

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
Exercício Social findo em 31 de dezembro de 2019 e 2018
Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

Nota 1. Contexto Operacional

A Petra Gold Serviços Financeiros SA é uma sociedade anônima fechada que atua nas atividades de intermediação e agenciamentos de serviços e negócios em geral, exceto imobiliários, como atividade principal, tendo outras atividades secundárias como a de correspondente de instituição financeiras, gestão de ativos intangíveis, sendo, atualmente, sócia ostensiva de duas Sociedades em Conta de Participação.

Sua sede está localizada na cidade do Rio de Janeiro, na Praça Floriano, 55, sala1004, Centro, CEP 20.031-050, no Estado do Rio de Janeiro e possui filial na cidade de São Paulo, na Avenida das Nações Unidas, nº 12.399, Cj. 91-A, Brooklin Paulista, São Paulo, SP, CEP 04.578-000.

Nota 2 – Base de apresentação das Demonstrações Contábeis

Nas Demonstrações Contábeis do ano de 2019, elaboradas comparativamente às demonstrações do ano de 2018, a Petra Gold Serviços Financeiros SA adotou os procedimentos orientados pela Lei 6.404/76, seja no que concerne a sua elaboração seja no que concerne à sua publicação.

As Demonstrações Contábeis foram elaboradas com observância das práticas contábeis adotadas no Brasil, em especial às normas aprovadas pela Resolução CFC 1.185/09, alterada pela 1376/11, e pela Resolução 1374/11.

Nota 3 – Formalidade da Escrituração Contábil

A Petra Gold Serviços Financeiros SA mantém um sistema de escrituração contábil dos seus fatos administrativos por meio de sistemas eletrônicos de controle e gestão, e, quando de reflexos obrigatórios nos registros financeiros, também os atos administrativos são base de registros contábeis de provisões e estimativas técnicas necessárias.

Os registros contábeis obedecem a uma ordem cronológica dos fatos administrativos, sendo reconhecidos em contas contábeis específicas, estando os pertinentes documentos disponíveis para consulta num prazo legal de 5 anos, quando a lei não dispuser prazo maior.

As Demonstrações Financeiras e as suas pertinentes Notas Explicativas são transcritas no diário e transmitidas junto a ECF – Escrituração Contábil Fiscal, registradas na JUCERJA – Junta Comercial do Estado do Rio de Janeiro.

Nota 4 - Práticas Contábeis aplicadas às Demonstrações Contábeis.

1. Reconhecimento das Receitas:

A receita é reconhecida no resultado quando seu valor pode ser mensurado de forma confiável e é provável que os benefícios econômicos fluam à favor da Companhia. A receita é mensurada com base no valor justo da contraprestação recebida, excluindo descontos, abatimentos e impostos ou encargos sobre vendas. Uma receita não é

Rio de Janeiro | Praça Floriano, 55/ 10º andar · Centro · Cep 20031-007 | +55 (21) 3993 8867

São Paulo | Av. das Nações Unidas, 12.399/ conjunto 91 A · Cidade Monções · Cep 04578-000 | +55 (11) 4550 3133

www.petragold.com.br

reconhecida se há uma incerteza significativa da sua realização. O resultado das operações é apurado em conformidade com o regime contábil de competência do exercício.

2. Caixa e Equivalente Caixa

Incluem caixa e saldos positivos em conta movimento, aplicações financeiras resgatáveis em até 90 dias a contar da data de contratação, com risco insignificante de mudança de seu valor de mercado. As aplicações financeiras incluídas nos equivalentes de caixa, em sua maioria, são classificadas na categoria “ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado”.

3. Títulos e Valores Mobiliários

A classificação das aplicações financeiras está realizada com base no tempo previsto de resgate ou vencimento, sendo categorizadas como ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado. Quando aplicável, os custos diretamente atribuíveis à aquisição de um ativo financeiro são adicionados ao montante originalmente reconhecido.

4. Imobilizado

Registrado ao custo de aquisição ou construção. O custo inclui os gastos diretamente atribuíveis à aquisição dos itens. As depreciações dos bens são calculadas pelo método linear e as taxas são as reguladas na legislação fiscal, e, também, no caso de benfeitorias em bens de terceiros, as amortizações são apropriadas no prazo de contratos.

5. Ajustes a valor presente de ativos e passivos

Os ativos e passivos monetários de curto prazo são ajustados pelo seu valor presente, quando o efeito é considerado relevante em relação às demonstrações financeiras tomadas em conjunto. Em 31 de dezembro de 2018 e 2019 a sociedade entendeu que não haveriam ajustes para serem realizados ou que estes não seriam relevantes.

6. Debêntures e Empréstimos passivos

Estão demonstrados pelos valores de contratação. Após reconhecimento inicial são mensurados pelo custo amortizado, aplicado o reconhecimento de encargos pela taxa efetiva de juros, quando aplicável.

Nota 5 – Caixa e Equivalente Caixa.

São formados pelas seguintes rubricas e valores: caixa e depósitos à vista em instituições financeiras, e montavam em 31.12 de 2019 o valor de R\$ 797 mil (R\$ 76 mil em 2018).

Nota 6 – Títulos e Valores Mobiliários.

São formados por aplicações financeiras em bancos de primeira linha no Brasil, com o objetivo de manter suporte financeiro às operações da companhia. São remuneradas por taxas compatíveis com o mercado e oferta destas instituições financeiras, sendo estes rendimentos lançados ao resultado em regime de competência. Estão classificados entre curto e longo prazo em razão da expectativa dos resgates das

operações serem efetuadas no curto prazo ou em suas datas de vencimento. Em 31 de dezembro de 2019 montava saldo de R\$ 5.034 mil (R\$ 21.297 mil em 2018).

Nota 7 – Estoques

Refere-se a máquinas de cartões de débito e de crédito envolvidos no projeto Franquias Gold Plus, utilizadas pela SCP de mesmo nome. Estão valorizadas pelo custo médio montando saldo de R\$ 955 mil em dezembro de 2019, e, segundo a administração, todo o estoque é perfeitamente recuperável e trará benefícios futuros para a empresa, não cabendo o registro de qualquer provisão.

Nota 8 – Outros Créditos

Refere-se em sua maior parte a créditos de tributos, sendo os mais relevantes ICMS, PIS, COFINS e saldos negativos de IRPJ e CSLL, assim como valores mais diminutos de tributos pagos indevidamente, todos em condições de serem recuperados e sendo utilizados em processo de compensação.

Nota 9 – Créditos com Pessoas Ligadas

São formados por saldos com pessoas jurídicas e pessoas físicas vinculadas ao grupo econômico. Os créditos destinados à Pessoas Jurídicas do Grupo montam R\$ 10.927 mil (2018 – R\$ 1.756) e destinados a Pessoas Físicas ligadas montam R\$ 11.911 mil (2018 – R\$ 1.897 mil). Sobre os créditos não são cobrados juros ou aplicados atualização monetária, não existindo data de vencimento para sua liquidação.

Nota 10 – Imobilizado e Intangível

O Imobilizado está representado por aquisições de ativos administrativos (móveis e utensílios, computadores, máquinas e equipamentos), veículos que dão suporte a atividade operacional da Sociedade, assim como por benfeitorias em bens alugados, cujo contratos vencem no ano de 2020, razão pela qual não se aplicou os requisitos da IFRS 16 (CPC 6). Está registrado por seu custo amortizado que monta R\$ 5.871 mil reduzidos por depreciação/amortização de R\$ 1.270 mil. As taxas de depreciação são de 10% para os bens de natureza administrativa, 20% para os veículos e hardware. As benfeitorias estão sendo amortizadas no tempo dos contratos de locação, havendo a informação da Administração da sociedade que estes vigorariam até 31 de dezembro de 2020.

O intangível é formado por marcas e patentes, não amortizadas, e por aquisições de software utilizado nas atividades da empresa, sendo estes amortizados em 20% aa. O custo total monta em R\$ 635 mil, acumulando amortizações de R\$ 27 mil.

Nota 11 – Investimentos.

Apesar de diminuto valor no Balanço Patrimonial, o custo de investimento em companhia controlada e na SCP – Sociedades em conta de participação - monta o valor de R\$ 1.048 mil, reduzidos à zero por perda de equivalência patrimonial. Tais investimentos se referem à participação na SCP Franquia Gold Plus (R\$ 900 mil), em que a sociedade é sócia ostensiva, e na Petra Gold Securíties SA (R\$ 148 mil). O valor remanescente no grupo investimentos refere-se a Objetos de Arte (31 mil).

Nota 12 – Debêntures

Recursos decorrentes de captações no mercado privado para o desenvolvimento das atividades da sociedade e com prazo de liquidação variável conforme a sua emissão.

Foram emitidas 4 séries de Debêntures no decorrer dos anos de 2016 a 2018 que possuem remuneração variável de acordo com os prazos de resgates à opção de cada investidor.

Abaixo segue algumas das características de cada emissão.

Emissão	Série	Data	Valor	Quant	%	Taxa de
		Arquivamento	Autorizado	Deb	Colocação	Juros
1a.	única	01/12/2016	5.000.000,00	5.000	59,4%	130% tx DI over
2a.	1a.	12/07/2017	10.000.000,00	10.000	8,8%	115% tx DI over
	2a.		30.000.000,00	3.000	4,0%	135% txDI over
3a.	1a.	09/10/2017	10.000.000,00	10.000	100,0%	0,99% am
	2a.		30.000.000,00	3.000	76,2%	1,5% am
4a.	1a.	14/09/2018	30.000.000,00	30.000	41,8%	0,95% am
	2a.		30.000.000,00	3.000	17,7%	1,45% am

O saldo em 31 de dezembro de 2019 monta o valor de R\$ 59.660 (R\$ 52.464 em 2018), tendo sido descontinuada a captação de recursos por este instrumento em abril de 2019.

O saldo de Debêntures está integralmente registrado no passivo circulante em função dos debenturistas terem o direito de resgate até o final do exercício seguinte posterior a este balanço, mesmo que também possam não fazê-lo.

O saldo da conta debêntures está em conformidade com os controles apresentados pela Sociedade, tendo ocorrido ajuste de juros neste exercício não contabilizado no exercício anterior no valor de R\$ 5.158 mil, contabilizado como despesas neste exercício. O valor total de juros de debêntures contabilizado no presente exercício monta R\$ 14.958 mil, incluso o ajuste citado.

Nota 13 – Outros Empréstimos

Para o desenvolvimento de suas atividades, e mais precisamente, para o desenvolvimento do Projeto Franquia Gold Plus, a sociedade captou no mercado, com investidores privados, durante o ano de 2019, recursos equivalentes a R\$ 5.819 mil, cuja remuneração seria variável de acordo com o êxito logrado na operação. Estes valores estão registrados integralmente no Ativo Circulante dado a circunstância de que os investidores tem o direito de retirar da sociedade seus investimentos no decorrer do ano de 2020, não significando dizer que isto seja obrigatório e que vá ocorrer.

Nota 14 – Empréstimos adquiridos com as Sociedades em Conta de Participações – SCP Gold Plus e SCP Conta Digital

A Sociedade participa como sócia ostensiva de duas SCP, uma denominada simplesmente SCP e outra SCP Conta Digital, ambas com sua denominação social precedidas do nome da própria sociedade, tendo como sócia participante a EW Gold Participações Ltda, empresa do Grupo e sua controladora.

As SCP citadas se destinam a dois projetos diferentes, sendo a SCP (Franquia Gold Plus) destinada ao projeto de desenvolvimento da operação de desenvolvimento de Intangíveis, dentre eles a franquia Gold Plus, e o Projeto de Conta Digital, que se destina a desenvolvimento de uma plataforma digital de contas correntes e meio de pagamentos.

Os recursos para o financiamento dos projetos são captados com Investidores privados, a taxas de juros variáveis, dependendo do prazo de resgate.

A sociedade transferiu parte dos recursos captados nas SCP para financiamento das suas atividades operacionais, montando em 31 de dezembro de 2019 empréstimos com estas no valor total de R\$ 27.072 mil. Sobre estes valores emprestados na forma de mútuo interno não estão sendo aplicados juros ou atualização monetária, estando registrados no não circulante, haja vista tais mútuos não terem data definida de liquidação.

Nota 15 – Demonstrações Financeiras das Sociedades em Conta de Participações – SCP (Franquia Gold Plus) e SCP Conta Digital, controladas pela sócia ostensiva.

Abaixo estão apresentadas as Demonstrações Contábeis (balanço Patrimonial e DRE) das Sociedades em Conta de Participação, cujo sócio ostensiva e a Petra Gold Serviços Financeiros SA. As SCP iniciaram suas operações no ano de 2019. As Sociedades em Conta de Participação se aplicam as notas que citam as práticas contábeis, quando aplicáveis.

**PETRA GOLD SERVIÇOS FINANCEIROS S/A – SCP
(Franquia Gold Plus)
Demonstrações Contábeis
Exercício Social findo em 31 de dezembro de 2019**

Balanço Patrimonial (em R\$ 000)			
	2019		2019
ATIVO		PASSIVO	
Circulante		Circulante	
Caixa e equivalente caixa	30	Empréstimo a pagar	14.002
Clientes	39	Obrigações tributárias	5
Titulos e valores mobiliários	5.052		
Outros créditos	6		
Total do Ativo Circulante	5.127	Total do Passivo Circulante	14.007
Não Circulante		Patrimônio Líquido	
Empr a Receber - Sóc Ostensivo	5.332	Capital Social	1.000
		(-) Prejuizos Acumulados	(4.548)
Total do Ativo não Circulante	5.332	Total do Patrimônio Líquido	(3.548)
Total do Ativo	10.459	Total do Passivo	10.459

Demonstração do Resultado do Exercício (em R\$ 000)	
	2019
Receita Operacional Bruta	191
(-) Deduções de vendas	(39)
Receita Operacional Líquida	152
(-) Custo de Vendas	(132)
Resultado Operacional Bruto	20
Despesas Operacionais:	
Comerciais	(124)
Administrativas	(3.883)
Resultado Operacional antes do resultado financeiro	(3.987)
Resultado Financeiro	
Receitas financeiras	56
Despesas financeiras	(617)
	(561)
Resultado do Exercício	(4.548)

PETRA GOLD SERVIÇOS FINANCEIROS S/A – SCP Conta Digital
Demonstrações Contábeis
Exercício Social findo em 31 de dezembro de 2019

Balanco Patrimonial (em R\$ 000)			
	2019		2019
ATIVO		PASSIVO	
Circulante		Circulante	
Caixa e equivalente caixa	3.508	Empréstimo a pagar	39.743
Títulos e valores mobiliários	9.558	Obrigações tributárias	2
Outros créditos	1		
Total do Ativo Circulante	13.067	Total do Passivo Circulante	39.745
Não Circulante		Patrimônio Líquido	
Empr a Receber - Sóc Ostensivo	21.740	Capital Social	1.000
Intangível	140	(-) Capital a Integralizar	(1.000)
Total do Ativo não Circulante	21.880	Prejuizos Acumulados	(4.798)
		Total do Patrimônio Líquido	(4.798)
Total do Ativo	34.947	Total do Passivo	34.947

Demonstração do Resultado do Exercício (em R\$ 000)	
	2019
Receita Operacional Bruta	0
(-) Deduções de vendas	0
Receita Operacional Líquida	0
(-) Custo de Vendas	
Resultado Operacional Bruto	0
Despesas Operacionais:	
Comerciais	(14)
Administrativas	(3.950)
Resultado Operacional antes do resultado financeiro	(3.964)
Resultado Financeiro	
Receitas financeiras	62
Despesas financeiras	(896)
	(834)
Resultado do Exercício	(4.798)

Nota 16 – Patrimônio Líquido

O Capital social está formado por 3.574.010 ações ordinárias com valor nominal de R\$ 1,00 e 50.798 ações preferenciais classe A com valor nominal de R\$ 5,00, 10.000.000 ações preferenciais Classe B e 10.000.000 ações preferenciais classe C, ambas com valor nominal de R\$ 1,00, perfazendo capital total subscrito no valor de R\$ 23.828.000,00 (R\$ 2.828.000,00 em 2018), dos quais, em valor, R\$ 13.858.795,00 (R\$ 1.400.000,00 em 2018) ainda não integralizados.

Os prejuízos acumulados montam em 2019 o valor de R\$ 68.005 mil (R\$ 27.606 em 2018), sendo que no ano de 2019 foi gerado prejuízo de R\$ 40.399 mil (R\$ 22.226 em 2018).

Rio de Janeiro, 30 de abril de 2020.

Eduardo Monteiro Wanderley
Diretor Presidente

Fernando A. D. Fernandes
Contador CRC RJ 112132-O