

**MONEY SECURITIZADORA DE CREDITOS FINANCEIROS S.A.**  
**São Paulo/SP**

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

**MONEY SECURITIZADORA DE CREDITOS FINANCEIROS 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 DE CRÉDITOS FINANCEIROS S.A.**

**São Paulo/SP**

**CNPJ: 37.540.716/0001-91**

**Balances Patrimoniais**

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

**Ativo**

		<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Circulante</b>		<u>48.379</u>	<u>41.494</u>
Caixas e equivalentes de caixa	(Nota 4)	12	-
Direitos creditórios	(Nota 5)	47.034	40.381
Impostos a recuperar		424	424
Adiantamento consórcio		909	689
<b>Total do ativo</b>		<u><b>48.379</b></u>	<u><b>41.494</b></u>

**Alexandre Tavares de Mello**

Presidente

**Felipe Seminotti**

Contador

CRC N° PR-049995/O-4-S-SP

**MONEY SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS S.A.**

**São Paulo/SP**

**CNPJ: 37.540.716/0001-91**

**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>935</u>	<u>894</u>
Impostos, taxas e contribuições	935	857
Empréstimos e financiamentos	-	37
<b>Não circulante</b>	<u>49.364</u>	<u>41.270</u>
Debêntures captadas (Nota 7)	49.364	41.270
<b>Patrimônio líquido</b>	<u>(1.920)</u>	<u>(670)</u>
Capital social (Nota 8)	1	1
Prejuízos acumulados	(1.921)	(671)
<b>Total do passivo</b>	<u><b>48.379</b></u>	<u><b>41.494</b></u>

**Alexandre Tavares de Mello**  
Presidente

**Felipe Sem inotti**  
Contador  
CRCNº PR-049995/O-4-S-SP



**MONEY SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS S.A.**

**São Paulo/SP**

**CNPJ: 37.540.716/0001-91**

**Demonstração do resultado**

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Operações continuadas</b>	<u>1.846</u>	<u>6.603</u>
Receita com deságio	1.846	6.603
<b>(-) Deduções da receita bruta</b>	<u>2.198</u>	<u>(307)</u>
Impostos e contribuições	2.198	(307)
<b>Lucro bruto</b>	<u>4.044</u>	<u>6.296</u>
Despesas gerais e administrativas	(122)	(104)
<b>Lucro operacional</b>	<u>3.922</u>	<u>6.192</u>
<b>Resultado financeiro</b>	<u>(5.172)</u>	<u>(5.782)</u>
Despesas financeiras	(5.172)	(5.782)
<b>Lucro/Prejuízo antes do imposto de renda e da</b>		
<b>imposto de renda e da</b>	<u>(1.250)</u>	<u>410</u>
Imposto de renda e contribuição social	-	(115)
Resultado líquido do exercício	<u><b>(1.250)</b></u>	<u><b>295</b></u>
<b>Prejuízo líquido por ação do capital social no fim do exercício</b>	<u><b>(1.250)</b></u>	<u><b>295</b></u>

**Alexandre Tavares de Mello**  
Presidente

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

**MONEY SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS S.A.**  
**São Paulo/SP**  
**CNPJ: 37.540.716/0001-91**  
**Demonstrações das mutações do patrimônio líquido**  
 Em 31 de dezembro de 2022 e 2021  
 (Em milhares de reais)

	<b>Capital social</b>					<b>Total</b>
	<b>Subscrito</b>	<b>A integralizar</b>	<b>Reserva legal</b>	<b>Reserva de lucros</b>	<b>Prejuízos acumulados</b>	
<b>Em 31 de dezembro de 2021</b>	10	(9)	-	-	(671)	(670)
Prejuízo líquido do exercício					(1.250)	(1.250)
<b>Em 31 de dezembro de 2022</b>	10	(9)	-	-	(1.921)	(1.920)

**Alexandre Tavares de Mello**  
 Presidente

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

# MONEY SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS S.A.

São Paulo/SP

CNPJ: 37.540.716/0001-91

## Demonstrações do fluxo de caixa

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>Resultado antes do imposto de renda e da contribuição social</b>	(1.250)	410
	<b>(1.250)</b>	<b>410</b>
Variações nos ativos e passivos		
Contas a receber de clientes e outros recebíveis	(6.652)	(14.134)
Debêntures captadas	8.094	13.999
Impostos, taxas e contribuições	78	846
Adiantamento a consórcio	(221)	(620)
Impostos a recuperar		(424)
	49	77
<b>Caixa gerado nas operações</b>		
Imposto de renda e contribuição social pagos	-	(115)
<b>Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais</b>	<u>49</u>	<u>(38)</u>
<b>Aumento (redução) de caixa e equivalentes de caixa, líquidos</b>	<u>49</u>	<u>(38)</u>
<b>Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício</b>	<u>(37)</u>	<u>1</u>
<b>Caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício</b>	<u><u>12</u></u>	<u><u>(37)</u></u>

**Alexandre Tavares de Mello**  
Presidente

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

**MONEY SECURITIZADORA DE CREDITOS FINANCEIROS S.A.**

**CNPJ: 37.540.716/0001-91**

**Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis**

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

**(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 DE CREDITOS FINANCEIROS S.A.**

**CNPJ: 37.540.716/0001-91**

**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, conforme descrição a seguir.

**MONEY SECURITIZADORA DE CREDITOS FINANCEIROS S.A.**

**CNPJ: 37.540.716/0001-91**

**Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis**

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

(Em milhares de Reais)

---

**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>12</u>	<u>-</u>
	<u><b>12</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>47.034</u>	<u>40.381</u>
	<u><b>47.034</b></u>	<u><b>40.381</b></u>

**MONEY SECURITIZADORA DE CREDITOS FINANCEIROS S.A.**

**CNPJ: 37.540.716/0001-91**

**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: 13/07/2020

Modalidade: Simples não conversível em ações.

Garantia: Direitos creditórios da carteira de ativos da emissora.

Valor nominal: R\$240.000.000,00.

Séries: 43 séries.

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

Em 31 de dezembro, o saldo é de R\$ 49.364.975,15.

## **8. Patrimônio líquido**

O Capital social subscrito e integralizado em 31 de dezembro de 2022 está representado por um total de 1.000 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 N° PR-049995/O-4-S-SP