

MONETARIE SOCIEDADE DE CREDITO DIRETO S.A

CNPJ: 46.026.562/0001-05 – NIRE: 43300068293

a) BALANÇO PATRIMONIAL – R\$ Mil

A T I V O			
	Nota Explicativa	30/06/2022	31/12/2021
CIRCULANTE			
Disponibilidades	4	-	-
Banco Conta Corrente		-	-
Títulos e Valores Mobiliários	5	170,8	-
Certificados de Depósitos Bancários		170,8	-
Relações Interfinanceiras		-	1.300,0
Créditos Vinculados		-	1.300,0
Operações de Crédito	6	1.146,5	-
Empréstimos e Títulos Descontados		1.152,2	-
(-) Provisão para Operações de Crédito	6	- 5,7	-
TOTAL DO ATIVO		1.317,3	1.300,0

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis)

P A S S I V O			
	Nota Explicativa	30/06/2022	31/12/2021
CIRCULANTE EXIGIVEL A LONGO PRAZO			
Outras Obrigações	7	14,2	-
IOF a Recolher		6,3	-
Fiscais e Previdenciárias		4,1	-
Obrigações Diversas		4,8	-
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		1.303,1	1.300,0
Capital Social	8	1.300,0	1.300,0
Capital Social		1.300,0	1300,0
Reservas		0,0	0,0
Reservas		0,0	-
Lucros ou Prejuízos Acumulados		3,1	0,0
Lucro do Período	9	3,1	0,0
TOTAL DO PASSIVO		1.317,3	1.300,0

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis)

Renato de Oliveira Bayer
Diretor Presidente
CPF: 451.594.750-87

Luiz Reginaldo Bittencourt
Contador
CRC-RS: 47055/O

MONETARIE SOCIEDADE DE CREDITO DIRETO S.A

CNPJ: 46.026.562/0001-05 – NIRE: 43300068293

b) DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS DOS PERÍODOS – R\$ Mil

	Nota Explicativa	01/jan./2022 a 30/06/2022	29/nov./2021 a 31/dez./2021
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		19,2	0,0
Operações de Crédito		6,3	0,0
Resultado de Títulos e Valores Mobiliários		6,2	0,0
Outros Receitas		6,7	0,0
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		6,9	0,0
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS		12,3	0,0
Despesas Operacionais		5,7	0,0
Despesas Administrativas		5,7	0,0
Outras Despesas Operacionais		0,9	0,0
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO		6,9	0,0
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		3,8	0,0
Provisão para Imposto de Renda		1,9	0,0
Provisão para Contribuição Social		1,9	0,0
LUCRO OU (PREJUÍZO) DO PERÍODO		3,1	0,0

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis)

Renato de Oliveira Bayer
Diretor Presidente
CPF: 451.594.750-87

Luiz Reginaldo Bittencourt
Contador
CRC-RS: 47055/O

MONETARIE SOCIEDADE DE CREDITO DIRETO S.A

CNPJ: 46.026.562/0001-05 – NIRE: 43300068293

c) DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS ABRANGENTES – R\$MIL

	Notas Explicativas	01/jan./22 A 30/06/2022	29/nov./21 A 31/dez./21
Lucro (Prejuízo) Líquido do Período		3,1	3,1
Outros Componentes do Resultado Abrangente		0,0	0,0
(=) Resultado Abrangente Total		3,1	3,1

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis)

Renato de Oliveira Bayer
Diretor Presidente
CPF: 451.594.750-87

Luiz Reginaldo Bittencourt
Contador
CRC-RS: 47055/O

MONETARIE SOCIEDADE DE CREDITO DIRETO S.A

CNPJ: 46.026.562/0001-05 – NIRE: 43300068293

**d) DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXAS DOS PERÍODOS (METODO INDIRETO DO PERIODO) – R\$
Mil**

	01/jan./22	19/nov./2
	A	1
	30/jun./22	A
		31/dez./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	0,0
Redução/(aumento) em Operações de Crédito	-1.146,5	0,0
(Redução)/Aumento em Cobrança Arrec Tributos Asemelhados	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		
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

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis)

Renato de Oliveira Bayer
Diretor Presidente
CPF: 451.594.750-87

Luiz Reginaldo Bittencourt
Contador
CRC-RS: 47055/O

MONETARIE SOCIEDADE DE CREDITO DIRETO S.A

CNPJ: 46.026.562/0001-05 – NIRE: 43300068293

e) DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO – R\$ Mil

	Capital Social	Legal	Reservas Especiais de Lucros	Lucros Acumulados	Totais
SALDOS 29 DE NOVEMBRO DE 2021					
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	-	1.300,0
SALDOS 31 DE DEZEMBRO 2021	1.300	0,0	0,0	0,0	1.300
Lucro do período	0,0	0,0	0,0	3,1	3,1
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 30 DE JUNHO DE 2022	1.300	0,0	0,0	0,0	1.300,0

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis)

Renato de Oliveira Bayer
Diretor Presidente
CPF: 451.594.750-87

Luiz Reginaldo Bittencourt
Contador
CRC-RS: 47055/O

MONETARIE SOCIEDADE DE CREDITO DIRETO S.A

CNPJ: 46.026.562/0001-05 – NIRE: 43300068293

f) NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS REFERENTES AO EXERCÍCIO FINDO EM 30 DE JUNHO DE 2022

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), consubstanciadas 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. TITULOS E VALORES MOBILIARIOS

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

MONETARIE SOCIEDADE DE CREDITO DIRETO S.A

CNPJ: 46.026.562/0001-05 – NIRE: 43300068293

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 está demonstrado a seguir:

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.

MONETARIE SOCIEDADE DE CREDITO DIRETO S.A

CNPJ: 46.026.562/0001-05 – NIRE: 43300068293

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.

Renato de Oliveira Bayer
Diretor Presidente
CPF: 451.594.750-87

Luiz Reginaldo Bittencourt
Contador
CRC-RS: 47055/O