

# **Demonstrações Financeiras**

**Monetarie Securitizadora S/A**  
**CNPJ 12.082.506/0001-76**

31 de dezembro de 2023 e 2022

**Monetarie Securitizadora S/A.**  
**CNPJ 12.082.506/0001-76**

Balanço patrimonial  
31 de dezembro de 2023 e 2022  
(Valores expressos em milhares de reais)

	<b>Nota</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Ativo			
Circulante			
Caixa e equivalentes de caixa		<b>336</b>	508
Contas a receber de clientes		<b>19.902</b>	16.046
Tributos a compensar e recuperar		<b>37</b>	4
Pagamentos antecipados		<b>286</b>	5
Outros créditos		<b>295</b>	44
Total do ativo circulante		<b>20.845</b>	16.607
Não circulante			
Consórcios		<b>206</b>	183
Depósito caução		<b>74</b>	70
Partes relacionadas		<b>268</b>	-
Imobilizado		<b>31</b>	65
Intangível		<b>2</b>	2
Total do ativo não circulante		<b>581</b>	320
Total do ativo		<b>21.426</b>	16.927

	<b>Nota</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Passivo e patrimônio líquido			
Circulante			
Fornecedores		<b>10</b>	31
Empréstimos e financiamentos		<b>1.157</b>	626
Obrigações fiscais		<b>16</b>	21
Obrigações trabalhistas		<b>3</b>	2
Debêntures		<b>11.353</b>	7.746
Adiantamentos de terceiros		<b>816</b>	178
Outras contas a pagar		<b>143</b>	49
Receitas Diferidas		<b>272</b>	88
Operações de cobrança		<b>1.301</b>	1.299
Total do passivo circulante		<b>15.071</b>	10.040
Não circulante			
Empréstimos e financiamentos		<b>15</b>	707
Debêntures – coligadas		<b>1.463</b>	1.211
Debêntures - acionistas		<b>3.831</b>	3.882
Partes relacionadas		<b>656</b>	-
Total do passivo não circulante		<b>5.965</b>	5.800
Patrimônio líquido			
Capital social		<b>300</b>	300
Reserva de lucros		<b>90</b>	787
Total do patrimônio líquido		<b>390</b>	1.087
Total do passivo e patrimônio líquido		<b>21.426</b>	16.927

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**Monetarie Securitizadora S/A.**  
**CNPJ 12.082.506/0001-76**

Demonstração do resultado  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022  
(Valores expressos em milhares de reais)

	<b>Nota</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Receita operacional líquida		<b>3.651</b>	2.961
(Despesas) receitas operacionais			
Despesas comerciais		<b>(83)</b>	(-)
Despesas administrativas e gerais		<b>(1.236)</b>	(1.781)
Outras receitas operacionais		<b>81</b>	31
Outras despesas operacionais		<b>(16)</b>	(489)
Resultado operacional antes das receitas e despesas financeiras		<b>2.397</b>	722
Receitas financeiras		<b>445</b>	1.740
Despesas financeiras		<b>(3.052)</b>	(1.928)
Lucro operacional antes do imposto de renda e da contribuição social		<b>(210)</b>	534
Imposto de renda e contribuição social correntes		<b>(68)</b>	(149)
Prejuízo líquido do exercício		<b>(278)</b>	385

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**Monetarie Securitizadora S/A.**  
**CNPJ 12.082.506/0001-76**

Demonstração das mutações do patrimônio líquido  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022  
(Valores expressos em milhares de reais)

	<b>Capital social</b>	<b>Reserva Legal</b>	<b>Reserva de lucros</b>	<b>Lucros do exercício</b>	<b>Total</b>
Saldo em 31 de dezembro de 2021	300	90	1.079	-	1.469
Lucro líquido do exercício	-	-	-	385	385
Destinações:					
Dividendos distribuídos	-	-	(767)	-	(767)
Reserva de lucro	-	-	385	(385)	-
Saldo em 31 de dezembro de 2022	<b>300</b>	<b>90</b>	<b>697</b>	-	<b>1.087</b>
Prejuízo do exercício	-	-	-	(278)	(278)
Destinações:					
Dividendos distribuídos	-	-	(419)	-	(419)
Reserva de lucro	-	-	(278)	278	-
Saldo em 31 de dezembro de 2023	<b>300</b>	<b>90</b>	-	-	-

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**Monetarie Securitizadora S/A.**  
**CNPJ 12.082.506/0001-76**

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2023 e 2022  
(Valores expressos em milhares de reais)

## **1. Contexto operacional**

A Monetarie Securitizadora S/A iniciou suas atividades em 07 de agosto de 2013 e tem prazo de duração indeterminado, tem sua sede no município de Porto Alegre/RS.

A Empresa tem por objeto social, especificamente, a securitização de ativos empresariais.

## **2. Base de preparação**

### **2.1. Base de preparação e apresentação das demonstrações financeiras**

As Demonstrações Financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, com observância aos pronunciamentos, as orientações e as interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) e aprovadas pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC).

As demonstrações financeiras foram preparadas considerando o custo histórico como base de valor. Na preparação destas demonstrações financeiras, a Empresa adotou todas as normas, revisões de normas e interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) e aprovadas pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC) que são efetivas para as demonstrações financeiras findas em 31 de dezembro de 2023.

Não houve mudanças nas políticas contábeis da Empresa em relação às políticas aplicadas na preparação das demonstrações financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2022.

A preparação de demonstrações financeiras em conformidade com o CPC requer o uso de certas estimativas contábeis críticas e também o exercício de julgamento por parte da Administração da Empresa no processo de aplicação das políticas contábeis. As áreas que requerem maior nível de julgamento e possuem maior complexidade, bem como aquelas cujas premissas e estimativas são significativas para as demonstrações financeiras, estão divulgadas na Nota 3.

As principais políticas contábeis aplicadas na preparação dessas demonstrações financeiras estão definidas a seguir, essas políticas foram aplicadas de modo consistente nos exercícios apresentados, salvo quando indicado de outra forma.

A emissão dessas demonstrações financeiras, para o exercício de 2023 foi autorizada pela Administração da Empresa em 30 de abril de 2024.

**Monetarie Securitizadora S/A.**  
**CNPJ 12.082.506/0001-76**

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2023 e 2022  
(Valores expressos em milhares de reais)

## **2. Base de preparação--Continuação**

### **2.2. Conversão de moeda estrangeira**

a) Moeda funcional e moeda de apresentação

As demonstrações financeiras estão apresentadas em Reais, que é a moeda funcional da Empresa e, também, a sua moeda de apresentação no relatório das demonstrações financeiras.

b) Transações e saldos

As operações com moedas estrangeiras são convertidas para a moeda funcional, utilizando as taxas de câmbio vigentes nas datas das transações ou nas datas da avaliação, quando os itens são remensurados. Os ganhos e as perdas cambiais resultantes da liquidação dessas transações e da conversão pelas taxas de câmbio do final do exercício, referentes a ativos e passivos monetários em moedas estrangeiras, são reconhecidos na demonstração do resultado.

### **2.3. Uso de estimativas e julgamentos**

A preparação das demonstrações financeiras de acordo com o CPC PME exige que a Administração faça julgamentos, estimativas e premissas que afetam a aplicação de políticas contábeis e os valores reportados de ativos, passivos, receitas e despesas. Os resultados reais podem divergir dessas estimativas.

Estimativas e premissas são revistas de uma maneira contínua. Revisões com relação a estimativas contábeis são reconhecidas no período em que as estimativas são revisadas e em quaisquer períodos futuros afetados, sendo que as principais fontes de incertezas e estimativas são:

a) Vidas úteis de ativos imobilizados e intangíveis

Os ativos imobilizados e intangíveis são depreciados ou amortizados durante sua vida útil. A vida útil é baseada nas estimativas da administração a respeito do período em que os ativos gerarão receitas, as quais são periodicamente revisadas para adequação contínua. Alterações nas estimativas poderão resultar em variações significativas no valor contábil e os valores são apropriados ao resultado do exercício conforme as novas estimativas.

**Monetarie Securitizadora S/A.**  
**CNPJ 12.082.506/0001-76**

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2023 e 2022  
(Valores expressos em milhares de reais)

### **3. Políticas contábeis**

As políticas contábeis descritas em detalhes abaixo têm sido aplicadas de maneira consistente a todos os períodos apresentados nessas demonstrações financeiras, exceto nos casos indicados em contrário.

#### **3.1. Apuração do resultado**

O resultado das operações é apurado em conformidade com o regime contábil de competência dos exercícios. Empresa é tributada pelo regime de lucro real trimestral.

#### **3.2. Tributação**

a) Imposto de renda e contribuição social

O imposto de renda e a contribuição social do exercício corrente e diferido são calculados com base nas alíquotas de 15%, acrescidas do adicional de 10% sobre o lucro tributável excedente de R\$60 mil no trimestre para imposto de renda e 9% sobre o lucro tributável para contribuição social sobre o lucro líquido.

A despesa com Imposto de Renda e Contribuição Social está reconhecida no resultado, pelo regime de competência. Portanto, as inclusões ao lucro contábil de despesas, temporariamente não dedutíveis, ou exclusões de receitas, temporariamente não tributáveis, para apuração do lucro tributável corrente geram créditos ou débitos tributários diferidos.

b) Impostos sobre receita

Receitas, despesas e ativos são reconhecidos líquidos dos impostos sobre vendas exceto: (i) quando os impostos sobre vendas incorridos na compra de bens ou serviços não for recuperável junto às autoridades fiscais, hipótese em que o imposto sobre vendas é reconhecido como parte do custo de aquisição do ativo ou do item de despesa, conforme o caso; (ii) quando os valores a receber e a pagar forem apresentados juntos com o valor dos impostos sobre vendas; e (iii) o valor líquido dos impostos sobre vendas, recuperável ou a recolher, é incluído como componente dos valores a receber ou a pagar no balanço patrimonial. As receitas de vendas estão sujeitas aos seguintes impostos e contribuições, pelas seguintes alíquotas:

- Programa de Integração Social (PIS): 0,65%.
- Contribuição para Financiamento da Seguridade Social (COFINS): 4%.

**Monetarie Securitizadora S/A.**  
**CNPJ 12.082.506/0001-76**

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2023 e 2022  
(Valores expressos em milhares de reais)

### **3. Políticas contábeis--Continuação**

#### **3.3. Instrumentos financeiros**

Os instrumentos financeiros são reconhecidos inicialmente pelo seu valor justo acrescido dos custos diretamente atribuíveis à sua aquisição ou emissão, exceto no caso de ativos financeiros não contabilizados ao valor justo por meio do resultado do exercício.

Os principais ativos financeiros reconhecidos pela Empresa são caixa e equivalentes de caixa, contas a receber de clientes. Esses ativos foram classificados na categoria de valor justo ao resultado e empréstimos e recebíveis.

Os principais passivos financeiros reconhecidos pela Empresa são: contas a pagar a fornecedores e empréstimos e financiamentos. Esses passivos foram classificados na categoria de outros passivos financeiros.

#### **3.4. Caixa e equivalentes de caixa**

Caixa e equivalentes de caixa incluem o caixa, os depósitos bancários e outros investimentos de curto prazo de alta liquidez, com vencimentos originais de até três meses, ou menos, e com risco insignificante de mudança de valor, e contas garantidas.

#### **3.5. Contas a receber de clientes**

As contas a receber de clientes são registradas pelo valor faturado, incluindo os respectivos impostos diretos de responsabilidade tributária da sociedade.

A provisão para devedores duvidosos foi constituída em montante considerado suficiente pela Administração para fazer face às eventuais perdas na realização dos créditos e teve como critério a análise individual dos saldos de clientes com risco de inadimplência.

**Monetarie Securitizadora S/A.**  
**CNPJ 12.082.506/0001-76**

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2023 e 2022  
(Valores expressos em milhares de reais)

### **3. Políticas contábeis--Continuação**

#### **3.6. Imobilizado**

Itens do imobilizado são mensurados pelo custo histórico de aquisição ou construção, ou custo atribuído, deduzido de depreciação acumulada e perdas de redução ao valor recuperável (*impairment*) acumulada. O custo inclui gastos que são diretamente atribuíveis à aquisição ou construção de um ativo.

Quando partes de um item do imobilizado têm diferentes vidas úteis, elas são registradas como itens individuais (componentes principais) de imobilizado.

Um item de imobilizado é baixado quando vendido ou quando nenhum benefício econômico futuro for esperado do seu uso ou venda. Eventual ganho ou perda resultante da baixa do ativo (calculado como sendo a diferença entre o valor líquido da venda e o valor contábil do ativo) são incluídos na demonstração do resultado no exercício em que o ativo for baixado.

A depreciação é calculada sobre o custo de um ativo e é reconhecida no resultado baseando-se no método linear com relação às vidas úteis estimadas de cada grupo de bens, já que esse método é o que mais perto reflete o padrão de consumo de benefícios econômicos futuros incorporados no ativo. Terrenos não são depreciados.

O valor residual e vida útil dos ativos e os métodos de depreciação são revistos no encerramento de cada exercício, e ajustados de forma prospectiva, quando for o caso.

As vidas úteis estimadas para os períodos corrente e comparativo são as seguintes:

Prédios	25 anos
Máquinas e equipamentos, instalações, bens em comodato, equipamentos de escritório, móveis e utensílios e ferramentas	10 anos
Veículos e equipamentos de informática	5 anos
Terrenos	Indeterminado
Imobilizado em andamento	Indeterminado

**Monetarie Securitizadora S/A.**  
**CNPJ 12.082.506/0001-76**

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2023 e 2022  
(Valores expressos em milhares de reais)

### **3. Políticas contábeis--Continuação**

#### **3.7. Intangível**

Os ativos intangíveis que são adquiridos pela Empresa e que têm vidas úteis finitas são mensurados pelo custo, deduzido da amortização acumulada e das perdas por redução ao valor recuperáveis acumuladas.

A amortização é reconhecida no resultado baseando-se no método linear com relação às vidas úteis estimadas de cada parte de um item do intangível, e são revistos a cada encerramento de exercício financeiro e ajustados caso seja adequado.

As vidas úteis estimadas para os períodos corrente e comparativo são as seguintes:

Direitos de uso de *software*

3 a 5 anos

#### **3.8. Redução ao valor recuperável (impairment)**

a) Ativos financeiros (incluindo recebíveis)

Um ativo financeiro é avaliado a cada data de apresentação para apurar se há evidência objetiva de que tenha ocorrido perda no seu valor recuperável. Um ativo tem perda no seu valor recuperável se uma evidência objetiva indica que um evento de perda ocorreu após o reconhecimento inicial do ativo, e que aquele evento de perda teve um efeito negativo nos fluxos de caixa futuros projetados que podem ser estimados de uma maneira confiável.

**Monetarie Securitizadora S/A.**  
**CNPJ 12.082.506/0001-76**

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
31 de dezembro de 2023 e 2022  
(Valores expressos em milhares de reais)

**3. Políticas contábeis--Continuação**

**3.8. Redução ao valor recuperável (impairment)--Continuação**

b) Ativos não financeiros

Os valores contábeis dos ativos não financeiros da Empresa são revistos a cada data de apresentação para apurar se há indicação de perda no valor recuperável. Caso ocorra tal indicação, então o valor recuperável do ativo é determinado.

O valor recuperável de um ativo ou unidade geradora de caixa é o maior entre o valor em uso e o valor justo menos despesas de venda. Ao avaliar o valor em uso, os fluxos de caixa futuros estimados são descontados aos seus valores presentes através da taxa de desconto antes de impostos que reflita as condições vigentes de mercado quanto ao período de recuperabilidade do capital e os riscos específicos do ativo. Para a finalidade de testar o valor recuperável, os ativos que não podem ser testados individualmente são agrupados juntos no menor grupo de ativos que gera entrada de caixa de uso contínuo que são em grande parte independentes dos fluxos de caixa de outros ativos ou grupos de ativos (a "Unidade Geradora de Caixa ou UGC").

A Administração revisa periodicamente o valor contábil líquido dos ativos com o objetivo de avaliar eventos ou mudanças nas circunstâncias econômicas, operacionais ou tecnológicas que possam indicar deterioração ou perda de seu valor recuperável. Sendo tais evidências identificadas e o valor contábil líquido exceder o valor recuperável, é constituída provisão para desvalorização ajustando o valor contábil líquido ao valor recuperável.

Porto Alegre, 31 de dezembro de 2023

FABIO DA SILVEIRA OLSON  
Diretor Presidente  
CPF 810.479.910-04

RENATO DE OLIVEIRA BAYER  
Diretor Vice-Presidente  
CPF 451.594.750-87

SINARA ADELITA MAROSTEGA  
Contadora CRC - RS 83.822  
CPF 815.231.650-49