financeiras		155,68	41.169,18
Créditos		3.762.973,88	1.806.439,19
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
Despesas Exercícios Seguintes		818,05	0,00
Seguros a apropriar		818,05	0,00
ATIVO NÃO CIRCULANTE		4.466,66	0,00
Imobilizações		4.466,66	0,00
Imobilizado		5.153,86	0,00
(-) Depreciações Acumuladas		-687,20	0,00
Intangíveis		0,00	0,00
Intangível		0,00	0,00
(-) Amortizações		0,00	0,00
TOTAL DO ATIVO		3.768.428,94	1.847.609,37

(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

		P A S S I V O	
CONTAS	Nota Explicativa	31/12/2023	31/12/2022
PASSIVO		2.197.039,38	55.812,08
Passivo circulante	3	43.651,35	1.487,74
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
Passivo Não Circulante		2.153.388,03	54.324,34
Debentures a Pagar	3	2.153.388,03	54.324,34
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		1.571.389,56	1.791.797,29
Capital Social Realizado		1.880.346,31	1.880.346,31
Capital Social Subscrito	3	2.000.000,00	2.000.000,00
(-) Capital a Integralizar		119.653,69	119.653,69
Reservas		0,00	0,00
Reservas de Lucros		0,00	0,00
Lucros ou Prejuízos Acumulados	3	-308.956,75	-88.549,02
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
TOTAL DO PASSIVO + PATRIMONIO LÍQUIDO		3.768.428,94	1.847.609,37

(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

CONTAS	31/12/2023	31/12/2022
(+) RECEITA BRUTA	712.420,00	0,00
Operações de Crédito	712.420,00	0,00
(-) DEDUÇÕES DA RECEITA BRUTA	28.404,87	0,00
Impostos	28.404,87	0,00
(=) RECEITA LÍQUIDA	684.015,13	0,00
(-) CUSTO DOS SERVIÇOS VENDIDOS	893.990,79	41.666,06
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
(=) LUCRO BRUTO	-209.975,66	-41.666,06
(-) DESPESAS OPERACIONAIS	25.774,66	27.585,89
Administrativas	24.826,22	26.943,83
Comerciais	0,00	0,00
Tributárias	948,44	642,06
(+) RESULTADO FINANCEIRO	15.342,59	5.522,44
Receitas Financeiras	20.396,63	7.970,99
Despesas Financeiras	5.054,04	2.448,55
(=) RESULTADO ANTES DO IRPJ/CLSS	-220.407,73	-63.729,51
(-) IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	0,00	0,00
Imposto de Renda Sobre o Lucro	0,00	0,00
Contribuição Social Sobre o Lucro	0,00	0,00
(=) RESULTADO DO PERÍODO	-220.407,73	-63.729,51

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

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

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

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

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

	31/12/2023	31/12/2022
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Resultado líquido ajustado	-219.720,53	-63.729,51
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
Variações de Direitos e Obrigações	183.874,56	-474.847,91
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
Caixa líquido proveniente das atividades operacionais	-35.845,97	-538.577,42
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
Aquisição de Imobilizado	-5.153,86	0,00
Caixa líquido proveniente das atividades de Investimentos	-5.153,86	0,00
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS		
Integralização Capital Social	0,00	0,00
Caixa líquido proveniente das atividades de Financiamentos	0,00	0,00
Aumento/(redução) líquido nas disponibilidades	-40.999,83	-538.577,42
Saldo das disponibilidades no início do período	41.170,18	579.747,60
Saldo das disponibilidades no fim do período	170,35	41.170,18
Variação nas disponibilidades do Período	-40.999,83	-538.577,42

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

