



PICK MONEY COMPANHIA SECURITIZADORA DE
CREDITOS FINANCEIROS

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS 2021

Conteúdo

- Balanço Patrimonial
- Demonstração do Resultado
- Demonstração do Fluxo de Caixa
- Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido
- Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

PICK MONEY CIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS

Balço Patrimonial de 2021 - Em reais.

ATIVO	Notas	2021	PASSIVO	Notas	2021
ATIVO CIRCULANTE			PASSIVO CIRCULANTE		
Caixa e equivalentes de caixa	3.1	36,86	Impostos e Contribuiões a Recolher	3.3	8.276,47
Créditos com pessoal		4.030,40	Obrigaões com Pessoal		10.021,23
TOTAL DO ATIVO CIRCULANTE		4.067,26	TOTAL DO PASSIVO CIRCULANTE		18.297,70
ATIVO NÃO CIRCULANTE			PASSIVO NÃO CIRCULANTE		
Realizável a Longo Prazo			Exigível a Longo Prazo		
Clientes e Outros Recebíveis	3.2	876.375.364,76	Obrigaões Contratuais	3.4	827.353.489,00
TOTAL DO ATIVO NÃO CIRCULANTE		876.375.364,76	Empréstimos e Financiamentos	3.5	30.286.000,00
			Corretagem Repassar - Vendas CCB		19.375.070,89
			TOTAL DO PASSIVO NÃO CIRCULANTE		877.014.559,89
			PATRIMÔNIO LÍQUIDO		
			Capital Social	3.6	1.000,00
			Lucros ou Prejuízos Acumulados		(654.425,57)
			TOTAL DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO		(653.425,57)
TOTAL DO ATIVO		876.379.432,02	TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		876.379.432,02

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

PICK MONEY CIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS

Demonstração do Resultado de 2021 - Em reais.

	Notas	2021
DESPESAS OPERACIONAIS	3.7	
Despesas com Pessoal		(121.379,98)
Despesas Administrativas		(271.689,38)
Correios	3.7.1	(136.654,20)
Serviços Técnicos Terceirizados	3.7.2	(63.363,40)
Aluguéis	3.7.3	(21.441,59)
Demais despesas	3.7.4	(50.230,19)
		<u>(393.069,36)</u>
LUCRO (PREJUÍZO) ANTES DO RESULTADO FINANCEIRO		(393.069,36)
RESULTADO FINANCEIRO		
Receitas Financeiras		718.043,43
Despesas Financeiras		(979.399,64)
		<u>(261.356,21)</u>
LUCRO (PREJUÍZO) LÍQUIDO DO EXERCÍCIO		(654.425,57)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

PICK MONEY CIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS

Demonstração do Fluxo de Caixa de 2021 - Em reais - Método Indireto

	2021
FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	
Resultado do Exercício	(654.425,57)
Ajustes para:	
Depreciação/Amortização	-
	<u>(654.425,57)</u>
Redução (aumento) nos Ativos:	
Clientes - Prestamista	(876.384.074,76)
Outros Créditos	4.679,60
	<u>(876.379.395,16)</u>
Aumento (Redução) nos Passivos:	
Impostos a Recolher	8.276,47
Obrigações com Pessoal	10.021,23
Obrigações Contratuais	827.353.489,00
Corretagens a Repassar	19.375.070,89
	<u>846.746.857,59</u>
= RECURSOS LÍQUIDOS PROVENIENTES DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	<u>(30.286.963,14)</u>
FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS	
Ativo Imobilizado	-
= RECURSOS LÍQUIDOS DECORRENTES DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS	<u>-</u>
FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	
Capital de Terceiros (Empréstimos)	30.286.000,00
Integralização de Capital	1.000,00
= RECURSOS LÍQUIDOS APLICADOS NAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	<u>30.287.000,00</u>
RESULTADO LÍQUIDO DA VARIAÇÃO DO CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	<u>36,86</u>
Caixa e Equivalentes de Caixa no FINAL DO PERÍODO	36,86
Caixa e Equivalentes de Caixa no INÍCIO DO PERÍODO	-
Aumento/redução do caixa	<u>36,86</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

PICK MONEY CIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido - Em reais

	<u>Capital Social</u>	<u>Lucros / Prejuízos Acumulados</u>	<u>Total</u>
Saldo em 31 de dezembro de 2020	-	-	-
Integralização de Capital	1.000,00		1.000,00
Resultado do Período		(654.425,57)	(654.425,57)
Saldo em 31 de dezembro de 2021	<u>1.000,00</u>	<u>(654.425,57)</u>	<u>(653.425,57)</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

PICK MONEY CIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras de 2021

Em reais.

1. Contexto Operacional

A Pick Money Cia Securitizadora de Créditos Financeiros, devidamente inscrita no CNPJ sob o nº 39.831.735/0001-00, tem sede no município de Bauru, Estado de São Paulo e foi constituída em 18 de novembro de 2020.

A companhia tem como objeto social: (a) a aquisição e a securitização de créditos financeiros; (b) a emissão e a colocação, privada ou perante os mercados financeiros e de capitais, de qualquer título ou valor mobiliário compatível com suas atividades, respeitados os tramites da legislação e da regulamentação aplicáveis.

Efeitos da pandemia provocada pela COVID-19

Em março de 2020, a Organização Mundial da Saúde (OMS) declarou a COVID-19 como uma pandemia. As autoridades governamentais de diversos países, incluindo o Brasil, impuseram restrições de contenção do vírus. A Companhia definiu um plano de gestão da pandemia, com medidas preventivas e de mitigação dos seus efeitos, em linha com as diretrizes estabelecidas pelas autoridades de saúde nacionais e internacionais.

A Companhia analisou os impactos decorrentes da pandemia em suas demonstrações financeiras e não identificou distorções relevantes em suas operações.

2. Base de preparação e mensuração

Declaração de conformidade

As demonstrações financeiras foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, incluindo os pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPCs) e evidenciam todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras, e somente elas, as quais estão evidenciadas, e que correspondem àquelas utilizadas pela Administração na sua gestão.

A aprovação destas demonstrações financeiras ocorreu na Assembleia Geral Ordinária realizada em 31 de março de 2022.

Base de mensuração

As demonstrações financeiras foram preparadas utilizando o custo histórico como base de valor. As demonstrações financeiras apresentam informações referentes ao seu **primeiro exercício fiscal, ou seja, não existe comparativo em relação ao período anterior.**

Moeda funcional e moeda de apresentação

Estas demonstrações financeiras estão apresentadas em Reais, que é a moeda funcional da Companhia.

Estimativas e julgamentos, contábeis críticos

As estimativas e os julgamentos contábeis são continuamente avaliados e baseiam-se em expectativas de eventos futuros, consideradas razoáveis para as circunstâncias na Companhia.

3. Principais políticas contábeis

As principais políticas contábeis adotadas na elaboração das demonstrações financeiras estão definidas a seguir e foram aplicadas em consistência com o exercício apresentado.

3.1. Caixa e equivalentes de caixa

ATIVO	Notas	2021
ATIVO CIRCULANTE		
Caixa e equivalentes de caixa	3.1	36,86

Refletem o saldo da conta bancária de liquidez imediata, no último dia do mês.

3.2. Clientes e Outros Recebíveis

Reflete a carteira de recebíveis formada pelos créditos de CCB, reconhecidas pelo valor da transação.

3.3. Impostos e Contribuições a recolher

IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

PIS/COFINS/CSLL sobre serviço terceiros	11,41
INSS sobre serviço terceiros (20%)	0,02
IRRF sobre ret. Soc. e salários	518,68
FGTS	1.521,42
INSS sobre salários	1.600,06
INSS empresa	4.624,88
Total Impostos e Contribuições a recolher	8.276,47

3.4. Obrigações Contratuais

Obrigações assumidas com instituições financeiras para securitização de créditos, reconhecidos pelo valor da transação.

3.5. Empréstimos e Financiamentos

Reflete a captação de recursos para conversão em debêntures pendentes de registro na Jucesp, até a data do balanço.

3.6. Capital Social

O capital social da Companhia e de R\$ 1.000,00 (mil reais), totalmente subscrito e integralizado, dividido em 1.000 (mil) ações ordinárias nominativas e sem valor nominal.

3.7. Despesas Operacionais

DESPESAS OPERACIONAIS	Notas	2021
Despesas com Pessoal		(121.379,98)
Despesas Administrativas		(271.689,38)
Correios	3.7.1	(136.654,20)
Serviços Técnicos Terceirizados	3.7.2	(63.363,40)
Aluguéis	3.7.3	(21.441,59)
Demais despesas	3.7.4	<u>(50.230,19)</u>
		(393.069,36)

3.7.1. Correios

Corresponde a serviços de envio de cartas e malotes.

3.7.2. Serviços Técnicos Terceirizados

Corresponde aos serviços da plataforma de assinaturas digitais, serviços de dados para negativação de clientes e outros.

3.7.3. Aluguéis

Refere-se à locação da sede administrativa.

3.7.4. Demais despesas

<u>DEMAIS DESPESAS</u>	
Outras despesas	11.314,76
Telefonia	11.209,15
Taxas para Registro da Marca	6.305,00
Impostos e Taxas	5.884,07
Viagens	5.671,96
Serviços de Cobrança e Atendimento ao Cliente	3.185,00
Honorários para abertura da empresa	2.473,58
Aquisição Certificado Digital e-CNPJ	1.569,70
Material de Escritório - Demais	898,44
Xerox, Autenticações e Cartório	826,79
Assessoria de Informática	600,00
Material de Escritório - Papel Sulfite	199,90
Energia Elétrica	91,84
TOTAL	<u>50.230,19</u>

4. Gerenciamento de riscos e instrumentos financeiros

Apesar de ser o primeiro ano de exercício fiscal da Companhia, seu índice de liquidez geral são consideravelmente aceitáveis, visto que a Administração monitora e se atenta quanto às previsões das exigências de liquidez da Companhia, assegurando que se tenha caixa suficiente para atender às necessidades operacionais.

ÍNDICE DE LIQUIDEZ GERAL

Ativo Circulante	4.067
Realizável a Longo Prazo	876.375.365
Passivo Circulante	18.298
Passivo Não Circulante	877.014.560
Índice de Liquidez Geral	<u>1,00</u>

5. Demais informações

Não há comparativo dos dados do exercício fiscal anterior (2020), pois a empresa foi constituída em 11/2020 e suas movimentações financeiras/econômica iniciaram apenas em 2021.

Bauru - SP, 31 de dezembro de 2021.

Fábio Donizete de Mendonça
Diretor

Cristiane Correa de Oliveira
Contadora
CRC: 1SP297262/O-8