

MONETARIE SOCIEDADE DE CREDITO DIRETO S.A

CNPJ: 46.026.562/0001-05 – NIRE: 43300068293

BALANÇO PATRIMONIAL

ATIVO				PASSIVO			
CONTAS	N.E	30/06/2022	31/12/2021	CONTAS	N.E	30/06/2022	31/12/2021
CIRCULANTE	-	1.317,3	1.300,0	CIRCULANTE	7	14,2	0,0
Disponibilidades	-	0,0	0,0	Outras Obrigações	-	14,2	0,0
Banco Conta Corrente	-	0,0	0,0	IOF a Recolher	-	6,3	0,0
Títulos e Valores Mobiliários	4	170,8	0,0	Fiscais e Previdenciárias	-	4,1	0,0
Certificados de Depósitos Bancários	4	170,8	0,0	Obrigações Diversas	-	3,8	0,0
Relações Interfinanceiras	5	0,0	1.300,0	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	8	1.303,1	1.300,0
Créditos Vinculados	5	0,0	1.300,0	Capital Social	8	1.300,0	1.300,0
Operações de Crédito	6	1.146,5	0,0	Capital Social	8	1.300,0	1.300,0
Empréstimos e Títulos Descontados	6	1.152,2	0,0	Reservas	-	0,0	0,0
(-) Provisão para Operações de Crédito	-	-5,7	0,0	Reservas de Lucros	-	0,0	0,0
TOTAL DO ATIVO	-	1.317,3	1.300,0	Lucros ou Prejuízos Acumulados	9	3,1	0,0
				Lucros do Período	9	3,1	0,0
				TOTAL DO PASSIVO	-	1.320,4	1.300,0

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

	01/01/22 à 30/06/22	01/01/21 à 31/12/21
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Resultado líquido ajustado	3,1	0,0
Lucro (Prejuízo) Líquido do período	3,1	0,0
Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa	0,0	0,0
Variações de Direitos e Obrigações		
Redução/(aumento) em Títulos e Valores Mobiliários	-170,8	0,0
Redução/(aumento) em Relações Interfinanceiras	1.300,0	-1.300,0
Redução/(aumento) em Operações de Crédito	-1.146,5	0,0
(Redução)/Aumento em Cobrança Arrec. Tributos Assemelhados	6,3	0,0
(Redução)/Aumento em Obrigações Fiscais e Previdenciárias	4,1	0,0
(Redução)/Aumento em Obrigações Diversas	3,8	0,0
(Redução)/Aumento em Reserva de Lucros	0,0	0,0
Caixa líquido proveniente das atividades operacionais	-3,1	-1.300,0
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
Aquisição de Imobilizado	0,0	0,0
Caixa líquido proveniente das atividades de Investimentos	0,0	0,0
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS		
Integralização Capital Social	0,0	1.300,0
Caixa líquido proveniente das atividades de Financiamentos	0,0	1.300,0
Aumento/(redução) líquido nas disponibilidades	0,0	0,0
Saldo das disponibilidades no início do período	0,0	0,0
Saldo das disponibilidades no fim do período	0,0	0,0
Variação nas disponibilidades do Período	0,0	0,0

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO – R\$ Mil

	Capital Social	Reservas			Totais
		Legal	Especiais de Lucros	Lucros Acumulados	
SALDOS 30 DE JUNHO DE 2022	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Integralização de Capital	1.300,0	0,0	0,0	0,0	1.300,0
Reserva Legal	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Reservas Especiais de Lucros	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
SALDOS 31 DE DEZEMBRO DE 2021	1.300,0	0,0	0,0	0,0	1.300,0
SALDOS 31 DE DEZEMBRO DE 2021	1.300,0	0,0	0,0	0,0	1.300,0
Lucro do período	-	-	-	3,1	3,1
Reserva Legal	-	0,0	-	0,0	0,0
Reservas Especiais de Lucros	-	-	-	0,0	0,0
SALDOS 30 DE JUNHO DE 2022	1.300,0	0,0	0,0	3,1	1.303,1

MONETARIE SOCIEDADE DE CREDITO DIRETO S.A

CNPJ: 46.026.562/0001-05 – NIRE: 43300068293

DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS DOS PERÍODOS – R\$ Mil			
	N.E.	01/01/22 à 30/06/22	01/01/22 à 30/06/22
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	10	19,2	0
Operações de Crédito	-	6,3	0
Resultado de Títulos e Valores Mobiliários	-	6,2	0
Rendas de Prestação de Serviços	-	6,7	0
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	-	19,2	0
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS	11	12,3	0
Despesas Operacionais	-	5,7	0
Despesas Administrativas	-	5,7	0
Outras Despesas Operacionais	-	0,9	0
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO	-	6,9	0
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	12	3,8	0
Provisão para Imposto de Renda	-	1,9	0
Provisão para Contribuição Social	-	1,9	0
LUCRO OU (PREJUÍZO) DO PERÍODO	-	3,1	0

DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS ABRANGENTES – R\$MIL		
	01/01/22 à 30/06/22	01/01/22 à 30/06/22
Lucro (Prejuízo) Líquido do Período	3,1	0
Outros Componentes do Resultado Abrangente	0	0
(=) Resultado Abrangente Total	3,1	0

NOTAS EXPLICATIVAS**1. CONTEXTO OPERACIONAL**

A MONETARIE SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A., tem como objeto social realizações de operações de empréstimos, de financiamentos 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 para terceiros, de acordo com as disposições na Resolução CMN nº 4.656, de 26 de abril de 2018 e alterações posteriores. 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), substanciadas no Plano Contábil das instituições do Sistema Financeiro Nacional (COSIF).

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) 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. d) 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. e) 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 HA 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. f) Provisão para Imposto de Renda e da Contribuição Social: O imposto de renda foi calculado à alíquota de 15% sobre o lucro tributável, com adicional de 10% sobre o lucro excedido de R\$ 20.000,00 (mês). A contribuição social sobre o lucro foi calculada à alíquota de 15%. Tal imposto e contribuição são apurados pelo Lucro Real Anual conforme a regulamentação da Receita Federal do Brasil. g) Passivo circulante e exigível a longo prazo: São demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos, variações monetárias e/ou cambiais incorridas até a data do período.

4. TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

Composição das disponibilidades, demonstrada a seguir:

	30/jun./22	31/Dez./21
CDB Banco Bradesco S/A	170,8	0,0
Total	170,8	0,0

5. RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS

Composição da carteira de relações interfinanceiras, demonstrada a seguir:

	30/06/2022	31/12/2021
Bacen - Depósito Capital Social	0,0	1.300,0
Total	0,0	1.300,0

6. OPERAÇÕES DE CRÉDITO

Composição da carteira de operações de crédito e a provisão por nível de risco estão demonstradas a seguir:

MONETARIE SOCIEDADE DE CREDITO DIRETO S.A

CNPJ: 46.026.562/0001-05 – NIRE: 43300068293

Classificação de Risco	% Provisão	Saldo Carteira	Prov. (-)
A	0,5	1152,2	(5,7)

Diversificação da carteira por modalidade de operações de crédito:

Modalidade	Valor (R\$)	%
Empréstimos	60,0	5
Desconto de Recebíveis	1.141,3	95
Total	1.201,3	100

7. PASSIVO CIRCULANTE

Neste grupo estão registradas as obrigações de contribuições e tributos a recolher, referente às operações realizadas no mês de junho/22, bem como as provisões de despesas incorridas a serem pagas no próximo mês.

8. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

O capital social, totalmente subscrito e integralizado, é de R\$ 1.300.000,00 (um milhão e trezentos mil reais), em moeda corrente nacional, dividido em 1.300.000 (um milhão e trezentas mil) em ações ordinárias.

9. LUCRO DO PERÍODO

A instituição apresentou um resultado líquido positivo no semestre de R\$ 3.161,22, que representa um lucro de R\$ 0,002 por ação, justificado por ter realizados poucas operações dentro do período, devido ser início das atividades.

10. RECEITAS DAS OPERAÇÕES

As rendas das operações registradas no período por competência e pró-rata tempore, estão distribuídas e compostas pelo seguinte:

RENDAS	Valor (R\$)	%
Operações de Crédito	6,3	33
Rendimentos aplicação Financeira	6,2	32
Rendas de Prestação de Serviços	6,7	35
TOTAL	19,2	100

11. DESPESAS OPERACIONAIS

As despesas operacionais incorridas no semestre foram as seguintes:

DESPESAS	Valor (R\$)	%
Despesas Operacionais	5,7	30
Despesas Administrativas	5,7	30
Demais despesas	0,9	5
TOTAL	12,3	64

12. IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÃO SOBRE O LUCRO

Foram calculados IRPJ e CSLL de acordo com as normas fiscais estabelecidas na legislação vigente para as instituições.

13. 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, no intuito de atender 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.

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Senhores acionistas: Em cumprimento às disposições legais, submetemos à apreciação de V.Sas. as demonstrações contábeis da MONETARIE SOCIEDADE DE CREDITO DIRETO S.A, inscrita no CNPJ 46.026.562/0001-05, acompanhadas das notas explicativas e do relatório dos auditores independentes, correspondentes ao exercício findo em 30 de junho de 2022. (I) Desempenho Operacional: A MONETARIE SOCIEDADE DE CREDITO DIRETO S.A, iniciou seu processo de constituição em 01 de setembro de 2021, junto ao BACEN, tendo sua constituição homologada na Junta Comercial, Industrial e Serviços do estado do Rio Grande do Sul, em 12 de abril de 2022, registrada sob o nº 43300068293, recebendo o Capital Aportado no Bacen, em 09 de Junho de 2022 e iniciando suas atividades operacionais em 10 de junho de 2022. No 1º semestre do exercício de 2022, o estabelecimento passou por uma fase de adequações às regulamentações vigentes em relação aos documentos contábeis exigidos pelo Banco Central do Brasil. (II) Gestão de Risco Integrado e Gestão de Capital: Em atendimento às Resoluções 4.557/17 e 4.606/17 do Banco Central do Brasil, que dispõem sobre a estrutura de gerenciamento integrado de riscos, estrutura simplificada de gerenciamento contínuo de riscos e a estrutura de gerenciamento de capital, e estando a instituição enquadrada no Segmento 5 (S5), nos termos do Parágrafo 5º do Art. 2º da Resolução BCB 4.553/17, os acionistas e administradores da instituição MONETARIE SOCIEDADE DE CREDITO DIRETO S.A visam as melhores práticas de gerenciamento de riscos e consideram um instrumento essencial para a tomada de decisões estratégicas, inclusive para uma maximização da eficiência no uso do capital para escolha de suas operações. (III) Ouvidoria: Em conformidade com o estabelecido na RESOLUÇÃO CMN Nº 4.860, de 23 de Outubro de 2020, a MONETARIE SOCIEDADE DE CREDITO DIRETO S.A, definiu este componente em sua estrutura organizacional, iniciando a fase de implementação em abril de 2022, de acordo e compatível com a natureza e a complexidade dos nossos

produtos, serviços, atividades, processos e sistemas, buscando sempre melhorias contínuas da instituição. O site da instituição encontra-se em desenvolvimento, onde o cliente possuirá informações da existência do canal de atendimento e onde se dará o pronto atendimento à demanda solicitada dentro do prazo regulamentado. Conforme previsão legal, a instituição manterá em seu estatuto social, capítulo específico destinado à ouvidoria, descrevendo a estrutura e funcionalidade deste departamento. Porto Alegre 30/06/2022. A Diretoria.

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos Administradores, Conselheiros e Acionistas da **MONETARIE SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.** **OPINIÃO:** Examinamos as demonstrações contábeis da **MONETARIE SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.**, que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis. Em nossa opinião, as demonstrações contábeis referidas acima apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **MONETARIE SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.** em 30 de junho de 2022, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. **BASE PARA OPINIÃO:** Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis”. Somos independentes em relação à Companhia, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

OUTROS ASSUNTOS => Auditoria dos valores correspondentes ao exercício de 2021: Os valores correspondentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021, apresentados para fins de comparação, foram por nós auditados, sendo emitido relatório sem modificação de opinião. **Responsabilidade da administração e da governança pelas demonstrações contábeis:** A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro. Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a companhia continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a administração pretenda liquidar a Companhia ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Companhia são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis. **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis:** Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas, não, uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis. Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso: **(a)** Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais. **(b)** Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da companhia. **(c)** Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração. **(d)** Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da companhia. Se concluímos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Companhia a não mais se manter em continuidade operacional. **(e)** Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada. Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos. Florianópolis – SC, 30 de agosto de 2022, VGA Auditores Independentes, CRC/SC 618/O-2, CVM 368-9, Guilherme Luis Silva, CPF 812.467.499-04.