

**Money Securitizadora S.A.**  
**CNPJ: 34.192.555/0001-02**  
**Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis**  
**Em 31 de dezembro de 2022 e 2021**

(Em milhares de Reais)

---

**Money Securitizadora S.A.**

**São Paulo/SP**

**Demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2022 e 2021**

**Money Securitizadora S.A.**  
**CNPJ: 34.192.555/0001-02**  
**Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis**  
**Em 31 de dezembro de 2022 e 2021**

(Em milhares de Reais)

---

**Money Securitizadora S.A.**

**Demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2022 e 2021**

**Conteúdo**

**Balancos patrimoniais**

**Demonstrações dos resultados**

**Demonstrações das mutações do patrimônio líquido**

**Demonstrações dos fluxos de caixa**

**Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis**

**Money Securitizadora S.A.**  
**CNPJ: 34.192.555/0001-02**  
**Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis**  
**Em 31 de dezembro de 2022 e 2021**

(Em milhares de Reais)

**MONEY SECURITIZADORA S.A.**

São Paulo/SP

CNPJ: 34.192.555/0001-02

**Balancos Patrimoniais**

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

**Ativo**

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Circulante</b>	<b>34.054</b>	<b>35.826</b>
Caixas e equivalentes de caixa (Nota 4)	23	-
Direitos creditórios (Nota 5)	32.724	34.644
Impostos a recuperar	229	228
Adiantamentos consórcio	1.078	954
<b>Não circulante</b>	<b>5</b>	<b>3</b>
Imobilizado	5	3
<b>Total do ativo</b>	<b>34.059</b>	<b>35.829</b>

**Alexandre Tavares de Mello**  
Presidente

**Felipe Seminotti**  
Contador  
CRC Nº PR-049995/O-4-S-SP

**Money Securitizadora S.A.**  
**CNPJ: 34.192.555/0001-02**  
**Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis**  
**Em 31 de dezembro de 2022 e 2021**

(Em milhares de Reais)

**MONEY SECURITIZADORA S.A.**

São Paulo/SP

**CNPJ: 34.192.555/0001-02**

**Balancos Patrimoniais**

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

**Passivo e patrimônio líquido**

		<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Circulante</b>		<u>3.001</u>	<u>2.910</u>
Impostos, taxas e contribuições		892	801
Outros valores		2.109	2.109
<b>Não circulante</b>		<u>38.858</u>	<u>37.212</u>
Debêntures captadas	(Nota 7)	38.858	37.212
Empréstimos e financiamentos			
<b>Patrimônio líquido</b>		<u>(7.800)</u>	<u>(4.293)</u>
Capital social	(Nota 8)	10	10
Prejuízos Acumulados		(7.810)	(4.303)
<b>Total do passivo</b>		<u><u>34.059</u></u>	<u><u>35.829</u></u>

**Alexandre Tavares de Mello**  
Presidente

**Felipe Seminotti**  
Contador  
CRC N° PR-049995/O-4-S-SP

**Money Securitizadora S.A.**  
**CNPJ: 34.192.555/0001-02**  
**Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis**  
**Em 31 de dezembro de 2022 e 2021**

(Em milhares de Reais)

**MONEY SECURITIZADORA S.A.**

São Paulo/SP

CNPJ: 34.192.555/0001-02

Demonstração do resultado

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
<b>Operações continuadas</b>	<u>1.592</u>	<u>2.721</u>
Receita com deságio	1.592	2.721
<b>(-) Deduções da receita bruta</b>	<u>(147)</u>	<u>(253)</u>
Impostos e contribuições	(147)	(253)
<b>Lucro bruto</b>	<u>1.445</u>	<u>2.468</u>
Despesas gerais e administrativas	(909)	(660)
<b>Lucro operacional</b>	<u>536</u>	<u>1.808</u>
<b>Resultado financeiro</b>	<u>(4.043)</u>	<u>(5.091)</u>
Receitas financeiras	-	47
Despesas financeiras	(4.043)	(5.138)
<b>Prejuízo antes do imposto de renda e da contribuição social</b>	<u>(3.507)</u>	<u>(3.283)</u>
Prejuízo líquido do exercício	<u><u>(3.507)</u></u>	<u><u>(3.283)</u></u>
<b>Prejuízo líquido por ação do capital social no fim do exercício em R\$</b>	<u><u>-350,70</u></u>	<u><u>-328,30</u></u>

**Alexandre Tavares de Mello**  
Presidente

**Felipe Seminotti**  
Contador  
CRC N° PR-049995/O-4-S-SP

**Money Securitizadora S.A.**  
**CNPJ: 34.192.555/0001-02**  
**Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis**  
**Em 31 de dezembro de 2022 e 2021**

(Em milhares de Reais)

---

**MONEY SECURITIZADORA S.A.**  
**São Paulo/SP**  
**CNPJ: 34.192.555/0001-02**  
**Demonstrações das mutações do patrimônio líquido**  
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de reais)

	<u>Capital social</u>	<u>Prejuízos acumulados</u>	<u>Total</u>
<b>Em 31 de dezembro de 2021</b>	<u>10</u>	<u>(4.303)</u>	<u>(4.293)</u>
Prejuízo líquido do exercício		<u>(3.507)</u>	<u>(3.507)</u>
<b>Em 31 de dezembro de 2022</b>	<u>10</u>	<u>(7.810)</u>	<u>(7.800)</u>

**Alexandre Tavares de Mello**  
Presidente

**Felipe Seminotti**  
Contador  
CRC N° PR-049995/O-4-S-SP

**Money Securitizadora S.A.**  
**CNPJ: 34.192.555/0001-02**  
**Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis**  
**Em 31 de dezembro de 2022 e 2021**

(Em milhares de Reais)

**MONEY SECURITIZADORA S.A.**

São Paulo/SP

CNPJ: 34.192.555/0001-02

**Demonstrações do fluxo de caixa**

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>Fluxo de caixa das atividades operacionais</b>		
<b>Prejuízo antes do imposto de renda e da contribuição social</b>	(3.507)	(3.283)
<b>Ajustes de receitas e despesas não envolvendo caixa</b>		
Depreciação e amortização	<u>1</u>	<u>-</u>
	<b>(3.506)</b>	<b>(3.283)</b>
Variações nos ativos e passivos		
Contas a receber de clientes e outros recebíveis	1.921	1.914
Debêntures captadas	1.645	(412)
Impostos taxas e contribuições	90	344
Empréstimos e financiamentos	-	(229)
Adiantamento a consórcio	(123)	(440)
Impostos a recuperar	(1)	(1)
Outros ativos e passivos de curto e longo prazos, líquido	<u>-</u>	<u>2.109</u>
	26	2
<b>Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais</b>	<u>26</u>	<u>2</u>
<b>Fluxo de caixa das atividades de investimentos</b>		
Aquisição de imobilizado	(3)	(3)
<b>Caixa líquido (aplicado nas) gerado pelas atividades de investimento</b>	(3)	(3)
<b>Aumento (redução) de caixa e equivalentes de caixa, líquidos</b>	<u>23</u>	<u>(1)</u>
<b>Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício</b>	<u>-</u>	<u>1</u>
<b>Caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício</b>	<u><u>23</u></u>	<u><u>-</u></u>

**Alexandre Tavares de Mello**  
Presidente

**Felipe Seminotti**  
Contador  
CRC N° PR-049995/O-4-S-SP

(Em milhares de Reais)

---

**1. Contexto operacional**

A Companhia tem por objeto social: Securitização de créditos, emissão e colocação privada de certificados de recebíveis e de títulos e valores mobiliários lastreados em direitos creditórios.

A Companhia é uma sociedade por ações, de capital fechado, estabelecida e domiciliada no Brasil, com sede em São Paulo/SP.

**2. Base de elaboração e apresentação das demonstrações contábeis**

**2.1. Conformidade**

As demonstrações Contábeis foram preparadas e estão sendo apresentadas conforme as práticas contábeis adotadas no Brasil, incluídos pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPCs).

**2.2. Base**

A preparação de demonstrações Contábeis requer o uso de certas estimativas contábeis críticas e também o exercício de julgamento por parte da Administração da Sociedade e do processo de aplicação das políticas contábeis. Aquelas áreas que requerem maior nível de julgamento e possuem maior complexidade, bem como as áreas nas quais as premissas e estimativas são significativas para a elaboração das demonstrações Contábeis, estão divulgadas na nota 3.

**3. Descrição das principais práticas contábeis adotadas**

**3.1. Apresentação das demonstrações contábeis**

As principais práticas contábeis adotadas na elaboração dessas demonstrações contábeis estão descritas a seguir.

**3.2. Resumo das principais práticas contábeis**

**3.2.1 Moeda funcional e moeda de apresentação**

**Money Securitizadora S.A.**

**CNPJ: 34.192.555/0001-02**

**Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis**

**Em 31 de dezembro de 2022 e 2021**

(Em milhares de Reais)

---

Os itens incluídos nas demonstrações financeiras são mensurados de acordo com a moeda do principal ambiente econômico no qual a empresa atua ("moeda funcional"). As demonstrações financeiras estão apresentadas em milhares de reais, que é a moeda funcional da Empresa e, também, a sua moeda de apresentação.

### **3.2.2 Caixa e equivalentes de caixa**

Caixa e equivalentes de caixa incluem dinheiro em caixa e depósitos bancários de liquidez imediata, com risco insignificante de mudança de valor.

### **3.2.3 Contas a receber de clientes**

As contas a receber de clientes são inicialmente reconhecidas pelo valor da transação e subsequentemente mensuradas pelo custo amortizado com o uso do método da taxa de juros efetiva menos a provisão para créditos de liquidação duvidosa. Uma provisão para créditos de liquidação duvidosa é constituída quando existe uma evidência objetiva de que a Empresa não receberá todos os valores devidos de acordo com as condições originais das contas a receber.

### **3.2.4 Capital social**

As quotas são classificadas no patrimônio líquido.

### **3.2.5 Reconhecimento da receita**

A receita compreende o valor justo da contraprestação recebida ou a receber pela aquisição e securitização de direitos creditórios no curso normal das atividades da Empresa. A receita é apresentada líquida de impostos, devoluções, abatimentos e descontos. Geralmente, o montante de receitas brutas é equivalente ao valor do deságio apurado no período.

A Empresa reconhece a receita quando: (i) o valor da receita pode ser mensurado com segurança; (ii) é provável que benefícios econômicos futuros fluam para a entidade e (iii) critérios específicos tenham sido atendidos para cada uma das atividades da Empresa,

**Money Securitizadora S.A.**  
**CNPJ: 34.192.555/0001-02**  
**Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis**  
**Em 31 de dezembro de 2022 e 2021**

(Em milhares de Reais)

---

conforme descrição a seguir.

**3.2.6 Imposto de renda e contribuição social**

A provisão da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido foi constituída à alíquota de 9% (nove por cento), do lucro líquido ajustado e o Imposto de Renda à alíquota de 15% (quinze por cento), com adicional federal de 10% (dez por cento), sobre a parcela excedente a R\$20.000,00 mensal, na forma que dispõe a legislação vigente.

**4. Caixa e equivalentes de caixa**

São a seguir demonstrados:

**Caixa e equivalentes de caixa**

	<u><b>2.022</b></u>	<u><b>2021</b></u>
Aplicações financeiras de curto prazo	<u>23</u>	<u>-</u>
	<u><b>23</b></u>	<u><b>-</b></u>

**5. Contas a receber**

É composto por:

**Contas a receber de clientes**

	<u><b>2.022</b></u>	<u><b>2021</b></u>
Direitos creditórios	<u>32.724</u>	<u>34.644</u>
	<u><b>32.724</b></u>	<u><b>34.644</b></u>

**Money Securitizadora S.A.**  
**CNPJ: 34.192.555/0001-02**  
**Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis**  
**Em 31 de dezembro de 2022 e 2021**

(Em milhares de Reais)

---

## **6. Provisão para contingências trabalhistas**

Na data das demonstrações financeiras, a Empresa não apresenta processos contingentes vigentes com probabilidade de perda provável ou possível.

## **7. Debêntures**

Foram emitidas 240.000 debêntures conforme demonstrado abaixo:

### **PRIMEIRA EMISSÃO**

Data de emissão: 05/08/2019.

Modalidade: Simples não conversível em ações.

Garantia: Direitos creditórios da carteira de ativos da emissora.

Valor nominal: R\$140.000.000,00.

Séries: 20 séries.

### **SEGUNDA EMISSÃO**

Data de emissão: 30/05/2022.

Modalidade: Simples não conversível em ações.

Garantia: Direitos creditórios da carteira de ativos da emissora.

Valor nominal: R\$100.000.000,00.

Séries: 41 séries.

Os pagamentos serão promovidos integralmente na data de vencimento mediante requerimento expresso dos debenturistas à diretoria da Companhia emissora.

Em 31 de dezembro de 2022, o saldo é de R\$ 38.858.228,20.

**Money Securitizadora S.A.**

**CNPJ: 34.192.555/0001-02**

**Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis**

**Em 31 de dezembro de 2022 e 2021**

(Em milhares de Reais)

---

## **8. Patrimônio líquido**

O Capital social subscrito e integralizado em 31 de dezembro de 2022 e 2021 está representado por um total de 10.000 ações ordinárias com direito a voto de forma nominativa e com valor nominal de R\$1,00 (um real) cada.

\* \* \*

**Alexandre Tavares de Mello**  
Presidente

**Felipe Seminotti**  
Contador  
CRC Nº PR-049995/O-4-S-SP