

MONETAR SERVIÇOS FINANCEIROS S.A.

CNPJ/MF Nº 36.989.913/0001-20

RELATÓRIO DE ADMINISTRAÇÃO

A Administração da Monetar Serviços Financeiros S.A., em cumprimento às determinações legais e estatutárias, submete à apreciação de V. Sas. as demonstrações financeiras referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022

A Monetar encontra-se em fase pré-operacional e estrutura um projeto de Plataforma Digital para dar suporte às operações de empréstimos consignados, públicos e privados, cujos serviços compreendem as seguintes atividades: estudos de viabilidade técnica, oferta, esteira de crédito, BackOffice, contabilidade, tesouraria, financeiro, bancário, jurídico, gerenciamento de pós-venda, suporte e tecnologia, atendimento aos órgãos fiscalizadores, recursos humanos etc. relacionados à operação de empréstimos consignados, notadamente os Regimes Próprios de Previdência Social dos Estados e Municípios – RPPS, segmento que a Monetar pretende concentrar seus esforços a médio prazo.

O Plano de Negócios elaborado pela Diretoria, e aprovados pelos Acionistas Companhia, estima investimentos na ordem de R\$ 3 milhões, dos quais R\$ 1,5 milhões reais já foram realizados em 2023 (entre aporte direito e tecnologia embarcada em soluções para a plataforma digital aportados pelo sócio estratégico) e o restante serão aportados nos próximos 2 anos.

É nesse contexto que as referidas demonstrações financeiras são levadas à apreciação dos Acionistas. Os números econômicos e financeiros da Companhia refletem a posição atual da Companhia cujos resultados futuros dependerão do sucesso da implementação do Plano Estratégico.

Belo Horizonte, 02 de abril de 2024.

A Administração.

MONETAR SERVIÇOS FINANCEIROS S.A.

CNPJ/MF Nº 36.989.913/0001-20

BALANÇOS PATRIMONIAIS LEVANTADOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E DE 2022

(Expressos em reais - R\$)

	2023	2022
ATIVO		
CIRCULANTE		
Caixa.....	21.017	2.208
Bancos conta movimento.....	230	252
Total do ativo circulante.....	<u>21.247</u>	<u>2.460</u>
DIFERIDO		
Despesas pré-operacionais.....	474.064	-
Total do ativo diferido.....	<u>474.064</u>	<u>-</u>
TOTAL DO ATIVO.....	<u>495.311</u>	<u>2.460</u>
PASSIVO		
CIRCULANTE		
Obrigações tributárias.....	14.171	602
Outros débitos.....	-	-
Total do passivo circulante.....	<u>14.171</u>	<u>602</u>
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		
Capital social.....	12.000	12.000
Adiantamento para futuro aumento de capital.....	607.646	-
Lucros acumulados.....	(138.506)	(10.142)
Total do patrimônio líquido.....	<u>481.140</u>	<u>1.858</u>
TOTAL DO PASSIVO	<u>495.311</u>	<u>2.460</u>

As notas explicativas acompanham a publicação das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÕES DOS RESULTADOS PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E DE 2022
(Expressas reais - R\$, exceto o lucro/prejuízo líquido por lote 1.000 ações)

	2023	2022
RECEITAS OPERACIONAIS		
Receita de prestação de serviços	1.361	-
Total das Despesas Operacionais	1.361	-
DEDUÇÕES SOBRE RECEITA OPERACIONAL		
Receita de prestação de serviços	(195)	-
Total das Despesas Operacionais	(195)	-
DESPESAS OPERACIONAIS		
Despesas administrativas.....	(128.452)	(10.383)
Despesas tributárias	(767)	-
Despesas financeiras.....	(311)	-
Juros passivos	-	-
Total das Despesas Operacionais	(129.530)	(10.383)
RESULTADO OPERACIONAL ANTES DO RESULTADO FINANCEIRO	(128.364)	(10.383)
RESULTADO FINANCEIRO		
Receitas financeiras.....	-	-
RESULTADO OPERACIONAL	(128.364)	(10.383)
RESULTADO ANTES DO IMPOSTO DE RENDA E DA CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		
	(128.364)	(10.383)
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL CORRENTES		
	(128.364)	(10.383)
LUCRO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	(128.364)	(10.383)
NÚMERO DE AÇÕES: 12.000		
LUCRO/PREJUÍZO POR LOTE DE 1.000 AÇÕES EM R\$.....	(0,01)	(0,00)

As notas explicativas acompanham a publicação das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E DE 2022

(Expressas em reais - R\$)

	Reservas de Lucros				Ajustes de Avaliação Patrimonial	Lucros (Prejuízos) Acumulados	Total
	Capital Social	Reserva de Capital	Reserva Legal	Reserva Estatutária			
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021.....	12.000	-	-	-	-	(10.142)	1.858
Aumento de capital	-	-	-	-	-	-	-
Reservas de capital.....	-	-	-	-	-	-	-
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	-	607.646	-	-	-	-	607.646
Prejuízo líquido do exercício.....	-	-	-	-	-	(128.364)	(128.364)
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022	12.000	607.646	-	-	-	(138.506)	481.140

As notas explicativas acompanham a publicação das demonstrações financeiras.

FLUXO DE CAIXA PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

(Expressas em reais - R\$)

	Exercício	
	2022	2021
CAIXA LÍQUIDO APLICADO EM ATIVIDADES OPERACIONAIS	(588.859)	(9.786)
Lucro líquido	(128.364)	(10.383)
Varição em ativo diferido.....	(474.064)	-
Redução (Aumento) em outros créditos.....	-	-
Aumento (redução) de empréstimos e financiamentos.....	-	-
Aumento (redução) em outras obrigações.....	13.569	597
INGRESSOS	607.646	2.000
Integralização de capital.....	-	2.000
Adiantamento para futuro aumento de capital.....	607.646	-
VARIAÇÃO NAS DISPONIBILIDADES	18.787	(7.786)
Saldo inicial.....	(2.460)	(10.246)
Saldo final.....	21.247	2.460

As notas explicativas acompanham a publicação das demonstrações financeiras.

NOTAS EXPLICATIVAS AOS BALANÇOS ENCERRADOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 31 DE DEZEMBRO 2022.

1. Contexto operacional

A Monetar Serviços Financeiros S.A. (“Companhia”) tem por objeto principal a prestação dos serviços de controladoria, com especialização no segmento dos empréstimos consignados ao setor público, notadamente aos Regimes Próprios de Previdência Social – RPPS, aos quais a Monetar presta suporte operacional, tecnológico e administrativo na operacionalização de empréstimos consignados.

2. Base de elaboração e apresentação das demonstrações financeiras

As demonstrações financeiras foram elaboradas em conformidade com a normas de contabilidade adotadas no Brasil, aplicáveis às sociedades anônimas de capital fechado.

3. Sumário das principais práticas contábeis

- a) A Companhia encontra-se em fase pré-operacional.
- b) Não existem operações ativas e passivas a considerar.
- c) Os débitos tributários referem-se aos impostos e contribuição retida na fonte de pagamentos a fornecedores.

4. Patrimônio líquido

a) Capital Social

O capital social é composto por 12.000 ações ordinárias nominativas sem valor nominal, todas pertencentes a acionistas domiciliados no País.

b) Reservas de Capital

Referem-se a recursos aportados pelo Acionista Controlador em conformidade com o Plano de Negócios da Companhia, contabilizados em adiantamento para futuro aumento de capital, cuja incorporação ao capital social ocorrerá no 1º semestre de 2023.

c) Dividendos

Conforme disposição estatutária, aos acionistas estão assegurados dividendos mínimos obrigatórios de 25% do lucro líquido, ajustado nos termos da legislação societária brasileira.

d) Reserva estatutária

A reserva estatutária tem como destinação aumentar o capital social da Companhia ou distribuir dividendos ao limite condizente com o que determina a legislação vigente, ou a disposição da Assembleia Geral, a qual caberá dar o destino que lhe aprouver.

e) Prejuízos acumulados

A Companhia ainda não possui faturamento e as despesas resultam das despesas de implantação da operação em curso.

Belo Horizonte, 2 de abril de 2024.

Diretoria

Raphael Karol Cunha da Silva

Contador responsável

Vander Salome Pires

Contador - CRC/MG-06278303