

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

CNPJ: 34.218.332/0001-69 – NIRE: 43300067912

**BALANÇO PATRIMONIAL**

<b>ATIVO</b>			
	<b>Nota Explicativa</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>		<b>1.847.609,37</b>	<b>1.878.442,99</b>
<b>Disponibilidades</b>	<b>3.a</b>	<b>41.170,18</b>	<b>579.747,60</b>
Banco Conta Corrente		1,00	1,00
Aplicações Financeiras		41.169,18	579.746,60
<b>Créditos</b>		<b>1.806.439,19</b>	<b>1.298.695,39</b>
Clientes	3.b	1.121.638,35	1.298.695,39
Adiantamento a Funcionários		0,48	0,00
Tributos a recuperar		276,79	0,00
Outros Créditos	3.c	684.523,57	0,00
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Imobilizações</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Imobilizado		0,00	0,00
(-) Depreciações Acumuladas		0,00	0,00
<b>Intangíveis</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Intangível		0,00	0,00
(-) Amortizações		0,00	0,00
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>1.847.609,37</b>	<b>1.878.442,99</b>

---

Renato de Oliveira Bayer  
Diretor  
CPF: 451.594.750-87

---

Luiz Reginaldo Bittencourt  
Contador  
CRC-RS: 47055/O

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

CNPJ: 34.218.332/0001-69 – NIRE: 43300067912

**BALANÇO PATRIMONIAL**

---

<b>PASSIVO</b>			
	<b>Nota Explicativa</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	3.d	<b>1.487,74</b>	<b>22.916,19</b>
Fornecedores		606,00	4.711,00
Encargos Sociais a pagar		812,04	738,34
Obrigações Fiscais a pagar		69,70	17.466,85
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>54.324,34</b>	<b>0,00</b>
Debêntures a pagar L.P.	3.e	54.324,34	0,00
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>1.791.797,29</b>	<b>1.855.526,80</b>
<b>Capital Social Realizado</b>	<b>3.f</b>	<b>1.880.346,31</b>	<b>1.880.346,31</b>
Capital Social Subscrito		2.000.000,00	2.000.000,00
Capital à integralizar		119.653,69	119.653,69
<b>Reservas</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Reservas de Lucros		0,00	0,00
<b>Lucros ou Prejuízos Acumulados</b>	<b>3.g</b>	<b>-88.549,02</b>	<b>-24.819,51</b>
Prejuízos Exercícios Anteriores		<b>-24.819,51</b>	<b>0,00</b>
Prejuízos do período		-63.729,51	0,00
Lucros acumulados		0,00	175.522,81
(-) Distribuição de Lucros		0,00	-578.604,18
Lucros do Período		0,00	378.261,86
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>		<b>1.847.609,37</b>	<b>1.878.442,99</b>

---

Renato de Oliveira Bayer  
Diretor  
CPF: 451.594.750-87

---

Luiz Reginaldo Bittencourt  
Contador  
CRC-RS: 47055/O

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

CNPJ: 34.218.332/0001-69 – NIRE: 43300067912

**DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS DOS PERIODOS**

---

	<b>Nota Explicativa</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>RECEITA BRUTA</b>		<b>0,00</b>	<b>454.519,76</b>
Operações de Crédito		0,00	454.519,76
<b>DEDUÇÕES DE RECEITA BRUTA</b>		<b>0,00</b>	<b>16.589,99</b>
Impostos s/ Receita Bruta		0,00	16.589,99
<b>RECEITA LIQUIDA</b>		<b>0,00</b>	<b>437.929,77</b>
<b>CUSTOS DOS SERVIÇOS VENDIDOS</b>		<b>41.666,06</b>	<b>39.916,29</b>
Custos dos Serviços Prestados		158.851,82	39.916,29
<b>LUCRO BRUTO</b>		<b>-41.666,06</b>	<b>398.013,48</b>
<b>DESPESAS OPERACIONAIS</b>		<b>27.585,89</b>	<b>26.392,05</b>
Despesas Administrativas		26.943,83	18.553,61
Despesas Comerciais		0,00	0,00
Despesas Tributárias		642,06	7.838,44
<b>RESULTADO FINANCEIRO</b>		<b>5.522,44</b>	<b>103.465,85</b>
Receitas Financeiras		7.970,99	169.112,93
Despesas Financeiras		2.448,55	65.647,08
<b>RESULTADO LIQUIDO DO PERIODO</b>		<b>- 63.729,51</b>	<b>378.261,86</b>

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis)

---

Renato de Oliveira Bayer  
Diretor  
CPF: 451.594.750-87

---

Luiz Reginaldo Bittencourt  
Contador  
CRC-RS: 47055/O

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

CNPJ: 34.218.332/0001-69 – NIRE: 43300067912

**DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS ABRANGENTES**

CONTAS	31/12/2022	31/12/2021
<b>Lucro (Prejuízo) Líquido do Período</b>	<b>-63.729,51</b>	<b>378.261,86</b>
Outros Componentes do Resultado Abrangente	0,00	0,00
<b>(=) Resultado Abrangente Total</b>	<b>-63.729,51</b>	<b>378.261,86</b>

---

Renato de Oliveira Bayer  
Diretor  
CPF: 451.594.750-87

---

Luiz Reginaldo Bittencourt  
Contador  
CRC-RS: 47055/O

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

CNPJ: 34.218.332/0001-69 – NIRE: 43300067912

**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO**

---

	<b>Capital Social</b>	<b>Reserva Legal</b>	<b>Lucros do Período</b>	<b>Lucros Acumulados</b>	<b>Prejuízos Acumulados</b>	<b>Totais</b>
<b>SALDOS 01/JANEIRO/2021</b>	<b>1.880.346,31</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>175.522,81</b>	<b>0,00</b>	<b>2.055.869,12</b>
Distribuição de dividendos	0,00	0,00	-378.261,86	-175.522,81	-24.819,51	-578.604,18
Lucros do Período	0,00	0,00	378.261,86	0,00	0,00	378.261,86
Reservas Especiais de Lucros	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>SALDOS 31/DEZEMBRO/2021</b>	<b>1.880.346,31</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>-24.819,51</b>	<b>1.855.526,80</b>
<b>SALDOS 01/JANEIRO/2022</b>	<b>1.880.346,31</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>-24.819,51</b>	<b>1.855.526,80</b>
Integralização de Capital						0,00
Prejuízos Acumulados	-	-	-	-	-	0,00
Prejuízo do Período	-	0,00	-	0,00	-63.729,51	-63.729,51
<b>SALDOS 31/DEZEMBRO/2022</b>	<b>1.880.346,31</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>-88.549,02</b>	<b>1.791.797,29</b>

---

Renato de Oliveira Bayer  
Diretor  
CPF: 451.594.750-87

---

Luiz Reginaldo Bittencourt  
Contador  
CRC-RS: 47055/O

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

CNPJ: 34.218.332/0001-69 – NIRE: 43300067912

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA**

---

	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
<b>Resultado líquido ajustado</b>	<b>-63.729,51</b>	<b>378.261,86</b>
Lucro (Prejuízo) Líquido do período	- 63.729,51	378.261,86
<b>Variações de Direito e Obrigações</b>	-474.847,91	22.947,20
Redução/(aumento) em Créditos a receber	177.057,04	613.425,06
Redução/(aumento) em Adiantamentos	-0,48	0,00
Redução/(aumento) em Tributos a recuperar	-276,79	0,00
Redução/(aumento) Outros Crédito	-684.523,57	0,00
(Redução)/Aumento em Fornecedores	-4.105,00	4.711,00
(Redução)/Aumento em Encargos Sociais	73,70	38,20
(Redução)/Aumento em Obrigações Fiscais	-17.397,15	-16.622,88
(Redução)/Aumento em Debentures a Pagar	54.324,34	0,00
Dividendos pagos	0,00	-578.604,18
<b>Caixa líquido proveniente das atividades operacionais</b>	<b>-538.577,42</b>	<b>401.209,06</b>
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>		
Aquisição de imobilizado	0,00	0,00
<b>Caixa líquido proveniente das atividades de investimentos</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS</b>		
Integralização de capital Social	0,00	0,00
<b>Caixa líquido proveniente das atividades de financiamento</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Aumento/(redução) líquido nas disponibilidades</b>	<b>-538.577,42</b>	<b>401.209,06</b>
<b>Saldo das disponibilidades no início do período</b>	<b>579.747,60</b>	<b>178.538,54</b>
<b>Saldo das disponibilidades no fim do período</b>	<b>41.170,18</b>	<b>579.747,60</b>
<b>VARIAÇÃO DISPONIBILIDADES NO PERÍODO</b>	<b>-538.577,42</b>	<b>401.209,06</b>

---

Renato de Oliveira Bayer  
Diretor  
CPF: 451.594.750-87

---

Luiz Reginaldo Bittencourt  
Contador  
CRC-RS: 47055/O

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

CNPJ: 34.218.332/0001-69 – NIRE: 43300067912

NOTAS EXPLICATIVAS

---

## **1. CONTEXTO OPERACIONAL**

**Monfin Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros S/A**, sociedade anônima de capital fechado, constituída em 15 de julho de 2019 e com sede na Avenida Carlos Gomes, n° 300, Sala 1502 Bairro Boa Vista, Porto Alegre – RS, tendo como objeto social a securitização de ativos financeiros e empresariais.

### **NOTA 2 – APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

As demonstrações financeiras foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, com base nas disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações, pronunciamentos, orientações e interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos contábeis – CPC e normas contábeis do Conselho Federal de Contabilidade – CFC.

### **NOTA 3 – PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS**

As principais práticas contábeis aplicadas na elaboração das demonstrações financeiras estão descritas abaixo.

#### **a) Caixa e equivalentes de caixa**

Inclui saldos positivos em conta movimento e aplicações financeiras pós-fixadas resgatáveis a qualquer momento, com riscos insignificantes de mudança de seu valor de mercado e sem penalidades. As aplicações financeiras são registradas ao valor justo, considerando os rendimentos proporcionalmente auferidos até as datas de encerramento dos períodos. Estes valores tem a finalidade de atender a compromissos de caixa de curto prazo, e não para investimento ou outros fins, possuindo liquidez imediata.

#### **b) Clientes a Receber**

Compreendem os direitos a receber no curto prazo, originários das operações de aquisição de ativos financeiros empresariais.

#### **c) Outros Créditos**

Os valores constantes nesta rubrica são originários de aquisições de recebíveis de empresa coligada.

#### **d) Passivo Circulante**

Neste grupo encontra-se os valores a vencer de fornecedores, encargos sociais e obrigações fiscais, com vencimentos no mês subsequente a este Balanço.

#### **e) Debêntures a pagar**

Compreendem os títulos de dívidas emitidos 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

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

CNPJ: 34.218.332/0001-69 – NIRE: 43300067912

**NOTAS EXPLICATIVAS**

---

remuneratórios estabelecidos em 100% à 170% da CDI, 100% da IPCA + taxas fixas de juros compostos. Sendo assim, o saldo final corresponde as debêntures mais provisões dos juros que ainda precisam ser pagas aos investidores.

**f) 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 em relação à sociedade.

**g) 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 pratica para o próximo exercício.

**h) 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.

**i) Resultado do Exercício**

Companhia apresentou prejuízo no exercício, em virtude de não ter obtido receitas operacionais durante o período e em contra partida suportou as despesas ocorridas.

---

Renato de Oliveira Bayer  
Diretor  
CPF: 451.594.750-87

---

Luiz Reginaldo Bittencourt  
Contador  
CRC/RS 047.055/O

