

MONETARIE SOCIEDADE DE CREDITO DIRETO S.A

CNPJ: 46.026.562/0001-05 – NIRE: 43300068293

BALANÇO PATRIMONIAL

Em milhares de reais

| ATIVO | | | |
|--|-----------------------------|-------------------|-------------------|
| | Nota Explicativa | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
| ATIVO CIRCULANTE | | 2.849,75 | 1.300,00 |
| Disponibilidades | 3 | 0,45 | 0,00 |
| Banco Conta Corrente | | 0,45 | 0,00 |
| Títulos e Valores Mobiliários | 4 | 964,0 | 0,00 |
| Certificados de Depósitos Bancários | | 964,0 | 0,00 |
| Relações Interfinanceiras | | 0,00 | 1.300,00 |
| Créditos Vinculados | | 0,00 | 1.300,00 |
| Operações de Crédito | 5 | 1.865,67 | 0,00 |
| Empréstimos e Títulos Descontados | | 1.999,29 | 0,00 |
| (-) Provisão para Operações de Crédito | | -133,62 | 0,00 |
| Outros Créditos | 3 | 19,63 | 0,00 |
| Impostos e Contribuições a compensar | | 19,63 | 0,00 |
| ATIVO NÃO CIRCULANTE | | 116,90 | 0,00 |
| Imobilizações | 3 | 78,63 | 0,00 |
| Imobilizado | | 85,34 | 0,00 |
| (-) Depreciações Acumuladas | | -6,71 | 0,00 |
| Intangíveis | 3 | 38,27 | 0,00 |
| Intangível | | 39,38 | 0,00 |
| (-) Amortizações | | -1,11 | 0,00 |
| TOTAL DO ATIVO | | 2.966,64 | 1.300,00 |

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

BALANÇO PATRIMONIAL

Em milhares de reais

PASSIVO

| | Nota Explicativa | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|---------------------------------------|-----------------------------|-------------------|-------------------|
| CIRCULANTE | | 98,56 | 0,00 |
| Outras Obrigações | 6 | 98,56 | 0,00 |
| IOF a recolher | | 1,61 | 0,00 |
| Fiscais e Previdenciárias | | 23,62 | 0,00 |
| Despesas de pessoal | | 18,73 | 0,00 |
| Credores Diversos | | 54,60 | 0,00 |
| PATRIMÔNIO LÍQUIDO | | 2.868,08 | 1.300,00 |
| Capital Social | 7 | 3.300,00 | 1.300,00 |
| Capital Social | | 3.300,00 | 1.300,00 |
| Reservas | | 0,00 | 0,00 |
| Reservas de Lucros | | 0,00 | 0,00 |
| Lucros ou Prejuízos Acumulados | 8 | -431,92 | 0,00 |
| Lucro do Período | | 0,00 | 0,00 |
| Prejuízo do período | | -431,92 | 0,00 |
| TOTAL DO PASSIVO | | 1.317,3 | 1.300,00 |

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
DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS DOS PERIODOS
Em milhares de reais

| | Nota Explicativa | 01/jan./2022 a 31/dez./2022 | 29/nov./2021 a 31/dez./2021 |
|--|-----------------------------|--|--|
| RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA | | 318,13 | 0,0 |
| Operações de Crédito | | 217,51 | 0,0 |
| Resultado de Títulos e Valores Mobiliários | | 68,98 | 0,0 |
| Rendas de Prestação de Serviços | | 31,64 | 0,0 |
| RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA | | 318,13 | 0,0 |
| OUTRAS RECEITAS/DESPESAS | | 753,21 | 0,0 |
| Despesas Administrativas | | 606,56 | 0,0 |
| Despesas Operações de Crédito | | 127,86 | 0,0 |
| Depreciações e Amortizações | | 7,82 | 0,0 |
| Despesas Tributárias | | 14,79 | 0,0 |
| Receitas de Reversões Provisões | | 3,83 | 0,0 |
| RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO | | -435,08 | 0,0 |
| IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL | | 0,0 | 0,0 |
| Provisão para Imposto de Renda | | 0,0 | 0,0 |
| Provisão para Contribuição Social | | 0,0 | 0,0 |
| LUCRO OU (PREJUÍZO) DO PERÍODO | | -435,08 | 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
DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS ABRANGENTES
Em milhares de reais

| | Notas Explicativas | 01/jan./22 A 31/dez/22 | 29/nov./21 A 31/dez./21 |
|---|-------------------------------|---------------------------------------|--|
| Lucro (Prejuízo) Líquido do Período | | -435,08 | 0,0 |
| Outros Componentes do Resultado Abrangente | | 0,0 | 0,0 |
| (=) Resultado Abrangente Total | | -435,08 | 0,00 |

(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
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
Em milhares de reais

| | Capital Social | Reserva Legal | Reserva de Lucros | Lucros Acumulados | Prejuízos acumulados | Totais |
|--------------------------------------|-----------------------|----------------------|--------------------------|--------------------------|-----------------------------|-----------------|
| SALDOS 30 DE JUNHO DE 2021 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Integralização de Capital | 1.300,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 1.300,00 |
| Reserva Legal | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Reservas Especiais de Lucros | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| SALDOS 31 DE DEZEMBRO DE 2021 | 1.300,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 1.300,00 |
| SALDOS 31 DE DEZEMBRO DE 2021 | 1.300,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 1.300,00 |
| Lucro do período | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 3,16 | 0,00 | 3,16 |
| Reserva Legal | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Reservas Especiais de Lucros | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| SALDOS 30 DE JUNHO DE 2022 | 1.300,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 1.303,16 |
| SALDOS 30 DE JUNHO DE 2022 | 1.300,00 | 0,00 | 0,00 | 3,16 | 0,00 | 1.303,16 |
| Integralização de Capital | 2.000,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 2.000,00 |
| Lucro do período | 0,00 | 0,00 | 0,00 | -3,16 | 3,16 | 0,00 |
| Reserva Legal | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Reservas Especiais de Lucros | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Prejuízo do Período | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | -435,08 | -435,08 |
| SALDOS 31 DE DEZEMBRO DE 2022 | 3.300,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | -431,92 | 2.868,08 |

(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

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

Em milhares de reais

| | 01/jan./22 | 19/nov./21 |
|---|--------------------|-------------------|
| | A | A |
| | 31/dez. /22 | 31/dez./21 |
| ATIVIDADES OPERACIONAIS | | |
| Resultado líquido ajustado | -299,40 | 0,00 |
| Lucro (Prejuízo) Líquido do período | -435,08 | 0,00 |
| Depreciações e Amortizações | 7,82 | 0,00 |
| Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa | 127,86 | 0,00 |
| Variações de Direitos e Obrigações | | |
| Redução/(aumento) em Títulos e Valores Mobiliários | -964,00 | 0,00 |
| Redução/(aumento) em Relações Interfinanceiras | 0,00 | -1.300,00 |
| Redução/(aumento) em Operações de Crédito | -1.999,29 | 0,00 |
| Outros Créditos | -19,63 | 0,00 |
| (Redução)/Aumento em Cobrança Arrec Tributos | 1,61 | 0,00 |
| (Redução)/Aumento em Obrigações Fiscais e Previdenciárias | 23,62 | 0,00 |
| (Redução)/Aumento em Obrigações Trabalhistas | 18,73 | 0,00 |
| (Redução)/Aumento em Credores Diversos | 54,60 | 0,00 |
| Caixa líquido proveniente das atividades operacionais | -2.884,36 | -1.300,00 |
| ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS | | |
| Aquisição de Imobilizado | -124,71 | 0,00 |
| Caixa líquido proveniente das atividades de Investimentos | -124,71 | 0,00 |
| ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS | | |
| Capital Social | 2.000,00 | 1.300,00 |
| Caixa líquido proveniente das atividades de Financiamentos | 2.000,00 | 1.300,00 |
| Aumento/(redução) líquido nas disponibilidades | -1.308,47 | 0,0 |
| Saldo das disponibilidades no início do período | 0,0 | 0,0 |
| Saldo das disponibilidades no fim do período | 0,45 | 0,0 |
| Variação nas disponibilidades do Período | 0,45 | 0,0 |

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

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

Em milhares de reais

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

MONETARIE SOCIEDADE DE CREDITO DIRETO S.A

CNPJ: 46.026.562/0001-05 – NIRE: 43300068293

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

Em milhares de reais

Resolução anteriormente referida. f) Créditos de impostos e contribuições a compensar: Provenientes de valores pagos durante o exercício com base nos balancetes de redução e suspensão, bem como de retenções na fonte sobre rendimentos de aplicações próprias, resultando saldo credor no do fechamento do balanço. G) Ativo não Circulante: Composto por bens do imobilizado e do Intangível, depreciados e amortizados de acordo com as taxas estabelecidas pela legislação fiscal. h) Passivo Circulante: Apresenta as obrigações de curto prazo, de impostos e contribuições sociais a pagar, como também provisões da área trabalhista e valores devidos a prestadores de serviços.

4. TITULOS E VALORES MOBILIARIOS

Composição das disponibilidades, demonstrada a seguir:

| | 31/dez./22 | 31/dez./21 |
|-------------------------------|-------------------|-------------------|
| CDB Banco Bradesco S/A | 963,9 | 0,0 |
| Total | 963,9 | 0,0 |

5. OPERAÇÕES DE CRÉDITO

a) A composição da carteira de operações de crédito e a provisão por nível de risco está

| Classificação de Risco | % Provisão | 31/dez/2022 | | 31/dez/2021 | |
|-------------------------------|-------------------|--------------------|----------|--------------------|----------|
| | | Carteira | Prov (-) | Carteira | Prov (-) |
| A | 0,5 | 1.642,6 | (8,2) | 0,00 | (0,0) |
| D | 10,0 | 125,1 | (12,5) | 0,00 | (0,0) |
| E | 30,0 | 14,3 | (4,3) | 0,00 | (0,0) |
| F | 50,0 | 217,2 | (108,6) | 0,00 | (0,0) |
| TOTAL | | (133,6) | (133,6) | 0,00 | (0,0) |

b) Diversificação da carteira por modalidade de operações de crédito:

| Modalidade | 31/dez/2022 | | 31/dez/2021 | |
|-------------------------------|--------------------|-------|--------------------|-----|
| | Valor (R\$) | % | Valor (R\$) | % |
| Empréstimos | 663,3 | 33,2 | 0,00 | 0,0 |
| Desconto de Recebíveis | 1.335,9 | 66,8 | 0,00 | 0,0 |
| Total | 1.999,2 | 100,0 | 0,00 | 0,0 |

6. PASSIVO CIRCULANTE

Neste grupo estão registradas as obrigações de fiscais e previdenciárias a recolher,

MONETARIE SOCIEDADE DE CREDITO DIRETO S.A

CNPJ: 46.026.562/0001-05 – NIRE: 43300068293

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

Em milhares de reais

referente às operações realizadas no mês de dezembro/22, bem como as provisões de férias e seus encargos, mais os compromissos com fornecedores e prestadores de serviços.

7. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

O capital social, totalmente subscrito e integralizado, é de R\$ 3.300.000,00 (três milhões e trezentos mil reais), em moeda corrente nacional, dividido em 3.300.000 (três milhões e trezentas mil) em ações ordinárias.

8. RESULTADO DO PERÍODO

A instituição apresentou um resultado negativo no semestre de R\$ 435.076,53, que representa uma perda de R\$ 0,13 por ação.

9. RECEITAS DAS OPERAÇÕES

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

| RENDAS | 31/dez/2022 | | 31/dez/2021 | |
|---|--------------------|------|--------------------|-----|
| | Valor (R\$) | % | Valor (R\$) | % |
| Operações de Crédito | 217,5 | 68,4 | 0,00 | 0,0 |
| Rendimentos aplicação Financeira | 69,0 | 21,7 | 0,00 | 0,0 |
| Rendas de Prestação de Serviços | 31,6 | 9,9 | 0,00 | 0,0 |
| TOTAL | 318,1 | 100 | 0,00 | 0,0 |

10. DESPESAS OPERACIONAIS

As despesas operacionais incorridas no semestre foram as seguintes:

| DESPESAS | 31/dez/2022 | | 31/12/2021 | |
|---|--------------------|-------|-------------------|-----|
| | Valor | % | Valor (R\$) | % |
| Despesas Administrativas | 606,5 | 80,1 | 0,00 | 0,0 |
| Provisão p/ Perdas em Operações de Crédito | 127,9 | 16,9 | 0,00 | 0,0 |
| Depreciações e Amortizações | 7,8 | 1,0 | 0,00 | 0,0 |
| Despesas tributárias | 14,8 | 2,0 | 0,00 | 0,0 |
| TOTAL | 757,0 | 100,0 | 0,00 | 0,0 |

MONETARIE SOCIEDADE DE CREDITO DIRETO S.A

CNPJ: 46.026.562/0001-05 – NIRE: 43300068293

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

Em milhares de reais

11. IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÃO SOBRE O LUCRO

Não houve incidência de Contribuição social sobre o lucro e imposto de renda, em virtude da ocorrência de prejuízo contábil e fiscal no período em análise.

12. 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:

1) 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.

2) 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.

3) 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.

4) 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.

Renato de Oliveira Bayer

Presidente

CPF: 451.594.750-87

Luiz Reginaldo Bittencourt

Contador

CRC/RS 047.055/O

