

# **BLU Instituição de Pagamentos e Tecnologia S.A.**

**Demonstrações financeiras em  
31 de dezembro de 2023**

## **Relatório da Administração**

---

Senhores acionistas e clientes,

Apresentamos as demonstrações financeiras da BLU Instituição de Pagamentos e Tecnologia S.A., do exercício findo em 31 de dezembro de 2023.

A Diretoria

Belo Horizonte, 02 de fevereiro de 2024.

**BLU Instituição de Pagamentos e Tecnologia S.A.****Balanco patrimonial**

Em 31 de dezembro de 2023

Valores expressos em reais

|  | <u>Nota</u> | <u>2023</u>         | <u>2022</u>         |
|--|-------------|---------------------|---------------------|
| <b>Ativo</b>                                 |             |                     |                     |
| <b>Caixa e equivalentes de caixa</b>         | 3           | <b>35.420,81</b>    | <b>22.998,46</b>    |
| Disponibilidades                             |             | 35.420,81           | 22.998,46           |
| <b>Instrumentos financeiros</b>              |             | <b>2.160,90</b>     | <b>16.900,29</b>    |
| Títulos e valores mobiliários                | 4           |                     | 11.030,84           |
| Outros ativos financeiros                    |             | 2.160,90            | 5.869,45            |
| <b>Ativos fiscais correntes e diferidos</b>  | 5           | <b>1.495.704,20</b> | <b>1.388.497,47</b> |
| Ativos fiscais correntes                     |             | 59.461,02           | 59.733,69           |
| Ativos fiscais diferidos                     |             | 1.436.243,18        | 1.328.763,78        |
| <b>Outros ativos</b>                         |             | <b>21.756,51</b>    | <b>93.905,24</b>    |
| <b>Imobilizado</b>                           |             | <b>8.698,21</b>     | <b>9.765,83</b>     |
| Imobilizado de uso                           |             | 10.675,72           | 10.675,72           |
| ( - ) Depreciação                            |             | (1.977,51)          | (909,89)            |
| <b>Total do ativo</b>                        |             | <b>1.563.740,63</b> | <b>1.532.067,29</b> |
| <b>Passivo</b>                               |             |                     |                     |
| <b>Passivos financeiros</b>                  |             | <b>7.225,67</b>     | <b>134.836,63</b>   |
| Obrigações por empréstimos                   | 6           |                     | 94.084,75           |
| Outros passivos financeiros                  | 7           | 7.225,67            | 40.751,88           |
| Obrigações fiscais correntes                 |             | 9,88                | 1.818,28            |
| <b>Total do passivo</b>                      |             | <b>7.235,55</b>     | <b>136.654,91</b>   |
| <b>Patrimônio líquido</b>                    |             | <b>1.556.505,08</b> | <b>1.395.412,38</b> |
| Capital social                               | 8(a)        | 3.308.000,13        | 2.778.000,00        |
| Reserva de capital                           | 8(b)        | 1.222.000,00        | 1.222.000,00        |
| Reserva de lucros                            | 8(c)        |                     | 334.473,70          |
| Prejuízos acumulados                         |             | (2.973.495,05)      | (2.939.061,32)      |
| <b>Total do passivo e patrimônio líquido</b> |             | <b>1.563.740,63</b> | <b>1.532.067,29</b> |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**BLU Instituição de Pagamentos e Tecnologia S.A.****Demonstração do resultado**

Em 31 de dezembro de 2023

Valores expressos em reais

---

|  | <u>Nota</u> | <u>2023</u>         | <u>2022</u>           |
|--|-------------|---------------------|-----------------------|
| <b>Receitas (despesas) operacionais</b>            |             | <b>(476.506,32)</b> | <b>(1.745.828,01)</b> |
| Rendas de prestação de serviços                    | 9           | 2.722,56            | 155.255,79            |
| Despesas administrativas                           | 10          | (551.371,80)        | (1.873.904,60)        |
| Despesas tributárias                               |             | (5.824,89)          | (22.532,48)           |
| Outras receitas operacionais                       |             | 132.921,85          |                       |
| Outras despesas operacionais                       |             | (53.886,42)         | (3.736,83)            |
| Despesas com depreciação                           |             | (1.067,62)          | (909,89)              |
| <b>Resultado financeiro</b>                        |             | <b>119,49</b>       | <b>71.530,57</b>      |
| Resultado com aplicações financeiras               |             | 119,49              | 71.530,57             |
| <b>Resultado antes da tributação sobre o lucro</b> |             | <b>(476.386,83)</b> | <b>(1.674.297,44)</b> |
| Imposto de renda                                   | 11          | 79.028,97           | 418.574,69            |
| Contribuição social                                | 11          | 28.450,43           | 150.686,89            |
| <b>Resultado líquido do exercício</b>              |             | <b>(368.907,43)</b> | <b>(1.105.035,86)</b> |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**BLU Instituição de Pagamentos e Tecnologia S.A.****Demonstração das mutações do patrimônio líquido**

Em 31 de dezembro de 2023

Valores expressos em reais

---

|  | <u>Capital social</u> | <u>Reservas de capital</u> | <u>Reservas de lucros</u> | <u>Prejuízos acumulados</u> | <u>Total</u>        |
|--|-----------------------|----------------------------|---------------------------|-----------------------------|---------------------|
| <b>Saldo em 31 de dezembro de 2021</b> | <b>2.778.000,00</b>   | <b>1.222.000,00</b>        | <b>334.473,70</b>         | <b>(1.834.025,46)</b>       | <b>2.500.448,24</b> |
| Prejuízo líquido do exercício          |                       |                            |                           | (1.105.035,86)              | (1.105.035,86)      |
| <b>Saldo em 31 de dezembro de 2022</b> | <b>2.778.000,00</b>   | <b>1.222.000,00</b>        | <b>334.473,70</b>         | <b>(2.939.061,32)</b>       | <b>1.395.412,38</b> |
| Aumento de capital                     | 530.000,13            |                            |                           |                             | 530.000,13          |
| Prejuízo líquido do exercício          |                       |                            |                           | <b>(368.907,43)</b>         | (368.907,43)        |
| Compensação de prejuízos               |                       |                            | <b>(334.473,70)</b>       | <b>334.473,70</b>           |                     |
| <b>Saldo em 31 de dezembro de 2023</b> | <b>3.308.000,13</b>   | <b>1.222.000,00</b>        |                           | <b>(2.973.495,05)</b>       | <b>1.556.505,08</b> |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**BLU Instituição de Pagamentos e Tecnologia S.A.****Demonstração dos fluxos de caixa**

Em 31 de dezembro de 2023

Valores expressos em reais

|   | <u>2023</u>         | <u>2022</u>           |
|---|---------------------|-----------------------|
| <b>Atividades operacionais</b>                                |                     |                       |
| <b>Resultado líquido</b>                                      | <b>(368.907,43)</b> | <b>(1.105.035,86)</b> |
| Imposto de renda e contribuição social diferidos              | (107.479,40)        | (569.261,58)          |
| Depreciação   | 1.067,62            | 909,89                |
| <b>Resultado líquido ajustado</b>                             | <b>(475.319,21)</b> | <b>(1.673.387,55)</b> |
| <b>Variações de ativos e passivos</b>                         |                     |                       |
| Títulos e valores mobiliários                                 | 11.030,84           | 1.637.144,48          |
| Outros ativos   | (31.349,45)         | (79.223,11)           |
| Obrigações por empréstimos e repasses                         | (94.084,75)         | 94.084,75             |
| Relações interfinanceiras                                     |                     | (113,19)              |
| Outros passivos   | 72.144,79           | (596,88)              |
| <b>Caixa aplicado nas operações</b>                           | <b>(517.577,78)</b> | <b>(22.091,50)</b>    |
| Imposto de renda e contribuição social pagos                  |                     |                       |
| <b>Caixa líquido aplicado nas atividades operacionais</b>     | <b>(517.577,78)</b> | <b>(22.091,50)</b>    |
| <b>Fluxo de caixa das atividades de investimento</b>          |                     |                       |
| Aquisição de imobilizado de uso                               |                     | (10.675,72)           |
| <b>Caixa líquido aplicado nas atividades de investimento</b>  |                     | <b>(10.675,72)</b>    |
| <b>Fluxo de caixa das atividades de financiamento</b>         |                     |                       |
| Aumento de capital  | 530.000,13          |                       |
| <b>Caixa líquido gerado pelas atividades de financiamento</b> | <b>530.000,13</b>   |                       |
| <b>Aumento (redução) de caixa e equivalente de caixa</b>      | <b>12.422,35</b>    | <b>(32.767,22)</b>    |
| Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício          | 22.998,46           | 55.765,68             |
| Caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício             | 35.420,81           | 22.998,46             |
| <b>Aumento (redução) de caixa e equivalente de caixa</b>      | <b>12.422,35</b>    | <b>(32.767,22)</b>    |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## **1 Contexto operacional**

A BLU Instituição de Pagamentos e Tecnologia S.A. (“BLU Pay”) é uma companhia de capital fechado, com sede na cidade de Belo Horizonte, estado de Minas Gerais e tem por objeto social a emissão e gerenciamento de moeda eletrônica em conta de pagamento de usuário final do tipo pré-paga, a disponibilização de transação de pagamento e de transferência de recursos em moeda física ou escritural, ou vice-versa, a habilitação de aceitação de moeda eletrônica para liquidação em conta de pagamento, a exploração de atividades concernentes à prestação de serviços de fornecimento de tecnologia para clientes e fornecedores, incluindo, mas não se limitando, ao fornecimento de tecnologia para pagamentos.

A BLU Pay foi constituída em agosto de 2005 como sociedade limitada e em agosto de 2021 foi transformada em sociedade por ações.

## **2 Resumo das principais políticas contábeis**

As demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, que consideram as diretrizes contábeis emanadas da Lei nº 6.404/76, bem como as alterações introduzidas pelas Leis nº 11.638/07, nº 11.941/09 e nº 13.818/19 e do Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC.

A moeda funcional da BLU Pay é o Real e as informações financeiras são apresentadas em reais, exceto quando indicado de outra forma.

### **(a) Apuração do resultado**

O resultado é apurado pelo regime contábil de competência de exercícios, sendo ajustado pela parcela atribuível de imposto de renda e contribuição social incidentes sobre os lucros tributáveis e, quando aplicável, pelo imposto de renda e contribuição social, diferidos, que serão recuperados ou exigidos em exercícios seguintes.

### **(b) Caixa e equivalentes de caixa**

Caixa e equivalentes de caixa são representados, basicamente, por disponibilidades, depósitos bancários disponíveis e investimentos de curto prazo de alta liquidez que são prontamente conversíveis em caixa e estão sujeitos a um insignificante risco de mudança de valor e limites, cujo prazo de vencimento seja igual ou inferior a 90 dias (a partir da data de aquisição), que são utilizados pela BLU Pay para gerenciamento de seus compromissos de curto prazo.

### **(c) Títulos e valores mobiliários**

São reconhecidos ao custo acrescidos dos rendimentos auferidos em base “pro rata”.

### **(d) Instrumentos financeiros derivativos**

A BLU Pay não opera com instrumentos financeiros derivativos.

### **(e) Demais ativos circulantes e não circulantes**

Demonstrados pelos valores de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos auferidos, em base “pro rata”, deduzidos das correspondentes rendas a apropriar.

## BLU Instituição de Pagamentos e Tecnologia S.A.

### Notas explicativas às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2023

Valores expressos em reais

#### (f) Passivos circulantes e não circulantes

Demonstrados por valores conhecidos ou calculáveis, incluindo, quando aplicável, os encargos incorridos em base "pro rata", deduzidos das correspondentes despesas a apropriar.

#### (g) Imposto de renda e contribuição social

A provisão para imposto de renda é constituída à alíquota-base de 15% do lucro tributável, acrescida do adicional de 10% e a provisão para a contribuição social sobre o lucro líquido é constituída à alíquota de 9%, incidentes pelo lucro, após considerados os ajustes determinados pela legislação fiscal.

### 3 Caixa e equivalentes de caixa

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, o caixa e equivalentes de caixa estava composto por depósitos bancários no Banco BS2 S.A..

### 4 Títulos e valores mobiliários

Em 31 de dezembro de 2022, os títulos e valores mobiliários são compostos por Certificados de Depósitos Bancários - CDB do Banco BS2 S.A. mantidos para negociação.

A composição dos prazos de vencimento é apresentada abaixo:

|                           | <b>De 1 a 3 anos</b> |                  |
|---------------------------|----------------------|------------------|
|                           | <b>2023</b>          | <b>2022</b>      |
| CDB - Banco BS2 S.A.      |                      | 11.288,54        |
| Provisão para IOF e IRF   |                      | (257,70)         |
| <b>Total - Circulante</b> |                      | <b>11.030,84</b> |

### 5 Ativos fiscais correntes e diferidos

#### (a) Ativos fiscais correntes

Refere-se a impostos e contribuições a compensar.

#### (b) Ativos fiscais diferidos

Os créditos tributários classificados no ativo não circulante são relacionados a prejuízo fiscal e base negativa e serão recuperados, segundo a expectativa da administração com lucros tributários futuros.

### 6 Obrigações por empréstimos

Em 2022, refere-se a cheque especial junto ao Banco BS2 S.A. com vencimento em abril de 2023.

### 7 Outros passivos financeiros

Refere-se substancialmente a valores a pagar de transações de pagamento.

## BLU Instituição de Pagamentos e Tecnologia S.A.

### Notas explicativas às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2023

Valores expressos em reais

#### 8 Patrimônio líquido

##### (a) Capital social

Em 31 de dezembro de 2023, o capital social subscrito e integralizado no montante de R\$ 3.308.000 (R\$ 2.778.000 em 2022) está representado por 4.384.061 (2.778.000 em 2022) ações ordinárias nominativas, sem valor nominal.

Em Assembleia Geral Extraordinária – AGE, realizada em 13 de junho de 2023, foi aprovado o aumento de capital da BLU Pay para R\$ 3.308.000. O aumento, no montante de R\$ 530.000, representado pela emissão de 1.606.061 novas ações ordinárias.

##### (b) Reserva de capital

É constituída pelo ágio na emissão de ações em setembro de 2021.

##### (c) Reservas de lucros

Legal: É constituída à base de 5% sobre o lucro líquido apurado, limitada a 20% do capital social.

Estatutária: É constituída pelo saldo de lucro remanescente após a constituição de reserva legal e da distribuição dos dividendos. Sua destinação será para aumento de capital, podendo ser, por deliberação dos acionistas, distribuída total ou parcialmente ou compensada com prejuízos.

##### (d) Dividendos e juros sobre o capital próprio

Aos acionistas está assegurado um dividendo mínimo correspondente a 25% do lucro líquido do exercício, ajustado na forma da Lei das Sociedades por Ações e do Estatuto Social.

#### 9 Rendas de prestação de serviços

Refere-se a rendas por serviços de pagamentos.

#### 10 Despesas administrativas

|                                  | <u>2023</u>                | <u>2022</u>                  |
|----------------------------------|----------------------------|------------------------------|
| Processamento de dados           | (509.955,86)               | (1.724.393,65)               |
| Serviços técnicos especializados | (33.032,50)                | (44.500,00)                  |
| Aluguéis                         | (6.046,92)                 | (3.895,10)                   |
| Publicações                      | (491,75)                   | (3.696,00)                   |
| Propagando e publicidade         |                            | (37.500,00)                  |
| Compartilhamento de estruturas   |                            | (52.467,28)                  |
| Outras                           | (1.844,77)                 | (7.452,57)                   |
| <b>Total</b>                     | <b><u>(551.371,80)</u></b> | <b><u>(1.873.904,60)</u></b> |

**BLU Instituição de Pagamentos e Tecnologia S.A.****Notas explicativas às demonstrações financeiras**

Em 31 de dezembro de 2023

Valores expressos em reais

**11 Imposto de renda e contribuição social**

|   | <u>2023</u>             |                            | <u>2022</u>              |                            |
|---|-------------------------|----------------------------|--------------------------|----------------------------|
|   | <u>Imposto de renda</u> | <u>Contribuição social</u> | <u>Imposto de renda</u>  | <u>Contribuição social</u> |
| <b>Base de cálculo</b>                        | <b>(316.115,91)</b>     | <b>(316.115,91)</b>        | <b>(1.674.298,77)</b>    | <b>(1.674.298,77)</b>      |
| Alíquota Efetiva                              | 47.417,39               | 28.450,43                  | 251.144,82               | 150.686,89                 |
| Alíquota Adicional                            | 31.611,58               |                            | 167.429,87               |                            |
| <b>Imposto de renda e contribuição social</b> | <b><u>79.028,97</u></b> | <b><u>28.450,43</u></b>    | <b><u>418.574,69</u></b> | <b><u>150.686,89</u></b>   |

**12 Partes relacionadas**

Os principais saldos e operações mantidos com partes relacionadas podem ser demonstrados da seguinte forma:

|                                      | <u>Ativos (Passivos)</u> |             | <u>Receitas (Despesas)</u> |             |
|--------------------------------------|--------------------------|-------------|----------------------------|-------------|
|                                      | <u>2023</u>              | <u>2022</u> | <u>2023</u>                | <u>2022</u> |
| <b>Disponibilidades</b>              |                          |             |                            |             |
| Banco BS2 S.A.                       | 35.420,81                | 22.998,46   |                            |             |
| <b>Títulos e valores mobiliários</b> |                          |             |                            |             |
| Banco BS2 S.A.                       |                          | 11.030,84   | 119,49                     | 71.530,57   |
| <b>Obrigações por empréstimos</b>    |                          |             |                            |             |
| Banco BS2 S.A.                       |                          | (94.084,75) |                            |             |

**13 Instrumentos financeiros**

Os instrumentos financeiros da Companhia encontram-se registrados em contas patrimoniais por valores compatíveis com os praticados pelo mercado. A administração desses instrumentos é efetuada por meio de estratégias operacionais, visando liquidez, rentabilidade e segurança.

A BLU Pay possui operações envolvendo instrumentos financeiros exclusivamente em conexão com suas atividades, mantendo dentro de limites considerados aceitáveis a exposição aos riscos de mercado, de moeda e de taxas de juros de seus ativos e passivos operacionais.

Os valores de mercado dos ativos e passivos financeiros não divergem significativamente dos valores contábeis dos mesmos, na extensão de que foram pactuados e registrados por taxas e condições praticadas no mercado para operações de natureza, risco e prazo similares.

A BLU Pay não contratou operações com derivativos financeiros durante os exercícios findo em 31 de dezembro de 2023 e 2022 ou qualquer outro ativo de risco.

\* \* \*

**Diretoria**

Juliana Braga Pentagna Guimarães  
Diretora-Presidente

Renata Braga Pentagna Guimarães  
Diretora Vice-Presidente

Davi Ponciano Araújo Lima  
Diretor

Breno Machado Rabelo Guelman  
Diretor

**Controladoria**

Ana Carolina de Meira  
Contadora – CRC-MG 090.760/O-0