

1) BALANÇO PATRIMONIAL

ATIVO

	31/12/2025	30/06/2025	31/12/2024
ATIVO CIRCULANTE	6.673.848,22	12.590.430,26	19.332.368,89
Disponibilidades	302.755,67	15.598,37	370.136,28
Banco Conta Corrente	302.755,67	15.598,37	370.136,28
Reservas Livres	3.282.246,92	11.778.170,27	17.754.131,70
Outras Reservas Livres	3.282.246,92	11.778.170,27	17.754.131,70
Títulos e Valores Mobiliários	2.000.000,00	0,00	0,00
Certificados de Depósitos Bancários	2.000.000,00	0,00	0,00
Relações Interfinanceiras	0,00	0,00	0,00
Créditos Vinculados	0,00	0,00	0,00
Operações de Crédito	893.344,36	574.300,98	973.892,82
Empréstimos e Títulos Descontados	1.011.261,78	670.391,03	1.037.112,94
(-) Provisão para Operações de Crédito	-117.917,42	-96.090,05	-63.220,12
Outros Créditos	195.501,27	222.360,64	234.208,09
Adiantamento Salariais	3.855,19	2.652,00	6.303,71
Impostos e Contribuições a Compensar	0,00	13.743,72	13.207,04
Pagamentos a Ressarcir	127.076,58	137.278,58	88.237,40
Devedores diversos	64.569,50	68.686,34	126.459,94
Ativos não Financeiros Mantidos	0,00	0,00	0,00
Veículos	0,00	0,00	0,00
ATIVO NÃO CIRCULANTE	368.083,40	252.672,93	277.303,67
Investimentos	9.300,00	9.300,00	4.650,00
Consórcios	9.300,00	9.300,00	4.650,00
Imobilizações	62.174,81	50.726,60	61.295,48
Imobilizado	130.023,28	106.847,38	106.847,38
(-) Depreciações Acumuladas	-67.848,47	-56.120,78	-45.551,90
Intangíveis	296.608,59	192.646,33	211.358,19
Intangível	374.918,58	235.854,96	231.417,86
(-) Amortizações	-78.309,99	-43.208,63	-20.059,67
TOTAL DO ATIVO	7.041.931,62	12.843.103,19	19.609.672,56

PASSIVO

	31/12/2025	30/06/2025	31/12/2024
CIRCULANTE	2.697.438,76	11.422.460,83	18.074.921,35
Depósitos	2.341.319,12	10.269.145,23	17.195.943,00
Saldos de Livre Movimentação	2.341.319,12	10.269.145,23	17.195.943,00
Outras Obrigações	356.119,64	1.153.315,60	878.978,35
IOF a Recolher	1.865,57	25.487,32	563,21
Fiscais e Previdenciárias	82.512,13	137.788,87	85.538,76
Despesas de Pessoal	87.433,87	103.945,58	87.481,63
Credores Diversos	184.308,07	886.093,83	705.394,75
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	4.344.492,86	1.534.751,21	1.534.751,21
Capital Social	7.300.000,00	3.300.000,00	3.300.000,00
Capital Social	7.300.000,00	3.300.000,00	3.300.000,00
Reservas	0,00	0,00	0,00
Reservas de Lucros	0,00	0,00	0,00
Lucros ou Prejuízos Acumulados	-2.955.507,14	-1.765.248,79	-1.765.248,79
Prejuízos Acumulados	-1.879.357,64	-1.887.486,64	-1.887.486,64
Prejuízo do Período	-1.076.149,50	0,00	
Lucro do Período	0,00	122.237,85	122.237,85
TOTAL DO PASSIVO	7.041.931,62	12.957.212,04	19.609.672,56

2) DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS ABRANGENTES

	01/jul./2025 a 31/dez./2025	01/jan./2025 a 30/jun./2025	01/jan./2024 a 30/dez./2024
Lucro (Prejuízo) Líquido do Período	-1.076.149,50	-114.108,85	122.237,85
Outros Componentes do Resultado Abrangente	0,00	0,00	0,00
(=) Resultado Abrangente Total	-1.076.149,50	-114.108,85	122.237,85

3) DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS DOS PERÍODOS

	01/jul./2025	01/jan./2025	01/jan./2024
	a	a	a
	31/dez./2025	30/jun./2025	31/dez./2024
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	2.171.791,83	2.529.345,55	7.189.957,51
Operações de Crédito	107.742,84	253.175,81	468.970,56
Resultado de Títulos e Valores Mobiliários	334.957,37	708.645,36	451.526,70
Rendas de Prestação de Serviços	1.708.032,25	1.494.429,94	2.198.974,85
Lucros Operação de Venda de Ativos Financeiros	20.753,18	7.859,11	51.573,67
Recuperação de Créditos Baixados	0,00	0,00	10.910,91
Reversão PDD Conforme BACEN	0,00	63.220,12	3.965.465,02
Outras Rendas	306,19	2.015,21	42.535,80
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	2.171.791,83	2.529.345,55	7.189.957,51
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS	3.247.941,33	2.643.454,40	7.031.061,58
Despesas Administrativas	3.032.543,71	2.392.158,62	2.908.317,80
Provisão PDD Conforme BACEN	21.827,37	96.090,05	3.369.847,07
Baixas Operações de Prejuízos	0,00	0,00	556.325,11
Depreciações e Amortizações	46.829,05	33.717,84	32.215,19
Despesas Tributárias	100.988,31	114.674,84	147.989,79
Perdas em Operações de Crédito	45.752,89	0,00	16.366,62
Participações Empregados no Resultado	0,00	6.813,05	0,00
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO	-1.076.149,50	-114.108,85	158.895,93
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	0,00	0,00	36.658,08
Provisão para Imposto de Renda	0,00	0,00	18.329,04
Provisão para Contribuição Social	0,00	0,00	18.329,04
LUCRO OU (PREJUÍZO) DO PERÍODO	-1.076.149,50	-114.108,85	122.237,85

4) DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXAS DOS PERÍODOS (METODO INDIRETO DO PERIODO)

	01/jul./2025	01/jan./2025	01/jan./2024
	A	A	A
	31/dez./2025	30/jun./2025	31/dez./2024
ATIVIDADES OPERACIONAIS			
Resultado líquido ajustado	-1.007.493,08	-47.521,08	-441.164,91
Lucro (Prejuízo) Líquido do período	-1.076.149,50	-114.108,85	122.237,85
Depreciações e Amortizações	46.829,05	33.717,84	32.215,19
Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa	21.827,37	32.869,93	-595.617,95
Variações de Direitos e Obrigações			
Redução/(aumento) em Títulos e Valores Mobiliários	-2.000.000,00	0,00	1.563,90
Redução/(aumento) em Reservas Livres	8.495.923,35	5.975.961,43	-13.897.612,64
Redução/(aumento) em Operações de Crédito	-340.870,75	366.721,91	926.905,33
Redução/(aumento) Outros Crédito	26.859,37	11.847,45	-201.894,49
Redução/(aumento) Ativos não Financeiros	0,00	0,00	45.986,28
Redução/(aumento) em Depósitos	-7.927.826,11	-6.926.797,77	13.528.456,53
(Redução)/Aumento em Cobrança Arrec Tributos Assemelhados	-23.621,75	24.924,11	-21.198,93
(Redução)/Aumento em Obrigações Fiscais e Previdenciárias	-55.276,74	52.250,11	50.914,77
(Redução)/Aumento em Obrigações Trabalhistas	-16.511,71	16.463,95	29.488,59
(Redução)/Aumento em Credores Diversos	-701.785,76	180.699,08	545.031,89
Caixa líquido proveniente das atividades operacionais	-2.543.110,10	-297.929,73	1.007.641,23
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS			
Aquisição Investimentos	0,00	-4.650,00	-4.650,00
Aquisição de Imobilizado	-23.175,90	0,00	0,00
Aquisição de Intangível	-139.063,62	-4.437,10	-192.041,46
Caixa líquido proveniente das atividades de Investimentos	-162.239,52	-9.087,10	-196.691,46
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS			
Integralização Capital Social	4.000.000,00	0,00	0,00
Caixa líquido proveniente das atividades de Financiamentos	4.000.000,00	0,00	0,00
Aumento/(redução) líquido nas disponibilidades	287.157,30	-354.537,91	369.784,86
Saldo das disponibilidades no início do período	15.598,37	370.136,28	351,42
Saldo das disponibilidades no fim do período	302.755,67	15.598,37	370.136,28
Variação nas disponibilidades do Período	287.157,30	-354.537,91	369.784,86

5) DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

	Capital Social	Reserva Legal	Reservas de Lucros	Lucros Acumulados	Prejuízos Acumulados	Totais
SALDOS 30 DE JUNHO DE 2024	3.300.000,00	0,00	0,00	0,00	-1.926.765,34	1.373.234,66
Integralização de Capital	-	-	-	-	-	0,00
Lucro do período	-	-	-	-	161.516,55	161.516,55
Reserva Legal	-	-	-	-	-	0,00
Reservas Especiais de Lucros	-	-	-	-	-	0,00
Prejuízo do Período	-	-	-	-	-	0,00
SALDOS 31 DE DEZEMBRO DE 2024	3.300.000,00	0,00	0,00	0,00	-1.765.248,79	1.534.751,21
SALDOS 31 DE DEZEMBRO DE 2024	3.300.000,00	0,00	0,00	0,00	-1.765.248,79	1.534.751,21
Integralização de Capital	-	-	-	-	-	0,00
Lucro do período	-	-	-	-	-	0,00
Reserva Legal	-	-	-	-	-	0,00
Reservas Especiais de Lucros	-	-	-	-	-	0,00
Prejuízo do Período	-	-	-	-	-114.108,85	-114.108,85
SALDOS 30 DE JUNHO DE 2025	3.300.000,00	0,00	0,00	0,00	-1.879.357,64	1.420.642,36
SALDOS 30 DE JUNHO DE 2025	3.300.000,00	0,00	0,00	0,00	-1.879.357,64	1.420.642,36
Integralização de Capital	4.000.000,00	-	-	-	-	4.000.000,00
Lucro do período	-	-	-	-	-	0,00
Reserva Legal	-	-	-	-	-	0,00
Reservas Especiais de Lucros	-	-	-	-	-	0,00
Prejuízo do Período	-	-	-	-	-1.076.149,50	-1.076.149,50
SALDOS 30 DE JUNHO DE 2025	7.300.000,00	0,00	0,00	0,00	-2.955.507,14	4.344.492,86

6) Notas explicativas às demonstrações contábeis referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2025.

1. Contexto Operacional

A **Monetarie Sociedade de Crédito Direto S.A.**, tem sua sede e foro jurídico no município de Porto Alegre/RS, é uma instituição financeira autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Tem como objeto social a 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 em 02 de dezembro de 2021.

2. Apresentação das Demonstrações Contábeis

As demonstrações contábeis foram elaboradas e estão sendo apresentadas em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, incluindo as disposições da Lei nº 6.404/1976, alterações posteriores, 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). Essas práticas estão convergentes, no que couber, às Normas Internacionais de Contabilidade (IFRS), emitidas pelo International Accounting Standards Board (IASB). A elaboração foi conduzida com observância ao regime de competência e ao pressuposto da continuidade operacional, de acordo com o CPC 26 itens 25 e 27. As demonstrações contábeis do período findo em 30 de junho de 2025, incluindo as respectivas notas explicativas, são de responsabilidade da Administração, conforme previsto no art. 176, §1º, da Lei nº 6.404/1976, e foram autorizadas para emissão e aprovação em 31 de janeiro de 2026, pela Diretoria da Companhia.

3. Práticas Contábeis Adotadas - Dentre os principais procedimentos adotados para a preparação das demonstrações,

destacamos: **Apuração do Resultado:** As receitas e despesas são reconhecidas pelo regime de competência; **Caixa e Equivalentes de Caixa:** Representados por disponibilidades em moeda nacional, em contas correntes mantidas em bancos integrantes do sistema financeiro nacional; **Reservas Livres:** Registra as reservas livres em espécie mantidas no Banco Central do Brasil; **Operações de Crédito:** As operações de crédito são mensuradas pelo custo amortizado, nos termos do Capítulo 1, Seção 2, itens 15 e 18 do Regulamento Contábil do Banco Central do Brasil (Resolução BCB nº 352/2023). A carteira é composta, predominantemente, por empréstimos de capital de giro, operações de crédito consignado ao setor privado e descontos de recebíveis. A classificação quanto ao risco de crédito é realizada com base no julgamento da Administração, considerando a conjuntura econômica, a experiência passada, os riscos específicos da operação, do tomador e de seus garantidores, bem como parâmetros estabelecidos pela regulamentação vigente do Bacen. Nos termos da norma, consideram-se ativos financeiros com problema de recuperação de crédito (problemáticos) aqueles com atraso superior a 90 dias ou para os quais haja evidência de que a obrigação não será integralmente honrada nas condições pactuadas, independentemente do prazo de atraso. A análise e a classificação da carteira de crédito são realizadas periodicamente, para fins de mensuração da perda esperada e constituição da provisão correspondente, de acordo com os critérios contábeis e prudenciais aplicáveis. **Provisões para perdas incorridas e esperadas:** As provisões para perdas com operações de crédito são constituídas para cobrir as perdas esperadas na carteira, calculadas com base em modelos de avaliação que consideram a probabilidade de inadimplência, a expectativa de recuperação e os impactos de cenários macroeconômicos. A metodologia adotada atende aos requisitos da Resolução CMN nº 4.966/2021, que estabelece a provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito. A carteira de crédito é periodicamente avaliada pela Administração, que considera a análise individual de cada operação e fatores como a situação financeira dos devedores, a natureza das garantias e o histórico de pagamentos. Com base

nessa análise, a provisão é constituída em montante considerado suficiente para cobrir as perdas prováveis e futuras, assegurando a solidez e a transparência das demonstrações financeiras. - **Imobilizado e Intangível:** Contemplam os bens do imobilizado e do Intangível, depreciados e amortizados de acordo com as taxas estabelecidas pela legislação fiscal. **Patrimônio Líquido e Reservas Livres:** demonstram a estrutura de capital da empresa. **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. **Depósitos:** Registra os saldos disponíveis aos dos clientes Monbank mantidos em suas contas de pagamento pré-pagas. **Outras Obrigações:** Grupo que registra as obrigações a pagar no curto prazo, referente aos gastos operacionais, tributários e trabalhistas.

4. Caixa e Equivalentes de Caixa: O saldo de disponibilidades é composto por valores em conta corrente mantidos em instituição financeira:

Discriminação	31/12/2025	30/06/2025
Banco Conta Corrente	R\$ 302.755,67	R\$ 15.598,37

5. Títulos e Valores Mobiliários: Referem-se a aplicações financeiras de liquidez imediata classificadas como reservas livres:

Discriminação	31/12/2025	30/06/2025
Reservas Livres	R\$ 3.282.246,92	R\$ 11.778.170,27

6. Operações de Crédito e Provisões para Perdas: Referem-se a empréstimos concedidos e títulos descontados, deduzidos da provisão para crédito de liquidação duvidosa (PCLD):

Discriminação	31/12/2025	30/06/2025
Empréstimos e Títulos Descontados	R\$ 1.011.261,78	R\$ 670.391,03
(-) Provisão para Operações de Crédito	R\$ (117.917,42)	R\$ (96.090,05)
Total Líquido	R\$ 893.344,36	R\$ 574.300,98

7. Imobilizado e Intangível: Compreende bens utilizados nas atividades da empresa e direitos de natureza intangível:

Discriminação	31/12/2025	30/06/2025
Imobilizado Bruto	R\$ 130.023,28	R\$ 106.847,38
(-) Depreciação Acumulada	R\$ (67.848,47)	R\$ (56.120,78)
Intangível Bruto	R\$ 374.918,58	R\$ 235.854,96
(-) Amortização Acumulada	R\$ (78.309,99)	R\$ (43.208,63)

8. Capital Social: O capital social subscrito e integralizado em 31/12/2025 é de R\$ 7.300.000,00, conforme estabelecido no estatuto social.

9. Outras Obrigações: Referem-se a obrigações fiscais, trabalhistas e com fornecedores:

Discriminação	31/12/2025	30/06/2025
IOF a Recolher	R\$ 1.865,57	R\$ 25.487,32
Obrigações Fiscais/Previdenciárias	R\$ 82.512,13	R\$ 137.788,87
Despesas de Pessoal	R\$ 87.433,87	R\$ 103.945,58
Credores Diversos	R\$ 184.308,07	R\$ 886.093,83

10. Prejuízos Acumulados: O prejuízo do segundo semestre de 2025 foi de R\$ 1.076.149,50, somando prejuízos acumulados de R\$ 2.955.507,14.

Composição do Patrimônio Líquido	31/12/2025
Capital Social	R\$ 7.300.000,00
Prejuízos Acumulados	R\$ (2.955.507,14)
Total	R\$ 4.344.492,86

11. Receitas Operacionais: As receitas da entidade no semestre são compostas por:

Discriminação	31/12/2025
Rendas de Prestação de Serviços	R\$ 1.708.032,25
Operações de Crédito	R\$ 107.742,84
Títulos e Valores Mobiliários	R\$ 334.957,37
Outras Receitas	R\$ 21.059,37
Total	R\$ 2.171.791,83

12. Despesas Operacionais: Incluem despesas administrativas e provisões para perdas:

Discriminação	31/12/2025
Despesas Administrativas	R\$ 3.032.543,71
Provisão PDD Conforme BACEN	R\$ 21.827,37
Depreciações e Amortizações	R\$ 46.829,05
Despesas Tributárias	R\$ 100.988,31
Perdas em operações de Créditos	R\$ 45.752,89
Total	R\$ 3.247.941,33

13. Imposto de Renda e Contribuição Social: Não houve incidência de IRPJ e CSLL no semestre devido à apuração de prejuízo fiscal.

14. Fluxo de Caixa: O fluxo de caixa do período findo em 31/12/2025 apresentou uma elevação nas disponibilidades de R\$ 287.157,30, conforme demonstrado na DFC.

15. 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. **Considerações Finais:** Não houve eventos subsequentes relevantes entre a data-base das demonstrações e a data de sua publicação. A administração declara que as informações contidas representam adequadamente a posição patrimonial e financeira da entidade.