

RTA-341-2023



PICK MONEY COMPANHIA SECURITIZADORA DE  
CREDITOS FINANCEIROS

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS 2022

# Conteúdo

- Balanços Patrimoniais
- Demonstrações do Resultado
- Demonstrações do Resultado Abrangente
- Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido
- Demonstração do Fluxo de Caixa
- Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

**Relatório dos auditores independentes  
sobre as demonstrações financeiras**

Aos administradores e acionistas da  
**Pick Money Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros**  
Bauru SP

**Opinião com ressalva**

Examinamos as demonstrações financeiras da Pick Money Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros (“Companhia”), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022, e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, exceto pelos possíveis efeitos dos assuntos descritos na seção a seguir intitulada “Base para opinião com ressalva”, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Pick Money Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros em 31 de dezembro de 2022, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil.

**Base para opinião com ressalva****Limitações de escopo:****Saldos iniciais não auditados**

As demonstrações financeiras da Companhia para o exercício anterior findo em 31 de dezembro de 2021, apresentadas de forma comparativa, não foram examinadas por nós ou por outros auditores independentes. Além disso, não foi possível obter evidência de auditoria apropriada e suficiente, decorrente de uma primeira auditoria, para assegurar que os saldos iniciais não contenham efeitos que possam afetar de forma relevante o resultado do exercício corrente e os seus reflexos nas demais demonstrações financeiras do exercício atual.

**Confirmações externas de saldos e transações insuficientes**

**a) Clientes e outros recebíveis:** não recebemos em sua totalidade, respostas de pedidos formais enviados a determinados clientes e outros recebíveis que têm relacionamento com a Companhia, para confirmação de saldos e transações, cujo procedimento de auditoria é denominado circularização. Nessas circunstâncias, apesar de termos realizado testes alternativos, sem distorção relevante, não podemos firmar juízo sobre eventuais ajustes que poderiam ser requeridos nas demonstrações financeiras em função de outras informações advindas das respostas daqueles pedidos.

Conseqüentemente, diante dessas limitações de escopo, quaisquer análises ou interpretações das demonstrações financeiras devem levar em consideração essas circunstâncias de nosso exame.

**Provisão para passivos contingentes**

Conforme nota explicativa nº 8, às demonstrações financeiras, a Companhia possui em 31 de dezembro de 2022 ações de natureza cível, cujo montante da causa é de R\$ 16.910.417. Contudo, a perspectiva de perda avaliada pelo assessor jurídico da Companhia é que os valores passíveis de devolução por ocasião dos acordos, é de R\$ 2.748.880. Embora a Administração da Companhia tenha concluído que não existe expectativa de ganho integral dessas demandas judiciais, nenhuma perda foi reconhecida. Em decorrência desse assunto, o passivo não circulante em 31 de dezembro de 2022 está apresentado a menor e o lucro líquido do exercício e o patrimônio líquido nessa data, apresentados a maior em R\$ 2.748.880.

**Receita com securitização a maior**

A Companhia reconheceu em 2022 com base na legislação fiscal, o montante de R\$ 5.074.848 referente a receitas de securitização, conforme nota explicativa 10 - Receita líquida de securitização. Entretanto, as receitas foram reconhecidas em sua totalidade, ou seja, todas as parcelas, não respeitando o regime de competência do exercício. O montante apurado a maior é de R\$ 1.255.365, líquido dos efeitos tributários. Consequentemente, em 31 de dezembro de 2022, o resultado do exercício e o patrimônio líquido estão a maior em R\$ 1.255.365.

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras”. Somos independentes em relação à Companhia, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião com ressalva.

**Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras**

A administração da Companhia é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às pequenas e médias empresas e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Companhia continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a administração pretenda liquidar a Companhia ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Companhia são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

## **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras**

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Companhia.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Companhia. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Companhia a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Ribeirão Preto SP, 22 de junho de 2023.

**Moore Prisma Auditores Independentes**  
CRC 2SP017256/O-3



**Ricardo Aurélio Rissi**  
Contador - CRC 1SP137183/O-8

## PICK MONEY CIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS

Balancos patrimoniais em 31 de dezembro de 2022 e 2021 - Em reais.

ATIVO	Nota	2022	2021	PASSIVO	Nota	2022	2021
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>				<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>			
Caixa e equivalentes de caixa	4	23.551.195	37	Fornecedores		551.821	-
Créditos com pessoal		3.504	4.030	Impostos e Contribuições a Recolher		87.933	8.277
Adiantamento a Fornecedores		2.115	-	Obrigações com Pessoal		26.001	10.021
<b>TOTAL DO ATIVO CIRCULANTE</b>		<b>23.556.814</b>	<b>4.067</b>	IRPJ e CSLL a Recolher		635.431	-
				Empréstimos e Financiamentos		-	30.286.000
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>				Corretagem Repassar - Vendas CCB		2.962.750	19.375.071
<b>Realizável a Longo Prazo</b>				<b>TOTAL DO PASSIVO CIRCULANTE</b>		<b>4.263.936</b>	<b>49.679.369</b>
Clientes e Outros Recebíveis	5	797.424.471	876.375.365	<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>			
<b>TOTAL DO ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>797.424.471</b>	<b>876.375.365</b>	<b>Exigível a Longo Prazo</b>			
				Obrigações Contratuais	6	780.227.188	827.353.489
				Debêntures	7	33.415.534	-
				<b>TOTAL DO PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>813.642.722</b>	<b>827.353.489</b>
				<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	9		
				Capital Social		1.000	1.000
				Lucros ou Prejuízos Acumulados		3.073.627	(654.426)
				<b>TOTAL DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>3.074.627</b>	<b>(653.426)</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>820.981.285</b>	<b>876.379.432</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>820.981.285</b>	<b>876.379.432</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## PICK MONEY CIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS

Demonstrações dos resultados findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 - Em reais.

	<u>Notas</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>RECEITA LÍQUIDA DE SECURITIZAÇÃO</b>	<b>10</b>	5.074.848	-
<b>DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>11</b>		
Despesas com Pessoal		(443.041)	(121.380)
Despesas Administrativas		(2.440.063)	(271.689)
Serviços Técnicos Terceirizados		(696.365)	(63.363)
Assessoria Jurídica		(671.941)	-
Correios		(366.723)	(136.654)
Aluguéis		(61.497)	(21.442)
Demais Despesas		(643.537)	(50.230)
		<b>(2.883.104)</b>	<b>(393.069)</b>
<b>LUCRO (PREJUÍZO) ANTES DO RESULTADO FINANCEIRO</b>		<b>2.191.744</b>	<b>(393.069)</b>
<b>RESULTADO FINANCEIRO</b>			
Receitas Financeiras	<b>12</b>	7.198.759	718.043
Despesas Financeiras	<b>13</b>	(4.115.430)	(979.400)
		<b>3.083.329</b>	<b>(261.357)</b>
<b>RESULTADO ANTES DOS TRIBUTOS SOBRE O LUCRO</b>		<b>5.275.073</b>	<b>(654.426)</b>
Contribuição Social		(415.858)	-
Imposto de Renda		(1.131.162)	-
<b>LUCRO (PREJUÍZO) LÍQUIDO DO EXERCÍCIO</b>		<b>3.728.053</b>	<b>(654.426)</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## PICK MONEY CIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS

**Demonstrações do Resultado Abrangente dos Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 - Em reais.**

	<u>Nota</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>LUCRO LÍQUIDO DO PERÍODO</b>		<b>3.728.053</b>	<b>(654.426)</b>
Outros Resultados Abrangentes		-	-
<b>RESULTADO ABRANGENTE DO PERÍODO</b>		<b><u>3.728.053</u></b>	<b><u>(654.426)</u></b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## PICK MONEY CIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS

### Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido - Em reais.

	<b>Capital Social</b>	<b>Lucros / Prejuízos Acumulados</b>	<b>Total</b>
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2020</b>	-	-	-
Integralização de Capital	1.000		1.000
Resultado do Período	-	(654.426)	(654.426)
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>1.000</b>	<b>(654.426)</b>	<b>(653.426)</b>
Integralização de Capital	-		-
Resultado do Período	-	3.728.053	3.728.053
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>1.000</b>	<b>3.073.627</b>	<b>3.074.627</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## PICK MONEY CIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS

Demonstrações dos fluxos de caixa findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 - Em reais.

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
Resultado do Exercício antes dos impostos	5.275.073	(654.426)
<b>Ajustes para:</b>		
Perda Estimada com Crédito de liquidação Duvidosa (PECLD)	442.178	-
	<u>5.717.251</u>	<u>(654.426)</u>
<b>Redução (aumento) nos Ativos:</b>		
Clientes - Prestamista	78.510.325	(876.384.075)
Outros Créditos	(3.197)	4.680
	<u>78.507.128</u>	<u>(876.379.395)</u>
<b>Aumento (Redução) nos Passivos:</b>		
Fornecedores	551.821	-
Impostos e Contribuições a Recolher	(831.934)	8.276
Obrigações com Pessoal	15.980	10.021
Obrigações Contratuais	(47.126.301)	827.353.489
Debêntures	33.415.534	-
Corretagens a Repassar	(16.412.321)	19.375.071
	<u>(30.387.221)</u>	<u>846.746.857</u>
<b>= RECURSOS LÍQUIDOS PROVENIENTES DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b><u>53.837.158</u></b>	<b><u>(30.286.964)</u></b>
<b>FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>		
Capital de Terceiros (Empréstimos)	(30.286.000)	30.286.000
Integralização de Capital	-	1.000
<b>= RECURSOS LÍQUIDOS APLICADOS NAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>	<b><u>(30.286.000)</u></b>	<b><u>30.287.000</u></b>
<b>RESULTADO LÍQUIDO DA VARIAÇÃO DO CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b>	<b><u>23.551.158</u></b>	<b><u>36</u></b>
Caixa e Equivalentes de Caixa no FINAL DO PERÍODO	23.551.195	37
Caixa e Equivalentes de Caixa no INÍCIO DO PERÍODO	37	-
<b>Aumento/redução do caixa</b>	<b><u>23.551.158</u></b>	<b><u>37</u></b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

# PICK MONEY CIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras de 31 de dezembro de 2022 e 2021

Em reais.

---

## 1. Contexto Operacional

A Pick Money Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros (Pick Money ou Companhia) é uma sociedade anônima de capital fechado, devidamente inscrita no CNPJ sob o nº 39.831.735/0001-00, com sede na Avenida Getúlio Vargas, 22-55, 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 trâmites da legislação e da regulamentação aplicáveis.

A Administração da Companhia avaliou a capacidade de continuarem operando normalmente e está convencida de que elas possuem recursos para dar continuidade a seus negócios no futuro. Adicionalmente, a Administração não tem conhecimento de nenhuma incerteza material que possa gerar dúvidas significativas sobre a sua capacidade de continuar operando. Assim, estas demonstrações financeiras foram preparadas com base no pressuposto de continuidade

## 2. Base de preparação e mensuração

### Declaração de conformidade

As demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, incluindo os pronunciamentos e orientações emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) e evidenciam todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras.

As demonstrações financeiras foram aprovadas e autorizadas para emissão pelo Conselho de Administração em 22 de junho de 2023.

### Base de mensuração

As demonstrações financeiras foram preparadas utilizando como base o custo histórico.

### Moeda funcional e de apresentação

As demonstrações financeiras estão apresentadas em Reais (R\$), que é a moeda funcional e de apresentação da Companhia, exceto quando indicado de outra forma.

### **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, a exemplo dos créditos de liquidação duvidosa.

### **3. Principais políticas contábeis**

As principais políticas contábeis adotadas na elaboração das demonstrações financeiras em relação a competência, estimativas e provisões foram baseadas nas convenções contábeis e definições da Lei 6.404/76 e pronunciamentos do Conselho Federal de Contabilidade – CFC.

#### **a) Caixa e equivalentes de caixa**

Compreendem depósitos bancários à vista de liquidez imediata, e aplicações financeiras em renda fixa, acrescidas dos rendimentos correspondentes auferidos até a data do balanço, de acordo com as taxas pactuadas com as instituições financeiras. Tais aplicações financeiras possuem liquidez imediata, não estão sujeitas a risco de perda de valor e são mantidas para atividades operacionais da Companhia e, por essa razão, são consideradas equivalentes de caixa.

#### **b) Clientes e Outros Recebíveis**

Reflete a carteira de recebíveis formada pelos créditos de CCB, reconhecidas pelo valor da transação, ou seja, pelo valor dos contratos firmados junto aos devedores.

#### **c) Provisões para demandas judiciais e passivos contingentes**

São reconhecidos contabilmente quando, com base na opinião de assessores jurídicos, for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa, gerando uma provável saída no futuro de recursos para liquidação das ações, e quando os montantes envolvidos forem mensurados com suficiente segurança. As ações com chance de perda possível são apenas divulgadas em nota explicativa às demonstrações financeiras e as ações com chance remota de perda não são divulgadas.

#### **d) Demais ativos e passivos**

Um ativo é reconhecido no balanço quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Companhia e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido no balanço quando a Companhia possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo no futuro.

Estão demonstrados por seus valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes rendimentos, encargos e atualizações monetárias incorridas até a data do balanço e, no caso dos ativos, retificados por provisão para perdas quando necessário.

#### **e) Fornecedores**

As contas a pagar aos fornecedores são obrigações a pagar por bens ou serviços que foram adquiridos no curso normal dos negócios. Inicialmente reconhecidas pelo valor justo e, subsequentemente, mensuradas pelo custo amortizado com o uso do método de taxa de juros efetiva. Na prática, são normalmente reconhecidas ao valor da nota fiscal/ fatura correspondente.

#### **f) Impostos e Contribuições a recolher**

São os tributos a pagar provisionados e registrados com base na legislação pertinente.

#### **g) Imposto de Renda e Contribuição Social**

A provisão para imposto de renda, é constituída com base no lucro real à alíquota de 15%, acrescida do adicional de 10% sobre o lucro tributável que exceder a R\$240.000,00 no exercício, e de 9% sobre o lucro tributável para a contribuição social sobre o lucro líquido.

#### **h) Empréstimos e financiamentos**

Os empréstimos e financiamentos são inicialmente reconhecidos pelo valor da transação (ou seja, pelo valor recebido, incluindo os custos de transação) e subsequentemente demonstrados pelo custo amortizado. Os custos são reconhecidos no resultado do exercício, em despesas financeiras, conforme incorridos

#### **i) Obrigações Contratuais**

Obrigações assumidas para securitização de créditos financeiros, reconhecidos pelo valor da transação (sem deságio).

#### **j) Debêntures**

Dada a característica da companhia, da possibilidade de captação de recursos para exercício das suas atividades, a companhia decidiu emitir debêntures no montante de R\$100.000.000 (cem milhões de reais) para viabilizar suas operações. Em 2022 houve a captação de R\$30.000.000,00 (trinta milhões de reais), conforme nota explicativa 7.

#### 4. Caixa e equivalentes de caixa

O caixa e os equivalentes de caixa, apresentados na demonstração dos fluxos de caixa, estão constituídos por:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Banco Conta Movimento	65.247	37
Aplicações Financeiras - Renda Fixa (a)	23.485.948	-
	<u><b>23.551.195</b></u>	<u><b>37</b></u>

- (a) Referem-se a aplicações em Certificado de Depósito Bancário – DI em Banco de primeira linha, com remuneração entre 100% e 110% do CDI. Os rendimentos auferidos com aplicações interfinanceiras de liquidez, no período findo em 31 de dezembro de 2022, registrados em contrapartida à Resultado Financeiro “Receitas Financeiras”, é de R\$ 844.946 (nota 12).

#### 5. Clientes e outros recebíveis

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Crédito clientes CCB – Principal (a)	779.402.820	857.334.250
Crédito clientes CCB – Corretagem	3.277.721	19.041.115
Antecipações CCB	15.186.108	-
(-) PECLD	(442.178)	-
	<u><b>797.424.471</b></u>	<u><b>876.375.365</b></u>

- (a) Refere-se a carteira de recebíveis formada pelos créditos de CCB reconhecidas pelo valor da transação.

#### 6. Obrigações contratuais

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Obrigações contratuais	779.402.820	827.353.489
Outras obrigações contratuais	824.368	-
	<u><b>780.227.188</b></u>	<u><b>827.353.489</b></u>

#### 7. Debêntures

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Debêntures	<u><b>33.415.534</b></u>	<u><b>-</b></u>

Refere-se a captação de debêntures com remuneração pactuada a 100% do CDI, com vencimento para 10 anos.

## 8. Passivos contingentes

Durante o curso normal de seus negócios, a Companhia fica exposta a contingências e riscos relacionados com causas tributárias, trabalhistas e cíveis. A Administração, apoiada na opinião de seu assessor legal e, quando aplicável, fundamentada em opiniões ou pareceres específicos emitidos por especialistas, avalia a expectativa do desfecho dos processos em andamento e determina a necessidade ou não de constituição de provisão para contingências.

Em 31 de dezembro de 2022 a Companhia era parte envolvida em processos cíveis, de ação de rescisão contratual cumulada com ressarcimento de valores, cujo montante do valor da causa é de R\$ 16.910.417. No início de 2023, a Administração mudou a estratégia na condução dos processos, avaliando a possibilidade de propor acordo extrajudicial com os reclamantes de cada um dos processos. Com isso, o desembolso foi reduzido significativamente, cuja estimativa dos valores passivos de devolução por ocasião dos acordos é de R\$ 2.748.880. A Administração optou por não reconhecer a provisão para contingência, neste momento.

De acordo com as legislações vigentes, as operações da Companhia estão sujeitas a revisões pelas autoridades fiscais em períodos prescricionais diferentes para os diversos impostos e contribuições federais, estaduais e municipais (em geral cinco anos).

## 9. Patrimônio Líquido

### 9.1. Capital Social

Em função da possibilidade de captação de recursos por outras fontes para exercício da sua atividade, a companhia foi registrada com um capital social mínimo, no valor de R\$ 1.000 (mil reais), totalmente subscrito e integralizado, dividido em 1.000 (mil) ações ordinárias nominativas e sem valor nominal.

## 10. Receita Líquida de Securitização

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Ganhos de Securitização	5.301.691	-
Despesas Tributárias (PIS e COFINS)	(226.843)	-
	<u><b>5.074.848</b></u>	<u>-</u>

## 11. Despesas Operacionais

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Despesas com Pessoal	(443.041)	(121.380)
Despesas Administrativas	(2.440.063)	(271.689)
Serviços Técnicos Terceirizados (a)	(696.365)	(63.363)
Assessoria Jurídica (b)	(671.941)	-
Correios (c)	(366.723)	(136.654)
Aluguéis (d)	(61.497)	(21.442)
Demais despesas (e)	(643.537)	(50.230)
	<u><b>(2.883.104)</b></u>	<u><b>(393.069)</b></u>

### a) Serviços Técnicos Terceirizados

Corresponde aos serviços da plataforma de assinaturas digitais, serviços de dados para negatificação de devedores, serviços de auditoria e assessoria das demonstrações financeiras e outros.

### b) Assessoria Jurídica

Corresponde a honorários advocatícios para atender as demandas da companhia, bem como a contratação de pareceres jurídicos para orientação da sua atividade de securitização de ativos financeiros.

### c) Correios

Corresponde a serviços de envio de cartas e malotes à devedores.

### d) Aluguéis

Refere-se à locação da sede administrativa.

### e) Demais despesas

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Provisão Para Créditos de Liquidação Duvidosa	442.178	-
Outras despesas	133.282	11.315
Telefonia	32.564	11.209
Viagens	14.020	5.672
Taxas para Registro da Marca	8.750	6.305
Materiais de Escritório	4.612	1.098
Impostos e Taxas	3.123	5.884
Serviços de Cobrança e Atendimento ao Cliente	2.840	3.185
Energia Elétrica	1.915	91
Aquisição/Renovação Certificado Digital e-CNPJ	230	1.570
Xerox, Autenticações e Cartório	23	827
Honorários para abertura da empresa	-	2.474
Assessoria de Informática	-	600
<b>TOTAL</b>	<b>643.537</b>	<b>50.230</b>

## 12. Receitas Financeiras

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Juros Taxa Administrativa	4.684.205	415.120
Juros de multa e mora	1.669.523	302.923
Aplicações financeiras (nota 4)	844.946	-
Outras receitas	85	-
	<b>7.198.759</b>	<b>718.043</b>

### 13. Despesas Financeiras

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Juros sobre debêntures	(3.415.534)	-
Emissão de CCB	(577.540)	(43.372)
Outras despesas	(122.356)	(936.028)
	<u>(4.115.430)</u>	<u>(979.400)</u>

### 14. Gerenciamento de riscos e instrumentos financeiros

As aplicações financeiras da companhia são realizadas através das aquisições de Certificados de Depósitos Bancários - CDB pós fixados e, durante o exercício findo de 2022, não efetuou transações envolvendo instrumentos financeiros derivativos. A administração desses instrumentos é efetuada por meio de estratégias operacionais e controles internos visando assegurar liquidez, rentabilidade e segurança. Adicionalmente, a companhia não efetua aplicações de caráter especulativo ou quaisquer outros instrumentos financeiros de risco.

A companhia monitora as previsões contínuas das exigências de liquidez para assegurar que se tenha caixa suficiente para atender às necessidades operacionais. Adicionalmente, a companhia mantém saldos em aplicações financeiras com liquidez para cobrir eventuais descasamentos entre a data de maturidade de suas obrigações contratuais e sua geração de caixa.


### 15. Eventos subsequentes

Correspondem aos eventos ocorridos entre a data-base das demonstrações financeiras e a data de autorização para a sua emissão. São compostos por:

- Eventos que originam ajustes: evidenciam condições que já existiam na data-base das demonstrações financeiras; e
- Eventos que não originam ajustes: evidenciam condições que não existiam na data-base das demonstrações financeiras.

Não houve qualquer evento subsequente para as demonstrações financeiras encerradas em 31 de dezembro de 2022

Assinado  
  
Fábio Donizete de Mendonça  
Diretor

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

RTA-341-2023-Pick Money Vaud-Demonstrações FINAL2 pdf

Código do documento 993b449a-4474-4a45-8742-c8f0e2507543



## Assinaturas



FABIO DONIZETE DE MENDONCA:19582258861

Certificado Digital

fabio@pickmoney.com.br

Assinou



CRISTIANE CORREA DE OLIVEIRA:30775883824

Certificado Digital

cristiane@pickmoney.com.br

Assinou

## Eventos do documento

### 10 Jul 2023, 09:58:10

Documento 993b449a-4474-4a45-8742-c8f0e2507543 **criado** por MAYARA MARTINELI ALVES BONI PIMENTA (801d2111-9db2-479d-b076-92d01660ca40). Email:mayaramartireli@momentum.com.br. - DATE\_ATOM: 2023-07-10T09:58:10-03:00

### 10 Jul 2023, 10:00:43

Assinaturas **iniciadas** por MAYARA MARTINELI ALVES BONI PIMENTA (801d2111-9db2-479d-b076-92d01660ca40). Email: mayaramartireli@momentum.com.br. - DATE\_ATOM: 2023-07-10T10:00:43-03:00

### 13 Jul 2023, 14:15:46

**ASSINATURA COM CERTIFICADO DIGITAL ICP-BRASIL** - FABIO DONIZETE DE MENDONCA:19582258861

**Assinou** Email: fabio@pickmoney.com.br. IP: 186.235.33.91 (hosts-186-235-33-91.zaaztelecom.com.br porta: 20254). Dados do Certificado: C=BR,O=ICP-Brasil,OU=Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB,OU=AC

SINCOR RFB G5,OU=A1,CN=FABIO DONIZETE DE MENDONCA:19582258861. - DATE\_ATOM:

2023-07-13T14:15:46-03:00

### 13 Jul 2023, 16:22:44

**ASSINATURA COM CERTIFICADO DIGITAL ICP-BRASIL** - CRISTIANE CORREA DE OLIVEIRA:30775883824

**Assinou** Email: cristiane@pickmoney.com.br. IP: 186.235.33.91 (hosts-186-235-33-91.zaaztelecom.com.br porta: 17438). Dados do Certificado: C=BR,O=ICP-Brasil,OU=Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB,OU=AC

SINCOR RFB G5,OU=A3,CN=CRISTIANE CORREA DE OLIVEIRA:30775883824. - DATE\_ATOM:

2023-07-13T16:22:44-03:00



Hash do documento original

(SHA256):4f55b68d4477075987495cb658d51809425947804036781257937b074571f944

(SHA512):21ffe4d1dd04c55db78b10707036d85090880d1c1056d4f365baa5636758770f7c9e2f1e3de8d153441ca1063601c6bfe69c08290462fbf8fd91963278781b88

Esse log pertence **única e exclusivamente** aos documentos de HASH acima

**Esse documento está assinado e certificado pela D4Sign**