

Money Money Serviços Financeiros S.A

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis, em 31 de dezembro de 2023

(valores expressos em reais, exceto quando indicado de outra forma)

1 - CONTEXTO OPERACIONAL

A Money Money Serviços financeiros S. A (“Companhia”) iniciou suas atividades em 17 de setembro de 2019 e tem por objeto social as seguintes atividades:

- Prestação de serviços financeiros;
- Prestação de serviços de intermediação e agenciamento de serviços e negócios em geral.
- Prestação de serviços de correspondente bancário;
- Prestação de serviços de consultoria em crédito e assessoria financeira; e
- A participação em outras sociedades como sócia, acionista ou quotista.

2 - APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

a) Critérios de Elaboração

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com as práticas emanadas da legislação societária brasileira, em conjunto com os Pronunciamentos, nas Orientações e nas Interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC). As principais políticas contábeis aplicadas na preparação destas demonstrações contábeis estão definidas abaixo. As demonstrações contábeis foram preparadas utilizando o custo histórico como base de valor, exceto quando de outra forma indicado.

3 – RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

Os créditos e as obrigações sujeitos a atualização monetária estão corrigidos até a data das demonstrações contábeis.

a) Moeda funcional e moeda da apresentação

Os itens incluídos nas demonstrações contábeis são mensurados de acordo com a moeda do principal ambiente econômico no qual a Companhia atua (“moeda funcional”. As demonstrações contábeis estão apresentadas em reais, sendo a moeda funcional e a moeda de apresentação da Companhia.

b) Caixa e equivalente de caixa

Os equivalentes a Caixa são representados por contas bancárias e aplicações financeiras, com alta liquidez, e com riscos insignificantes de mudança de valor. Os saldos de aplicação financeiras de liquidez imediata estão demonstrados ao custo, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço.

c) Contas a receber

As contas a receber de clientes correspondem as notas fiscais emitidas de acordo com competência dos serviços prestados, geralmente o recebimento ocorre no mês subsequente, desta forma são classificados no ativo circulante.

d) Imposto de Renda e Contribuição social

A companhia é tributada sobre o Lucro real, os impostos incidem são 15% IRPJ e 9% CSLL, porém não houve valores a recolher devido a Companhia estar operando com prejuízo desde o começo da operação.

O prejuízo fiscal e base negativa de CSL, a despesa com imposto de renda e contribuição social refere-se apenas ao imposto de renda e contribuição social corrente, com base no regime de tributação do lucro real com apuração anual sobre o lucro líquido, e consideram a compensação de prejuízos fiscais e base negativa de contribuição social, limitada a 30% do lucro real do exercício. Os ativos e passivos fiscais correntes são compensados somente se certos critérios forem atendidos, com isso a Companhia operou com prejuízo fiscal durante o ano de 2023, motivo esse do qual não há reconhecimentos dos créditos tributários.

e) Ativos e Passivos

Os valores realizáveis e exigíveis no curso do exercício social subsequente estão classificados no ativo e passivo circulante, respectivamente.

f) Apuração do resultado

As receitas e despesas são reconhecidas pelo regime de competência.

h) Ativos e passivos contingentes, provisões e obrigações legais

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação dos ativos e passivos contingentes e das obrigações legais, são efetuadas de acordo com os critérios definidos no CPC 25 Provisões, Passivos Contingentes e Ativos contingentes.

i) Resultado por ação

Calculado com base na quantidade de ações na data do balanço.

j) Plano de pagamento baseado em ações

Para as transações de pagamento baseado em ações liquidadas pela entrega de títulos patrimoniais, a Companhia deve mensurar os bens ou serviços recebidos, e o aumento correspondente ao patrimônio líquido, pelo valor justo dos bens ou serviços recebidos, a não ser que o valor justo não possa ser estimado de maneira confiável. Se a Companhia não puder estimar o valor justo dos bens ou serviços recebidos de maneira confiável, a companhia deve mensurar seus valores, e o aumento correspondente, no patrimônio líquido, com base no valor justo dos títulos patrimoniais concedidos. Para aplicar essa exigência para as transações com empregados e outras partes fornecedoras de serviços similares, a Companhia deve mensurar o valor justo dos serviços recebidos com base no valor justo dos títulos patrimoniais concedidos.

k) Operação de Crédito

Para pequenas e médias empresas sem limite geográfico no território nacional a taxa aplicada é de 18,72% a.a à 30,75% a.a.

As operações são de prazo 6 a 24 meses com pagamentos de juros e principal.

4 – GERENCIAMENTO DE RISCO

Para o gerenciamento de risco das operações utilizamos uma regra de cobrança rígida conforme manual, a fim de maximizar a relação entre risco e retorno de uma carteira, protegendo assim o capital dos investidos, garantindo a saúde financeiros de seus portfólios, melhorando as tomadas de decisões em casos de deterioração dos créditos concedidos, minimizando a inadimplência do crédito originado pela Companhia.

5 – CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA

	2022	2023
BANCOS CONTA MOVIMENTO	19.571	16.875
APLICAÇÕES FINANCEIRAS	391.881	357.631
TOTAL	411.452	374.506

6 – CONTAS A RECEBER

O grupo de contas a receber a curto prazo compreendem os valores a receber por fornecimento de serviços, cujo vencimento ocorrerá no período de até 12 meses da data de fechamento do balanço. A administração da Entidade efetua uma análise individual de sua carteira de recebíveis.

	2022	2023
VERT-MONEY MONEY COMPANHIA SECURITIZADORA DE CREDITOS FINANCEIROS	-	45.303
BANCO DAYCOVAL S.A.	-	740
BMP SOCIEDADE DE CREDITO AO MICROEMPREENDEDOR E A EMPRESA DE PEQUENO PORTE LTDA	-	272.077
ULTRA INFINITY TRANSPORTES EIRELI	2.955	-
BANCO DAYCOVAL S.A	1.970	-
MONEY PLUS SOCIEDADE DE CRED.MICROEEMPR.	472.699	-
TOTAL	477.624	318.120

7 – OUTROS ATIVOS

Outros ativos são compostos dos impostos a recuperar como (IRRF/CSLL/Pis/Cofins) retido sobre o faturamento da Companhia, assim como os adiantamentos a fornecedores, créditos diversos, despesas antecipadas, mútos com partes relacionadas e outros valores a receber.

	2022	2023
--	------	------

CONTA CORRENTE	-	1.362.518,45
CRÉDITOS DIVERSOS	198.671,42	36.164,37
MÚTUO COM PARTES RELACIONADAS	496.172,21	76.484,39
OUTROS VALORES A RECEBER	-	254,73
ADIANTAMENTO A FORNCEDORES	62.720,87	-
IMPOSTOS A RECUPERAR / COMPENSAR	181.112,30	103.286,67
TOTAL	938.676,80	1.578.708,61

8 - IMOBILIZADO

As adições em 2023 são móveis, equipamentos de informática, benfeitorias e desenvolvimento de projetos.

	2022	2023
MÓVEIS E UTENSÍLIOS	31.281	48.767
EQUIPAMENTOS DE INFORMÁTICA	128.221	129.520
INSTALAÇÕES	16.031	16.031
BENFEITORIAS	6.200	23.380
CUSTO DOS BENS	181.732	217.698
(-) DEPRECIAÇÃO MOVEIS E UTENSÍLIOS	-1.681	-5.230
(-) DEPRECIAÇÃO EQUIP. INFORMÁTICA	-48.410	-70.578
(-) DEPRECIAÇÃO INSTALAÇÕES	-487	-2.090
(-) DEPRECIAÇÃO BENFEITORIAS	-83	-903
(-) DEPRECIAÇÃO ACUMULADA	-50.660	-78.801
VALOR RESIDUAL IMOBILIZADO	131.073	138.897
PRODUTOS EM DESENVOLVIMENTO	774.113	987.613
DIREITOS DE USO DE SOFTWARE	16.020	16.020
INTANGÍVEL	790.133	1.003.633
(-) AMORTIZAÇÃO DIREITO DE USO DE SOFTWARE	-3.204	-6.408
(-) AMORTIZAÇÃO ACUMULADA	-3.204	-6.408
VALOR RESIDUAL INTANGÍVEL	786.929	997.225

Saldo Imobilizado em 31/12/2022	131.073
Adições	35.965
Depreciação	-28.141
Saldo imobilizado em 31/12/2023	138.897
Saldo Intangível em 31/12/2022	786.929
Adições	213.500
Amortizações	-3.204
Saldo Intangível em 31/12/2023	997.225

9 – FORNECEDORES

A conta de fornecedores de curto prazo compreendem os valores a pagar por fornecimento de serviços, cujo vencimento ocorrerá no período de até 12 meses da data de fechamento de balanço.

	2022	2023
--	------	------

SERASA S.A.	-	33.973
INGRAM MICRO BRASIL LTDA	-	327
SUPRICORP SUPRIMENTOS LTDA	-	1.721
ESYWORLD SISTEMAS E INFORMATICA LTDA	1.733	-
NESTLE BRASIL LTDA.	-	80
OPERADOR NACIONAL DO SISTEMA DE REGISTRO ELETRONICO DE IMOVEIS (ONR)	-	153
SEGURO CRED SOLUCOES PARA CREDITO E COBRANCA LTDA	-	89
FLASH TECNOLOGIA E PAGAMENTOS LTDA	1.034	-
ESYWORLD SISTEMAS E INFORMATICA LTDA	-	4.149
TELEFONICA BRASIL S.A.	-	15
ASSOCIACAO DISTRITO DE INOVACAO TECNOLOG	47.634	-
PREAMBULO INFORMATICA S.A.	-	459
NEOWAY TECNOLOGIA INTEGRADA ASSESSORIA E NEGOCIOS SA	-	5.273
AVA BRASIL EDUCACAO E TECNOLOGIA LTDA	-	4.052
FACEBOOK SERVICOS ONLINE	1.745	-
KABUM COMERCIO ELETRONICO S.A	-	94
PLANET SERVICOS TERCEIRIZADOS LTDA	-	3.099
BRIDGESHOP BR	-	202
CAVALCANTE CENTER UTILIDADES DOMESTICAS LTDA	-	26
SIMETRA UTILIDADES	-	253
MTP GODOY COMERCIO E IMPORTACAO	-	56
COLUMBIA SUPRI COMERCIO LTDA	-	49
STIVE DE LIMA PEREIRA	-	86
CASA & VIDEO BRASIL S.A	-	118
CASTRO NAVES COMERCIO E SERVICOS DE DIST	-	86
PRACASA.NET COMERCIO DE ARTIGOS DOMESTICOS LTDA - ME	-	66
TIAGO CEZAR BINOW EIRELI	-	117

PAROLAR DIST DE UTENSILIOS DOMESTICOS LTDA	-	233
F.A.G. ROCHA PET E UTILIDADES	-	39
MAGAZINE LUIZA S/A	-	2.663
MAKFRIGO REFRIGERACAO LTDA	-	160
WBL GRAFICA E EDITORA LTDA	-	137
SERVICO DE APOIO AS MICRO (SEBRAE)	1.200	-
PZ3 COMERCIO ON-LINE LTDA	-	843
DGRIFIS TOALHAS	-	35
ANCORA COMERCIO E SERVICOS GERAIS EIRELI	-	49
LOJAS ESTRELA DO LAR LTDA	-	19
C.R. SOARES COMERCIO DE ARTIGOS DE ARMARINHO	-	34
AKI TEM QUASE TUDO UTILIDADES DOMESTICAS LTDA	-	45
WORK CARE - ADMINISTRACAO DE MAO DE OBRA EFETIVA LTDA	-	360
MEGA OFFICE MOVEIS PARA ESCRITÓRIO LTDA. - EPP	-	1.975
VITREA COMERCIO E SERVICIO DE PRODUTOS DE INFORMATICA LTDA	-	2.069
FAMILARES DISTRIBUIDORA LTDA	-	29
LIXLIMP LIXEIRAS PROD. LIMP. LT. - ME	-	528
INDEED BRASIL PESQUISA DE EMPREGOS LTDA	-	40
VB ORGANIZACAO DE EVENTOS LTDA	-	15
LEVERPUSH TELECOM LTDA	-	101
F&R MATERIAIS ELETRICOS LTDA	-	70
Abastece componentes eletricos ltda	-	298
ZELETRO COMERCIO E DISTRIBUICAO DE PRODUTOS DE INFORMATICA LTDA.	-	1.299
PIPASAN COMERCIAL LTDA	-	100
PANDURATA ALIMENTOS LTDA	-	416
PIPEDRIVE	2.371	-
TOTAL	55.717	66.099

10 – OUTRAS CONTAS A PAGAR

Outras contas a pagar refere-se a passivos não relacionados anteriormente, saldo em 2023 se refere a valores a repassar a conta digital Ewally.

	2022	2023
OUTRAS CONTAS A PAGAR	984	13.387
TOTAL	984	13.387

11 – IMPOSTOS, TAXAS E CONTRIBUIÇÕES

Impostos, taxas e contribuições é constituído dos impostos federais e municipais conforme descritos abaixo:

	2022	2023
INSS A PAGAR	-	184
COFINS A RECOLHER	29.135	27.290
PIS A RECOLHER	6.309	5.920
ISS RETENÇÃO A RECOLHER	-	67
ISS A RECOLHER	26.456	16.057
PIS/COFINS/CSLL A RECOLHER	6.683	5.113
IRRF A RECOLHER	1.797	1.306
TOTAL	70.380	55.937

12 – MÚTUO COM PARTES RELACIONADAS

Saldo líquido (principal menos amortização) de mútuo referente partes relacionadas com a empresa em 2023

PASSIVO CIRCULANTE	2023
MARCOS FABIO TRAVASSOS	133.333
NELSON B SPINELLI	117.718
TOTAL	251.051

PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2023
MARCOS FABIO TRAVASSOS	260.066
NELSON B SPINIELLI	114.982
TOTAL	375.048

13 – EMPRÉSTIMOS

O saldo da conta de empréstimo está relacionado a obtenção de crédito bancários com as instituições: Santander, Itaú e Banco Daycoval.

	2023
EMPRÉSTIMO SANTANDER	808.119
EMPRÉSTIMO ITAU	66.000
EMPRÉSTIMO FGI PEAC - DAYCOVAL	113.841
DAYCOVAL - EM GARANTIA	60.000
TOTAL	1.047.960

14 – PATRIMONIO LÍQUIDO

O capital social da Companhia no período de 2023 se encerrou com o valor de R\$7.605.687,66 conforme descrito no contrato social

“Artigo 5º. O capital social da Companhia, totalmente subscrito e integralizado em moeda corrente nacional, é de R\$7.605.687,66 (sete milhões, seiscentos e cinco mil, seiscentos e oitenta e sete reais e sessenta e seis centavos), representado por 181.342 (cento e oitenta e uma mil, trezentas e quarenta e duas) ações ordinárias, nominativas e sem valor nominal e 3.000 (três mil) ações preferenciais classe A, nominativas, sem valor nominal e sem direito a voto.”

Com relação a reserva de capital, o ano de 2023 se encerrou sem alteração em relação ao exercício anterior.

	2022	2023
ADIANTAMENTO P/FUTURO AUMENTO DE CAPITAL	3.000.000	3.000.000
RESERVA DE ÁGIOS DE AÇÕES	244.737	244.737
TOTAL	3.244.737	3.244.737

O resultado do exercício de 2023 foi **prejuízo** de **R\$1.654.072**, acumulando no balanço o **prejuízo acumulado de R\$6.327.898**.

14.1 – DESTINAÇÃO DO RESULTADO PREVISTO NO ESTATUTO DA COMPANHIA

As demonstrações contábeis serão apresentadas à Assembleia Geral, juntamente com a proposta de destinação do lucro líquido do exercício, observando-se o disposto em lei e no Estatuto Social.

A assembleia geral poderá determinar o levantamento de balanço semestral ou, respeitados os preceitos legais, em períodos menores, bem como aprovas a distribuição de dividendos com base nos lucros apurados.

A qualquer tempo, a Assembleia Geral também poderá deliberar a distribuição de dividendos intermediário, à conta de lucros acumulados ou de reservas de lucros caso existentes no último balanço anual ou semestral.

15 – RECEITAS OPERACIONAIS

A receita é reconhecida no princípio da competência, do qual compreende-se a comercialização de serviços no curso normal das atividades da Companhia, a receita é apresentada líquida de impostos, equivalente ao valor das notas fiscais emitidas.

A receita origina-se da prestação de serviços de consultoria em crédito e assessoria financeira, o montante de receitas brutas é equivalente ao valor das notas fiscais emitidas.

	2023
RECEITA DE SERVIÇOS PRESTADOS	-3.688.040
COFINS S/ VENDAS	283.296
PIS S/ VENDAS	61.505
ISSQN S/ VENDAS	184.542
RECEITA LIQUIDA DE VENDAS	-3.158.697

16 – CUSTOS DOS SERVIÇOS PRESTADOS

	2023
MÃO DE OBRA DIRETA	422.976
SERVIÇOS DE TERCEIRO	1.900
VIAGEM E ESTADIAS	510
CUSTOS INDIRETOS	79.540
CUSTOS DOS SERVIÇOS PRESTADOS	504.925

17 – DESPESAS COM PESSOAL

	2023
VENCIMENTOS	16.606
BENEFÍCIOS	58.691
DESPESAS COM PESSOAL	75.297

18 – DESPESAS ADMINISTRATIVAS

	2023
SERVIÇOS CONTRATADOS	2.557.547
PROPAGANDA E MARKETING	18.369
OCUPAÇÃO	463.253
COMUNICAÇÃO	13.776
VIAGENS E ESTADIAS	84.349
IMPOSTOS, TAXAS E CONTRIBUIÇÕES	14.646
DESPESAS GERAIS	499.841
DESPESAS GERAIS E ADMINISTRATIVAS	3.651.781

19 – OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS

	2023
OUTRAS RECEITAS	- 30.158,73

20 – DESPESAS INDEDUTÍVEIS

	2023
DESPESAS INDEDUTÍVEIS	27.514
PROVISÃO DE PERDAS ESTIMADAS	38.827
DESPESAS INDEDUTÍVEIS	66.341

21– RESULTADO NÃO OPERACIONAL

	2023
DESPESAS NÃO OPERACIONAIS	13.817
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	13.817

22– RESULTADO FINANCEIRO

DESCONTOS OBTIDOS	26.833
JUROS E MULTAS RECEBIDOS	20.931
RENDIMENTO APLICAÇÃO FINANCEIRA	35.682
(-) PIS S/RECEITA FINANCEIRA	- 634
(-) COFINS S/RECEITA FINANCEIRA	- 3.904
JUROS SOBRE MUTUO RECEBIDOS	14.163
VARIAÇÃO MONETARIA ATIVA	1.157
RECEITAS FINANCEIRAS	94.228

JUROS PASSIVO	996
---------------	-----

MULTAS	50
DESPESAS BANCÁRIAS	16.178
DESCONTOS CONCEDIDOS	2.962
IOF	8.738
JUROS S/EMPRESTIMO	226.877
JUROS S/EMPRESTIMO (SPINELLI)	369.192
DESPESAS FINANCEIRAS	624.994

RESULTADO FINANCEIRO 2023	530.766
----------------------------------	----------------

Balço Patrimonial
MONEY MONEY SERVICOS FINANCEIROS S/A - 34.892.366/0001-34
Posição em: 31/12/2023
Valores expressos em reais (R\$)

ATIVO		PASSIVO	
CIRCULANTE	2.275.138,51	CIRCULANTE	1.434.434,60
DISPONÍVEL	374.505,88	FORNECEDORES	66.099,25
CONTAS A RECEBER	1.793.542,27	OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS	184,25
IMPOSTOS A RECUPERAR / COMPENSAR	103.286,67	OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS	55.752,87
DESPESAS PAGAS ANTECIPADAMENTE	3.803,69	OUTRAS CONTAS A PAGAR	264.438,11
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.481.373,91	EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS	1.047.960,12
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	3.900,00	NÃO CIRCULANTE	729.421,67
APLICAÇÕES FINANCEIRAS	3.341.352,32	EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS	354.373,21
IMOBILIZADO	138.896,97	OUTRAS CONTAS A PAGAR	375.048,46
INTANGÍVEL	997.224,62	PATRIMONIO LIQUIDO	4.592.656,15
		CAPITAL SOCIAL	7.605.263,00
		RESERVAS	3.244.737,00
		LUCROS E PREJUÍZOS ACUMULADOS	-6.327.898,40
		AJUSTES DE EXERCÍCIOS ANTERIORES	79.554,55
ATIVO	6.756.512,42	TOTAL PASSIVO E PATRIMÔNIO LIQUIDO	6.756.512,42

Representante legal

RICARDO ANANIAS DE OLIVEIRA:11315713802
2
Assinado de forma digital por RICARDO ANANIAS DE OLIVEIRA:11315713802
Dados: 2024.02.16 16:49:43 -03'00'

Contador

Demonstração do Resultado do Exercício (DRE)
MONEY MONEY SERVICOS FINANCEIROS S/A - 34.892.366/0001-34
Posição em: 31/12/2023
Valores expressos em reais (R\$)

RECEITA LIQUIDA DE VENDAS	3.158.696,60
RECEITA BRUTA DE VENDAS	3.688.040,10
DEDUCOES DA RECEITA BRUTA	-529.343,50
CUSTOS DOS PRODUTOS/SERVICOS VENDIDOS	-504.925,17
CUSTOS DOS SERVIÇOS PRESTADOS	-504.925,17
DESPESAS OPERACIONAIS	-4.294.026,47
DESPESAS COM PESSOAL	-75.297,06
DESPESAS GERAIS E ADMINISTRATIVAS	-3.651.781,26
RESULTADO FINANCEIRO	-530.765,97
OUTRAS DESPESAS E RECEITAS OPERACIONAIS	30.158,73
DESPESAS INDEDUTIVÉIS	-66.340,91
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	-13.817,41
RECEITAS/DESPESAS NÃO OPERACIONAIS	-13.817,41
RESULTADO DO EXERCÍCIO	-1.654.072,45

Representante legal

RICARDO
ANANIAS DE
OLIVEIRA:113157
13802

Assinado de forma digital
por RICARDO ANANIAS
DE
OLIVEIRA:11315713802
Dados: 2024.02.16
16:52:08 -03'00'

Contador