

MONETTAR S/A

CNPJ/MF Nº 36.989.913/0001-20

RELATÓRIO DE ADMINISTRAÇÃO

A Administração da Monettar 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 2024 e 31 de dezembro de 2023

A Monettar iniciou em 2024 a última etapa do processo de implantação do 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 Monettar pretende concentrar seus esforços a médio prazo.

Conforme o Plano de Negócios elaborado pela Diretoria, e aprovados pelos Acionistas Companhia, os Acionistas da Monettar realizaram aportes diretos e indiretos na Monettar na ordem de R\$ 1 milhão de reais em 2023 e R\$ 1 milhão de reais em 2024 concluindo o programa de aportes para esta etapa do Projeto.

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, 04 de julho de 2025.

A Administração.

MONETTAR S/A
CNPJ/MF Nº 36.989.913/0001-20

BALANÇOS PATRIMONIAIS LEVANTADOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E DE 2023
(Expressos em reais - R\$)

	2024	2023
ATIVO		
CIRCULANTE	85.006	16.247
Caixa.....	4.545	16.017
Bancos conta movimento.....	52.211	230
Aplicações Financeiras.....	28.250	-
OUTROS CRÉDITOS	-	115.000
Clientes.....	-	115.000
IMOBILIZADO	22.369	-
Computadores e Periféricos	22.369	-
DIFERIDO	451.064	474.064
Despesas pré-operacionais	451.064	474.064
TOTAL DO ATIVO.....	558.439	605.311
PASSIVO		
CIRCULANTE	17.161	14.171
Obrigações tributárias.....	5.572	14.171
Fornecedores.....	11.589	-
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	541.278	591.140
Capital social.....	1.000.000	12.000
Adiantamento para futuro aumento de capital.....	656.881	717.646
Lucros acumulados.....	(1.115.603)	(138.506)
TOTAL DO PASSIVO	558.439	605.311

As notas explicativas acompanham a publicação das demonstrações financeiras.

MONETTAR S/A
CNPJ/MF Nº 36.989.913/0001-20

DEMONSTRAÇÕES DOS RESULTADOS PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE
DEZEMBRO DE 2024 E DE 2023

(Expressas em reais - R\$, exceto o lucro líquido por lote 1.000 ações)

	2024	2023
RECEITAS OPERACIONAIS	91.859	1.361
Receita de prestação de serviços	91.859	1.361
DEDUÇÕES SOBRE RECEITA OPERACIONAL	(6.109)	(195)
Impostos s/serviços	(6.109)	(195)
DESPESAS OPERACIONAIS	(1.055.413)	(129.219)
Despesas com vendas.....	(32.682)	-
Despesas administrativas	(1.016.469)	(128.452)
Despesas tributárias	(6.262)	(767)
RESULTADO FINANCEIRO	(378)	(311)
Receitas financeiras.....	486	-
Despesas financeiras.....	(864)	(311)
RESULTADO OPERACIONAL.....	(970.042)	(128.364)
RESULTADO ANTES DO IMPOSTO DE RENDA E DA CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(970.042)	(128.364)
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL CORRENTES.....	(7.055)	-
LUCRO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO.....	(977.097)	(128.364)
NÚMERO DE AÇÕES: (em 2024 - 1.000.000 e em 2023 12.000)		
LUCRO POR LOTE DE 1.000 AÇÕES EM R\$.....	(977,10)	(10.697,00)

As notas explicativas acompanham a publicação das demonstrações financeiras.

MONETAR S/A

CNPJ/MF Nº 36.989.913/0001-20

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E DE
(Expressas em reais - R\$)

	Capital Social	Adiantamento Para Futuro Aumento de Capital	Lucros (Prejuízos) Acumulados	Total
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022.....	12.000	-	(10.142)	1.858
Constituição de reservas.....	-	717.646	-	717.646
Prejuízo líquido do exercício.....	-	-	(128.364)	(128.364)
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023.....	12.000	717.646	(138.506)	591.140
Integralização de capital	988.000	(988.000)	-	-
Constituição de reservas.....	-	927.235	-	927.235
Prejuízo líquido do exercício.....	-	-	(977.097)	(977.097)
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024.....	1.000.000	656.881	(1.115.603)	541.278

As notas explicativas acompanham a publicação das demonstrações financeiras.

MONETAR S/A
CNPJ/MF Nº 36.989.913/0001-20

FLUXO DE CAIXA PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E DE 2023
(Expressas em reais - R\$)

	Exercícios	
	2024	2023
Atividade operacionais:		
Lucro líquido (1).....	(977.097)	(128.364)
Ajuste para reconciliar o lucro líquido (2).....	23.000	-
Ajuste de exercícios anteriores.....	-	-
Despesas de depreciação.....	-	-
Despesas de amortização.....	23.000	-
Lucro líquido ajustado (3=1+2)	(954.097)	(128.364)
Variação de ativos e obrigações (4).....	117.990	(101.431)
Aumento (Redução) em outros créditos.....	115.000	(115.000)
Aumento (Redução) em outras obrigações.....	2.990	13.569
Ativo Permanente e Diferido (5).....	(22.369)	(474.064)
Aquisição e bens para uso próprio.....	(22.369)	-
Ativações no diferido.....	-	(474.064)
Integralização de capital (6).....	927.235	717.646
Adiantamento para futuro aumento de capital.....	927.235	717.646
Caixa líquido aplicado em atividades operacionais (3+4+5+6).....	68.759	13.787
Aumento (Diminuição) das disponibilidades.....	68.759	13.787
Início do exercício.....	(16.247)	(2.460)
Fim do exercício.....	85.006	16.247

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 Monettar 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 Monettar 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 2025.

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) Prejuízos acumulados

O resultado negativo da Companhia está impactado pelo alto custo de implantação de sua plataforma digital e prospecção de clientes, em contrapartida a uma carteira de clientes em expansão mas com receita insuficiente para cobrir os custos operacionais.

Belo Horizonte, 04 de julho de 2025.

Diretoria

Raphael Karol Cunha da Silva

Charllie Gualberto Camargos

Contador responsável

Vander Salome Pires

Contador - CRC/MG-06278303