



a) BALANÇO PATRIMONIAL

ATIVO

CONTAS	Nota Explicativa	30/06/2024	31/12/2023
ATIVO CIRCULANTE		6.959.918,89	5.241.914,46
Disponibilidades		66.637,77	351,42
Banco Conta Corrente		66.637,77	351,42
Reservas Livres		5.582.164,45	3.856.519,06
Outras Reservas Livres		5.582.164,45	3.856.519,06
Títulos e Valores Mobiliários		213,35	1.563,90
Certificados de Depósitos Bancários		213,35	1.563,90
Relações Interfinanceiras		0,00	0,00
Créditos Vinculados		0,00	0,00
Operações de Crédito		1.193.495,10	1.305.180,20
Empréstimos e Títulos Descontados		1.340.801,90	1.964.018,27
(-) Provisão para Operações de Crédito		-147.306,80	-658.838,07
Outros Créditos		71.421,94	32.313,60
Créditos Tributários		0,00	0,00
Impostos e Contribuições a Compensar		13.228,68	13.085,78
Pagamentos a Ressarcir		58.193,26	0,00
Devedores diversos		0,00	19.227,82
Ativos não Financeiros Mantidos		45.986,28	45.986,28
Veículos		45.986,28	45.986,28
ATIVO NÃO CIRCULANTE		98.320,90	112.827,40
Imobilizações		71.864,66	82.433,54
Imobilizado		106.847,38	106.847,38
(-) Depreciações Acumuladas		-34.982,72	-24.413,84
Intangíveis		26.456,24	30.393,86
Intangível		39.376,40	39.376,40
(-) Amortizações		-12.920,16	-8.982,54
TOTAL DO ATIVO		7.058.239,79	5.354.741,86

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis)



PASSIVO

CONTAS	Nota Explicativa	30/06/2024	31/12/2023
PASSIVO CIRCULANTE		5.685.005,13	3.942.228,50
Depósitos		5.311.961,01	3.667.486,47
Saldos de Livre Movimentação		5.311.961,01	3.667.486,47
Outras Obrigações		373.044,12	274.742,03
IOF a Recolher		7.575,38	21.762,14
Fiscais e Previdenciárias		107.732,27	34.623,99
Despesas de Pessoal		88.945,17	57.993,04
Credores Diversos		168.791,30	160.362,86
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		1.373.234,66	1.412.513,36
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		-1.926.765,34	-1.887.486,64
Prejuízos Acumulados		1.887.486,64	895.388,24
Prejuízo do Período		39.278,70	992.098,40
TOTAL DO PASSIVO + PL		7.058.239,79	5.354.741,86

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis)



b) DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO

RUBRICAS	01/jul./2024 A 30/jun./2024	01/jan./2023 A 31/dez./2023	01/jan./2023 A 30/jun./2023
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	4.579.893,64	1.445.533,92	802.143,26
Operações de Crédito	239.373,99	826.548,95	433.610,49
Resultado de Títulos e Valores Mobiliários	118.330,26	38.092,59	34.680,98
Rendas de Prestação de Serviços	779.337,62	338.074,53	136.519,99
Lucros Operação de Venda de Ativos Financeiros	28.480,51	241.002,67	197.275,57
Recuperação de Créditos Baixados	6.271,12	0,00	0,00
Reversão PDD Conforme BACEN	3.398.441,84	0,00	0,00
Outras Rendas	9.658,30	1.815,18	56,23
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	4.579.893,64	1.445.533,92	802.143,26
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS	4.619.172,34	2.901.105,25	1.265.616,19
Despesas Administrativas	1.201.876,88	1.941.816,32	849.164,65
Provisão PDD Conforme BACEN	2.886.910,57	525.215,14	366.799,78
Baixas Operações de Prejuízos	445.871,63	330.528,58	0,00
Depreciações e Amortizações	14.506,50	25.580,88	12.355,24
Despesas Tributárias	54.646,37	67.214,19	37.296,52
Perdas em Operações de Crédito	15.360,39	10.750,14	0,00
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO	-39.278,70	-1.455.571,33	-463.472,93
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	0,00	0,00	0,00
Provisão para Imposto de Renda	0,00	0,00	0,00
Provisão para Contribuição Social	0,00	0,00	0,00
LUCRO OU (PREJUÍZO) DO PERÍODO	-39.278,70	-1.455.571,33	-463.472,93



c) DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO ABRANGENTE

	01/jul./2024	01/jan./2023	01/jan./2023
	A	A	A
	30/jun./2024	31/dez./2023	30/jun./2023
Lucro (Prejuízo) Líquido do Período	-39.278,70	-1.455.571,33	-431.915,31
Outros Componentes do Resultado Abrangente	0,00	0,00	0,00
(=) Resultado Abrangente Total	-39.278,70	-1.455.571,33	-431.915,31



d) DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA DOS PERIODOS (METODO INDIRETO DO PERIODO)

	01/jan/2024 A 30/jun/2024	01/jan/2023 A 31/dez/2023	01/jul/2023 A 30/jun/2023
ATIVIDADES OPERACIONAIS			
Resultado líquido ajustado	-536.303,47	-904.775,31	-84.317,91
Lucro (Prejuízo) Líquido do período	-39.278,70	-1.455.571,33	-463.472,93
Depreciações e Amortizações	14.506,50	25.580,88	12.355,24
Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa	-511.531,27	525.215,14	366.799,78
Variações de Direitos e Obrigações			
Redução/(aumento) em Títulos e Valores Mobiliários	1.350,55	962.431,15	893.148,82
Redução/(aumento) em Reservas Livres	-1.725.645,39	-3.856.519,06	-1.094.371,68
Redução/(aumento) em Operações de Crédito	623.216,37	35.270,25	-88.974,28
Redução/(aumento) Outros Crédito	-39.108,34	-12.679,50	-12.731,92
Redução/(aumento) Ativos não Financeiros	0,00	-45.986,28	0,00
Redução/(aumento) em Depósitos	1.644.474,54	3.667.486,47	850.403,65
(Redução)/Aumento em Cobrança Arrec. Tributos Assemelhados	-14.186,76	20.154,12	-342,08
(Redução)/Aumento em Obrigações Fiscais e Previdenciárias	73.108,28	11.001,49	3.270,16
(Redução)/Aumento em Obrigações Trabalhistas	30.952,13	39.259,35	43.674,12
(Redução)/Aumento em Credores Diversos	8.428,44	105.766,86	-17.663,70
Caixa líquido proveniente das atividades operacionais	602.589,82	926.184,85	576.413,09
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS			
Aquisição de Imobilizado	0,00	-21.512,21	0,00
Caixa líquido proveniente das atividades de Investimentos	0,00	-21.512,21	0,00
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS			
Integralização Capital Social	0,00	0,00	0,00
Caixa líquido proveniente das atividades de Financiamentos	0,00	0,00	0,00
Aumento/(redução) líquido nas disponibilidades	66.286,35	-102,67	492.095,18
Saldo das disponibilidades no início do período	351,42	454,09	454,09
Saldo das disponibilidades no fim do período	66.637,77	351,42	492.549,27
Variação nas disponibilidades do Período	66.286,35	-102,67	492.095,18



e) DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LIQUIDO

	Capital Social	Reserva Legal	Reservas de Lucros	Lucros Acumulados	Prejuízos Acumulados	Totais
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
Lucro do período	-	-	-	-	-	0,00
Reserva Legal	-	-	-	-	-	0,00
Reservas Especiais de Lucros	-	-	-	-	-	0,00
Prejuízo do Período	-	-	-	-	-463.472,93	-463.472,93
SALDOS 30 DE JUNHO DE 2023	3.300.000,00	0,00	0,00	0,00	-895.388,24	2.404.611,76
SALDOS 30 DE JUNHO DE 2023	3.300.000,00	0,00	0,00	0,00	- 895.388,24	2.404.611,76
Integralização de Capital	-	-	-	-	-	0,00
Lucro do período	-	-	-	-	-	0,00
Reserva Legal	-	-	-	-	-	0,00
Reservas Especiais de Lucros	-	-	-	-	-	0,00
Prejuízo do Período	-	-	-	-	-992.098,40	-992.098,40
SALDOS 31 DE DEZEMBRO DE 2023	3.300.000,00	0,00	0,00	0,00	-1.887.486,64	1.412.513,36
SALDOS 31 DE DEZEMBRO DE 2023	3.300.000,00	0,00	0,00	0,00	-1.887.486,64	1.412.513,36
Integralização de Capital	-	-	-	-	-	0,00
Lucro do período	-	-	-	-	-	0,00
Reserva Legal	-	-	-	-	-	0,00
Reservas Especiais de Lucros	-	-	-	-	-	0,00
Prejuízo do Período	-	-	-	-	-39.278,70	-39.278,70
SALDOS 30 DE JUNHO DE 2024	3.300.000,00	0,00	0,00	0,00	-1.926.765,34	1.373.234,66



f) NOTAS EXPLICATIVAS À DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS REFERENTE AO EXERCÍCIO FINDO EM 30 DE JULHO DE 2024

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). As demonstrações contábeis do período findo em 30 de junho de 2024, incluindo as notas explicativas são de responsabilidade da administração, cuja autorização para sua conclusão e aprovação ocorreu em 31 de julho de 2024.

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, créditos de pagamentos a repassar para parceiros comerciais que utilizam o Monbank como suporte para operações comerciais, e também conta transitória de recebimentos onde são registrados os títulos recebidos, porém o crédito em conta corrente ocorre no primeiro dia útil seguinte ao pagamento.
- h) Ativos não financeiros mantidos para venda própria: Referente um veículo recebido em quitação de uma operação de crédito de capital de giro, disponível para venda.
- 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.
- k) Outras Obrigações: Grupo que registra as obrigações a pagar no curto prazo, referente aos gastos operacionais, tributários e trabalhistas.

4. CAIXA E EQUIVALENTES

Representada pelas disponibilidades próprias da instituição, depositadas em outras



instituições financeiras.

	30/06/24	31/12/23
Bancos conta corrente	66,6	0,0
Total	66,6	0,0

5. RESERVAS LIVRES

Reservas não sujeitas ao recolhimento compulsório, que são informadas diariamente ao Banco Central, compostas pelas seguintes contas:

	30/06/24	31/12/23
Conta Corner SPI e SPB	5.312,0	3.800,0
Contas Monbank Próprias	270,2	56,5
Total	5.582,2	3.856,5

6. TITULOS E VALORES MOBILIARIOS

Composição das disponibilidades, demonstrada a seguir:

	30/06/24	31/12/23
CDB Banco Bradesco S/A	0,0	1,6
Total	0,0	1,6

7. OPERAÇÕES DE CRÉDITO

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

Classificação de Risco	% Provisão	30/06/24		31/12/23	
		Carteira	Prov (-)	Carteira	Prov (-)
A	0,5	1.062,7	-5,3	1.076,8	-5,4
B	1	0,0	0,0	227,2	-2,3
C	3	100,2	-3,0	0,0	0,0
D	10	0,7	-0,1	7,3	-0,7
E	30	50,6	-15,2	0,0	0,0
F	50	0,0	-0,0	4,5	2,2
G	70	9,6	-6,7	0,0	0,0
H	100	117,0	-117,0	648,2	-648,2
TOTAL		1.340,8	-147,3	1.964,0	-658,8

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

Modalidade	30/06/24		31/12/23	
	Valor (R\$)	%	Valor (R\$)	%
Empréstimos	694,9	51,8	1.257,9	64,1
Desconto de Recebíveis	645,9	48,2	706,1	35,9
Total	1.340,8	100,0	1.964,0	100,0

8. 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	30/06/24		31/12/23	
	Custo Aquisição	Depreciação Acumulada	Custo Aquisição	Depreciação Acumulada
Computadores e Periféricos	104,5	-34,6	104,5	-24,1
Móveis e Utensílios	2,3	-0,4	2,3	-0,3
Softwares	39,4	-12,9	39,4	-9,0
Total	146,2	-47,9	146,2	-33,4

9. 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.

10. OUTRAS OBRIGAÇÕES

Neste grupo estão registradas as obrigações de fiscais e previdenciárias a recolher, referente às operações realizadas no mês de junho/24, bem como as provisões de férias e seus encargos, mais os compromissos com fornecedores e prestadores de serviços.

11. 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.

12. PREJUÍZOS ACUMULADOS

Composto pelos valores dos resultados negativos dos exercícios anteriores e do atual semestre, que representa uma perda de R\$ 0,58 por ação.

13. RESULTADO DO PERÍODO

O resultado obtido no semestre foi prejuízo de R\$ 39.278,70, que representa uma perda de R\$ 0,01 por ação.

14. RECEITAS DAS OPERAÇÕES

As rendas das operações registradas no período por competência e pró-rata tempore,



estão distribuídas e compostas pelo seguinte:

RENDAS	30/06/24		31/12/23	
	Valor (R\$)	%	Valor (R\$)	%
Operações de Crédito	239,4	20,3	826,5	57,2
Rendimentos aplicação Financeira	118,3	10,0	38,1	2,6
Rendas de Prestação de Serviços	779,3	66,0	338,1	23,4
Lucro Venda Ativos Financeiros	28,5	2,4	241,0	16,7
Recuperação Créditos Baixados	6,3	0,5	0,0	0,0
Outras Rendas	9,7	0,8	1,8	0,1
Total receitas operacionais	1.181,5	100	1.445,5	100
Reversão PDD Conforme Bacen	3.398,4	74,20	0,0	0,0
Total Geral das Rendas	4.579,9	100,0	1.445,5	100,0

15. DESPESAS OPERACIONAIS

As despesas operacionais incorridas no semestre foram as seguintes:

DESPESAS	30/06/24		31/12/23	
	Valor (R\$)	%	Valor (R\$)	%
Despesas Administrativas	1.201,9	69,4	1.941,8	81,7
Baixas Operações de Prejuízos	445,9	25,7	330,5	13,9
Depreciações e Amortizações	14,5	0,8	25,6	1,1
Despesas tributárias	54,6	3,2	67,2	2,8
Perdas em Operações de Crédito	15,4	0,9	10,8	0,5
Total despesas operacionais	1.732,3	100	2.375,9	100
Provisão PDD Conforme Bacen	2.886,9	18,1	525,2	18,1
Total Geral das Despesas	4.619,2	100,0	2.901,1	100,0

16. IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÃO SOBRE O LUCRO

Não houve incidência de Contribuição social sobre o lucro e imposto de renda, em virtude da ocorrência de prejuízo contábil e fiscal no período de apuração.

17. 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:

a) 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.



b) 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.

c) 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.

d) 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.