

Demonstrações Financeiras

**MONFIN COMPANHIA SECURITIZADORA
DE CREDITOS FINANCEIROS S/A.**

31 de dezembro de 2024 e 2023

MONFIN COMPANHIA SECURITIZADORA DE CREDITOS FINANCEIROS S/A

CNPJ 34.218.332/0001-69

Balço patrimonial

31 de dezembro de 2024 e 2023

(Valores expressos em reais)

	Nota	2024	2023
Ativo			
Circulante			
Caixa e equivalentes de caixa	3	1.104	170
Contas a receber de clientes	3	1.956.337	3.161.524
Outros créditos	3	5.967	601.450
Pagamentos antecipados	3	4.877	818
Total do ativo circulante		1.968.284	3.763.962
Não circulante			
Realizável a longo prazo	3	96.637	0
Imobilizado	3	3.436	4466,66
Total do ativo não circulante		100.073	4.467
Total do ativo		2.068.357	3.768.429

MONFIN COMPANHIA SECURITIZADORA DE CREDITOS FINANCEIROS S/A

CNPJ 34.218.332/0001-69

Balço patrimonial

31 de dezembro de 2024 e 2023

(Valores expressos em reais)

	Nota	2024	2023
Passivo e patrimônio líquido			
Circulante			
Fornecedores	3	1.936	2.809
Impostos a recolher	3	270	94
Obrigações trabalhistas	3	791	884
Outras obrigações	3	104.441	39.864
Total do passivo circulante		107.437	43.651
Não circulante			
Debêntures a pagar	3	510.843	2.153.388
Total do passivo não circulante		510.843	2.153.388
Patrimônio líquido			
Capital social	3	1.880.346	1.880.346
Lucros(prejuízos) acumulados		(430.270)	(308.957)
Total do patrimônio líquido		1.450.076	1.571.390
Total do passivo e patrimônio líquido		2.068.357	3.768.429

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

MONFIN COMPANHIA SECURITIZADORA DE CREDITOS FINANCEIROS S/A

CNPJ 34.218.332/0001-69

Demonstração do resultado

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

(Valores expressos em reais)

	Nota	2024	2023
Receita operacional líquida	3	29.813	684.015
Custos dos produtos vendidos e dos serviços prestados	3	(189)	(893.991)
Lucro bruto		29.624	(209.976)
(Despesas) receitas operacionais			
Despesas administrativas e gerais	3	(96.795)	(24.826)
Outras despesas operacionais	3	6.127	(948)
Resultado operacional antes das receitas e despesas financeiras		(61.044)	(235.750)
Receitas financeiras	3	15.169	20.397
Despesas financeiras	3	(142.279)	(5.054)
Resultado operacional antes do imposto de renda e da contribuição social		(188.153)	(220.408)
Imposto de renda e contribuição social correntes		-	-
Imposto de renda e contribuição social diferidos			
Resultado líquido do exercício		(188.153)	(220.408)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

MONFIN COMPANHIA SECURITIZADORA DE CREDITOS FINANCEIROS S/A

CNPJ 34.218.332/0001-69

Demonstração do resultado abrangente

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

(Valores expressos em reais)

	Nota	2024	2023
Lucro líquido do exercício		(188.153)	(220.408)
Outros resultados abrangentes		-	-
Resultado abrangente total		(188.153)	(220.408)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

MONFIN COMPANHIA SECURITIZADORA DE CREDITOS FINANCEIROS S/A

CNPJ 34.218.332/0001-69

Demonstração das mutações do patrimônio líquido

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

(Valores expressos em reais)

	Capital social	Lucros (prejuízos) acumulados	Total
Saldo em 31 de dezembro de 2022	1.880.346	(88.549)	1.791.797
Lucro/prejuízo do exercício	-	(220.408)	(220.408)
Saldo em 31 de dezembro de 2023	1.880.346	(308.957)	1.571.390
Lucro/Prejuízo do exercício	-	(188.153)	(188.153)
Ajustes de Balanço	-	66.840	66.840
Saldo em 31 de dezembro de 2024	1.880.346	(430.270)	1.450.076

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

MONFIN COMPANHIA SECURITIZADORA DE CREDITOS FINANCEIROS S/A

CNPJ 34.218.332/0001-69

Demonstração dos fluxos de caixa

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

(Valores expressos em reais)

	2024	2023
Lucro líquido do exercício	(188.153)	(220.408)
Depreciação e amortização	1.031	687
Constituição (reversão) PCLD	-	-
	(187.122)	(219.721)
(Aumento) diminuição de ativos		
Contas a receber de clientes	1.205.187	(2.039.885)
Outros créditos	595.483	83.351
Pagamentos antecipados	(4.059)	(818)
Debêntures a receber	(96.637)	-
Aumento (diminuição) de passivos		
Fornecedores	(873)	2.203
Obrigações fiscais	176	25
Salários e encargos sociais	(94)	72
Outras obrigações	64.576	39.864
Debêntures a pagar	(1.642.545)	2.099.064
Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais	(65.906)	(35.846)
Fluxo de caixa das atividades de investimentos		
Aquisições de ativo imobilizado e intangível	-	(5.154)
Caixa líquido consumido nas atividades de investimentos	-	(5.154)
Fluxo de caixa das atividades de financiamentos		
Ajustes Balanço	66.840	-
Caixa líquido consumido nas atividades de investimentos	66.840	-
Acréscimo (decréscimo) de caixa e equivalentes de caixa	934	(41.000)
A variação do caixa e equivalentes de caixa é assim demonstrada:		
No fim do exercício	1.104	170
No início do exercício	170	41.170
Acréscimo (decréscimo) de caixa e equivalentes de caixa	934	(41.000)

MONFIN COMPANHIA SECURITIZADORA DE CREDITOS FINANCEIROS S/A

CNPJ 34.218.332/0001-69

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2024 e 2023

(Valores expressos em reais)

1. Contexto operacional

MONFIN COMPANHIA SECURITIZADORA DE CREDITOS FINANCEIROS S/A. sociedade anônima de capital fechado, constituída em 15 de julho 2019 e tem prazo de duração indeterminado, tem sua sede no município de Porto Alegre/RS.

A Empresa tem por objeto social a securitização de ativos financeiros e 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 com base no valor. Na preparação destas demonstrações financeiras, a Companhia 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 2024.

Não houve mudanças nas políticas contábeis da Companhia em relação as políticas aplicadas na preparação das demonstrações financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2023.

A preparação de demonstrações financeiras em conformidade com o CPC requer o uso e certas estimativas contábeis críticas e, também o exercício de julgamento por parte da Administração da Companhia 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.

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.

MONFIN COMPANHIA SECURITIZADORA DE CREDITOS FINANCEIROS S/A

CNPJ 34.218.332/0001-69

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2024 e 2023

(Valores expressos em reais)

2. Base de preparação - continuação

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.

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.

a) Receita operacional

A receita operacional da venda de serviços no curso normal das atividades é medida pelo valor justo da contraprestação recebida ou a receber.

b) Receitas e despesas financeiras

As receitas financeiras abrangem substancialmente receitas de juros, descontos obtidos e rendimentos em aplicações de rendas fixas e variáveis. As despesas financeiras abrangem substancialmente despesas e encargos financeiros, multa e juros sobre impostos e variação negativa no mercado de ações.

MONFIN COMPANHIA SECURITIZADORA DE CREDITOS FINANCEIROS S/A

CNPJ 34.218.332/0001-69

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2024 e 2023

(Valores expressos em reais)

3. Políticas contábeis--Continuação

3.2. Tributação

a) Imposto de renda e contribuição social

O imposto de renda e a contribuição social do exercício corrente são calculados sobre base de cálculo presumida de 32%, com 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.

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 e investimentos no mercado de ações e fundos de investimentos imobiliários.

Os principais passivos financeiros reconhecidos pela Empresa são: contas a pagar a fornecedores. 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.

MONFIN COMPANHIA SECURITIZADORA DE CREDITOS FINANCEIROS S/A

CNPJ 34.218.332/0001-69

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2024 e 2023

(Valores expressos em reais)

3. Políticas contábeis--Continuação

3.6. Outros créditos

Os valores constantes nestas contas são originários de aquisições de recebíveis de empresa coligada.

3.7. Imobilizado

Itens do imobilizado são mensurados pelo custo histórico de aquisição, ou custo atribuído, deduzido de depreciação acumulada. O custo inclui gastos que são diretamente atribuíveis à aquisição ou construção de um ativo.

3.8. Passivo Circulante

Neste grupo encontrasse os valores a vencer de fornecedores, encargos sociais e obrigações fiscais, com vencimento no mês subsequente a este Balanço.

3.9. Debêntures a pagar

Compreendem os títulos de dívidas emitidas 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 dos títulos é de acordo com as condições estabelecidas nas séries emitidas, com juros remuneratórios estabelecidos em 100% a 170% da CDI, 100% da IPCA + taxas fixas de juros compostos. Sendo assim, o saldo final corresponde as debêntures mais provisões de juros que ainda precisam ser pagas aos investidores.

3.10. 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 para o próximo exercício.

3.11. 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 prática para o próximo exercício.

MONFIN COMPANHIA SECURITIZADORA DE CREDITOS FINANCEIROS S/A

CNPJ 34.218.332/0001-69

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2024 e 2023

(Valores expressos em reais)

3. Políticas contábeis—Continuação

3.12. 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.

3.13. Resultado do Exercício

A Companhia apresentou prejuízo no exercício, em virtude de não ter obtido receitas operacionais suficientes para suportar as despesas operacionais ocorridas neste período.

Renato de Oliveira Bayer
Diretor
CPF: 451.594.750-87

Sinara Adelita Marostega
Contadora
CRC/RS 83.822