



### **Carta de Apresentação**

Nos termos da Resolução BCB nº 2/2020 e Instrução Normativa BCB nº 236/2022, **IUPI INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.** (“**Companhia**”) apresenta ao Banco Central do Brasil as Demonstrações Financeiras da **Companhia** referente ao exercício encerrado em 31 de dezembro de 2023, acompanhadas dos seguintes documentos:

- a) Relatório da Administração;
- b) Relatório da Auditoria Independente;
- c) Balanço patrimonial;
- d) Demonstração do resultado;
- e) Demonstração do resultado abrangente;
- f) Demonstração da mutação do patrimônio líquido;
- g) Demonstração do fluxo de caixa; e
- h) Notas explicativas correspondentes.

Por Fim, cumpre saliente que a Administração da **Companhia** é responsável pelo conteúdo dos documentos contidos neste arquivo, e por consequência, pela elaboração e adequada apresentação das Demonstrações Financeiras, de acordo com as práticas contábeis do Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração das Demonstrações Financeiras livres de distorções.

**CYNTHIA SPIRANDELI FERREIRA**  
Diretora Presidente

**LUAN DA SILVA**  
Contador  
CRC: MG-124554/O



## **DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

**IUPI INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.**

**(Em fase pré-operacional)  
Em 31 de dezembro de 2023 e  
relatório do auditor independente**



São Paulo, 18 de abril de 2024

À  
**IUPI INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.**  
**(Em fase pré-operacional)**  
Uberlândia - MG

Atenção: Aos Administradores

Prezados Senhores,

Estamos encaminhando a V.Sas. o Relatório do Auditor Independente e as Demonstrações financeiras da **IUPI INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A. (Em fase pré-operacional)**, referentes ao semestre e exercício findo em 31 de dezembro de 2023, preparadas sob a responsabilidade de sua administração.

Colocamo-nos à disposição para qualquer esclarecimento adicional necessário, subscrevendo-nos.

Atenciosamente,

DocuSigned by:  
*Jose Ricardo Bordignon*  
1F7D6C53F3904CA...

---

José Ricardo Bordignon  
CRC 1SP221807/O-6



## Índice

	<b>Páginas</b>
Relatório da administração.....	4
Relatório do auditor independente.....	5-7
Balanço patrimonial.....	8-9
Demonstração dos resultados.....	10
Demonstração das mutações do patrimônio líquido .....	11
Demonstração dos fluxos de caixa .....	12
Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras.....	13



## Relatório da Administração

Aos senhores Acionistas da IUPI Instituição de Pagamentos S/A,

Em cumprimento às disposições legais e estatutárias, submetemos à vossa apreciação, as demonstrações financeiras da IUPI Instituição de Pagamentos S/A ("IUPI"), relativas ao semestre findo em 31 de dezembro de 2023, acompanhadas das notas explicativas e relatório dos auditores independentes.

### Resultado do Exercício

A IUPI apresentou prejuízo de R\$ 307.838 no período de seis meses findo em 31 de dezembro de 2023. O resultado negativo da Companhia ao longo do último semestre é decorrente da fase pré-operacional da Companhia, notadamente período em Sandbox Regulatório Banco Central do Brasil, onde tem-se incorrido em investimentos e despesas próprios da construção e testes dos produtos a serem comercializados, bem como da estruturação dos vários setores da Companhia para o bom atendimento na prestação de serviços propostos além da adequação e observância ao regulatório próprio para o exercício das atividades pretendidas.

### Autorização para funcionamento como Instituição de Pagamento, Emissor de Moeda Eletrônica

Em 4 de agosto de 2023, a Companhia foi autorizada a operar pelo Banco Central do Brasil ("BCB") como Instituição de Pagamento na modalidade emissor de moeda eletrônica pré-paga.

### Estrutura de gerenciamento de riscos

Conforme disposto na Resolução BCB 198/2022 que dispõe sobre gerenciamento de riscos, requerimentos mínimos de patrimônio, governança de instituições de pagamento, preservação do valor e da liquidez dos saldos em contas de pagamento, as emissoras de moeda pré-paga não integrantes de conglomerado econômico devem manter, permanentemente, seu patrimônio de referência dentro dos limites calculados com base nesta normativa. Neste sentido, a Companhia manteve seus patamares de Patrimônio Líquido dentro das métricas regulamentares durante todo o semestre encerrado em 31 de dezembro de 2023.

Uberlândia, 18 de abril de 2024.

CYNTHIA SPIRANDELI  
FERREIRA:03561710603

Assinado de forma digital por CYNTHIA  
SPIRANDELI FERREIRA:03561710603  
Dados: 2024.04.18 17:19:46 -03'00'

IUPI INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S/A  
CNPJ: 08.323.197/0001-01  
CYNTHIA SPIRANDELI FERREIRA  
CPF: 035.617.106-03

## Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

Aos Administradores da  
IUPI INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A  
(Em fase pré-operacional)  
Uberlândia - MG

### Opinião

Examinamos as Demonstrações financeiras da **IUPI INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A. (Em fase pré-operacional)** ("IUPI" ou "Sociedade" ou a "Sociedade"), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da IUPI em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BCB).

### Outros Assuntos

#### Valores comparativos para 31 de dezembro de 2022

A Sociedade foi autorizada operar pelo Banco Central do Brasil S.A. ("BCB"), como Instituição de Meio de Pagamento, em 08 de agosto de 2023 por meio do Processo no. 226498 do Departamento de Organização do Sistema Financeiro e desta forma, optou por não apresentar valores comparativo para 31 de dezembro de 2022, conforme previsto na Resolução BCB no. 2 de 12 de agosto de 2020, conforme previsto no artigo 42 – Inciso III – Parágrafo 5 daquela resolução.

#### Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor independente

A Administração da Sociedade é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

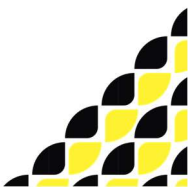
Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de maneira relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de maneira relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

#### Responsabilidades da administração e da governança pelas Demonstrações financeiras

A Administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das Demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BCB) 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 da Sociedade 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 Sociedade ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.



## Responsabilidade 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 Sociedade;
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração;
- Concluimos 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 Sociedade. 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 Sociedade 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.

São Paulo, 18 de abril de 2024.

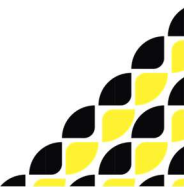
RBordignon Auditores Independentes Ltda.  
CRC 2SP04617/O-9

DocuSigned by:

*Jose Ricardo Bordignon*

1F7D6C53F3904CA...

José Ricardo Bordignon  
CRC 1SP221807/O-6



**IUPI INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.**  
**(Em fase pré-operacional)****Balanco patrimonial em 31 de dezembro de 2023**  
**(Em Reais)**

<b>Ativo</b>	<b>Nota</b>	<b>31 de dezembro de 2023</b>
<b>Circulante</b>		
Disponibilidades	4	337.540
Títulos e valores mobiliários	5	7.000
Outros créditos – partes relacionadas	6	28.638
Outros valores e bens		317
<b>Total do circulante</b>		<b>373.495</b>
<b>Não circulante</b>		
Investimentos		500
Intangível	7	5.171.734
<b>Total do não circulante</b>		<b>5.172.234</b>
<b>Total do ativo</b>		<b>5.545.729</b>

As notas explicativas da administração são parte integrante das Demonstrações financeiras.

**IUPI INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.**  
**(Em fase pré-operacional)**

**Balanco patrimonial em 31 de dezembro de 2023**  
**(Em Reais)**

**(continuação)**

<b>Passivo</b>	<b>Nota</b>	<b>31 de dezembro de 2023</b>
<b>Circulante</b>		
Outras obrigações	8	36.273
Adiantamento para futuro aumento de capital	9(b)	347.317
Outras obrigações	10	402.354
<b>Total do circulante</b>		<b>785.944</b>
<b>Patrimônio líquido</b>		
Capital social	9(a)	3.100.000
Reserva de lucros acumulados		1.659.785
<b>Total do patrimônio líquido</b>		<b>4.759.785</b>
<b>Total do passivo e patrimônio líquido</b>		<b>5.545.729</b>

As notas explicativas da administração são parte integrante das Demonstrações financeiras.



**IUPI INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.**  
**(Em fase pré-operacional)**

**Demonstração dos resultados**  
**Exercício e semestre findos em 31 de dezembro de 2023**  
**(Em Reais)**

	<b>Nota</b>	<b>Exercício findo em 31.12.2023</b>	<b>Semestre findo em 31.12.2023</b>
Despesas com tarifas e similares		(228)	(228)
<b>Outras receitas / despesas operacionais</b>		<u>(749.976)</u>	<u>(307.610)</u>
Com infraestrutura e processamentos de dados	11	(120.640)	(94.390)
Tributárias		(1.159)	(513)
Outras despesas administrativas	12	(146.388)	(105.709)
Outras despesas operacionais	13	<u>(481.789)</u>	<u>(106.998)</u>
<b>Prejuízo do exercício e do semestre</b>		<u><u>(750.204)</u></u>	<u><u>(307.838)</u></u>
Quantidade de ações (unitário)		3.100.000	3.100.000
Prejuízo por ação (em reais)		(0,2420)	(0,0993)

As notas explicativas da administração são parte integrante das Demonstrações financeiras.



**IUPI INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.**  
**(Em fase pré-operacional)**

**Demonstração dos resultados abrangentes**  
**Exercício e semestre findos em 31 de dezembro de 2023**  
**(Em Reais)**

---

	<b>Exercício findo em 31.12.2023</b>	<b>Semestre findo em 31.12.2023</b>
<b>Prejuízo do exercício e do semestre</b>	<b>(750.204)</b>	<b>(307.838)</b>
Outros resultados abrangentes	_____	_____
Resultado abrangente	<u><b>(750.204)</b></u>	<u><b>(307.838)</b></u>

As notas explicativas da administração são parte integrante das Demonstrações financeiras.



**IUPI INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.**  
**(Em fase pré-operacional)**

**Demonstração das mutações do patrimônio líquido**  
**(Em Reais)**

	<b>Capital social</b>	<b>Reserva de Lucros Acumulados</b>	<b>Total</b>
<b>Em 31 de dezembro de 2022 (Não auditado)</b>	<b>1.600.000</b>	<b>2.959.989</b>	<b>4.559.989</b>
Integralização de lucro	550.000)	(550.000)	
Aumentos de capital	950.000		950.000
Prejuízo do primeiro semestre		(442.366)	(442.366)
<b>Saldo em 30 de junho de 2023</b>	<b>3.100.000</b>	<b>1.967.623</b>	<b>5.067.623</b>
Prejuízo do segundo semestre de 2023		(307.838)	(307.838)
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2023</b>	<b>3.100.000</b>	<b>1.659.785</b>	<b>4.759.785</b>

As notas explicativas da administração são parte integrante das Demonstrações financeiras.



**IUPI INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.**  
**(Em fase pré-operacional)**

**Demonstração dos fluxos de caixa**  
**Exercício findo em 31 de dezembro de 2023**  
**(Em Reais)**

	<b>Semestre findo em 31 de dezembro de 2023</b>
<b>Fluxo de caixa das atividades operacionais</b>	
<b>Prejuízo do exercício</b>	<u>(307.838)</u>
<b>Varição nos ativos e passivos operacionais</b>	
Outros créditos	494.592
Outros valores e bens	(317)
Obrigações fiscais e previdenciárias	(6.027)
Obrigações trabalhistas	(119.637)
Outras obrigações	<u>126.389</u>
<b>Caixa aplicado nas atividades operacionais</b>	<u>495.000</u>
<b>Atividades de investimento</b>	
Aquisição de intangível	<u>(99.797)</u>
<b>Caixa consumido nas atividades de investimento</b>	<u>(99.797)</u>
<b>Atividades de financiamento</b>	
Aumento em adiantamento de capital	<u>250.000</u>
<b>Caixa gerado nas atividades de financiamento</b>	<u>250.000</u>
<b>Aumento de caixa e equivalentes de caixa</b>	<u>337.365</u>
<b>Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício</b>	<u>7.175</u>
<b>Caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício</b>	<u><u>344.540</u></u>

As notas explicativas da administração são parte integrante das Demonstrações financeiras.

# IUPI INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.

## (Em fase pré-operacional)

### Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2023 (Expressos em reais)

---

#### 1 Contexto operacional

A IUPI INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A. (“Sociedade”), é uma sociedade anônima fechada, com sede na cidade de Uberlândia, Minas Gerais. A Sociedade foi constituída em setembro de 2006, sendo uma plataforma tecnológica brasileira de pagamentos.

A Sociedade vem investindo montantes significativos para desenvolvimento de sua plataforma digital de meios de pagamento que será utilizada pelos seus clientes quando do início de suas atividades operacionais. A plataforma digital possui as seguintes funcionalidades:

- ✓ realizar o processo de Onboarding de participantes na plataforma;
- ✓ permitir operações de Cash-In e Cash-out para contas de participantes na plataforma;
- ✓ integrar com meio de pagamentos amplamente adotados pelo mercado, como cartões de crédito e boletos;
- ✓ registrar as operações e manter o controle de cada transação envolvida;
- ✓ manter a segurança das transações, permitir a rastreabilidade e o controle de acesso dos usuários e colaboradores da Sociedade na plataforma; e
- ✓ apoiar o time de suporte no atendimento aos participantes da plataforma.

A administração da Sociedade, com base no plano de negócio, pretende recuperar os valores investidos em um período de até 5 anos.

As demonstrações financeiras foram aprovadas pela Administração da Sociedade para sua emissão em 18 de abril de 2024.

#### 1.1. Fase pré-operacional

A Administração da Sociedade em conjunto com seus acionistas tem colocado em ação investimentos relevantes no desenvolvimento de sua plataforma digital, conforme mencionado anteriormente. Adicionalmente, sua administração vem trabalhando em paralelo no desenvolvimento de parcerias para acelerar o uso de sua plataforma quando do início de suas operações, bem como de promover um crescimento de forma sustentável.

As demonstrações financeiras foram preparadas no pressuposto da continuidade normal dos negócios, que considera a liquidação de suas obrigações no curso normal das atividades.

#### 2 Base de preparação

##### 2.1 Declaração de Conformidade

As demonstrações financeiras da Sociedade foram elaboradas em conformidade as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BCB), estabelecidas pela Lei das Sociedades por Ações, em conjunto às normas do Conselho Monetário Nacional (CMN) e do BCB (Resolução nº 4.818/20 e Resolução BCB nº 2/2020) e modelo do documento previsto no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional COSIF. Não foram adotadas nos balanços as normas emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), relacionadas ao processo de convergência contábil internacional, ainda não recepcionadas pelo BCB.

A Sociedade teve sua autorização para funcionamento aprovada pelo BCB em 04 de agosto de 2023. Desta forma, a administração optou pela não apresentação das demonstrações comparativas facultativas, nos termos do Art. 42, §5º da Resolução BCB 2 de 12 de agosto de 2020.

## **IUPI INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.** **(Em fase pré-operacional)**

### **Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2023** **(Expressos em reais)**

---

#### **2.2 Moeda funcional e de apresentação**

As demonstrações financeiras estão apresentadas em reais, que é a moeda funcional e de apresentação da Sociedade. Todas as informações contábeis estão apresentadas em milhares de reais, exceto quando de outra forma mencionado.

#### **2.3 Uso de estimativa**

Na preparação das demonstrações financeiras, a Administração da Sociedade utilizou estimativas e premissas no cálculo de valores que possuem subjetividade no julgamento. Os resultados reais podem divergir dessas estimativas. As estimativas e premissas são revisadas de maneira contínua. Revisões com relação às estimativas contábeis são reconhecidas no exercício em que as estimativas são revisadas.

#### **2.4 Base de mensuração**

As demonstrações financeiras foram preparadas considerando o custo histórico como base de valor, exceto as aplicações financeiras, que são mensuradas ao valor justo.

### **3 Principais práticas contábeis**

A Sociedade aplicou as políticas contábeis descritas, a seguir, de maneira consistente nos exercícios apresentados nessas Demonstrações financeiras.

#### **(a) Apuração do resultado**

O resultado é apurado de acordo com o regime de competência, que estabelece que as receitas e despesas devem ser incluídas na apuração dos resultados dos períodos em que ocorrerem, sempre simultaneamente quando se correlacionarem, independentemente de recebimento ou pagamento.

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

Caixa e equivalentes de caixa compreendem saldos de caixa e investimentos financeiros com vencimento de curto prazo, 90 dias ou menos a partir da data da contratação, e de alta liquidez, os quais estão sujeitos a um risco insignificante de alteração no valor justo, e são utilizados pela Sociedade na gestão das obrigações de curto prazo.

caixa que estabelece as diretrizes, procedimentos e responsabilidades nas tomadas de decisão em conformidade ao plano estratégico e às boas práticas administrativas.

Essa política permite à alta administração identificar o comprometimento do capital, bem como, visa garantir:

- Liquidez da Entidade;
- Minimização do risco financeiro; e
- Adequado retorno do capital investido.

A política de controle consiste no acompanhamento permanente das taxas contratadas versus as vigentes no mercado. A Sociedade não efetua aplicações financeiras de caráter especulativo, em derivativos, ações ou quaisquer outros ativos de risco.

#### **(c) Outros créditos – partes relacionadas**

Refere-se a valores a receber de transações com partes relacionadas.

## **IUPI INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.** **(Em fase pré-operacional)**

### **Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2023** **(Expressos em reais)**

---

#### **(d) Intangível**

Os ativos intangíveis com vida útil definida adquiridos separadamente são mensurados pelo custo, deduzido da amortização acumulada e quaisquer perdas acumuladas por redução ao valor recuperável (*impairment*).

##### **(i) Pesquisa e desenvolvimento**

As despesas com pesquisas são reconhecidas no resultado quando incorridas.

Atividades de desenvolvimento envolvem um plano ou projeto visando a criação de novos produtos ou substancialmente o aprimoramento de outros já existentes. Os gastos com desenvolvimento são capitalizados somente quando todos os seguintes elementos estiverem presentes: (i) viabilidade técnica para concluir o ativo intangível de modo que ele seja disponibilizado para uso ou venda; (ii) intenção de concluir o ativo intangível e de usá-lo ou vendê-lo; (iii) capacidade para usar ou vender o ativo intangível; (iv) o ativo intangível deverá gerar benefício econômico futuro, com utilidade para uso interno ou vender o ativo; (v) disponibilidade de recursos técnicos, financeiros e outros recursos adequados para concluir o seu desenvolvimento e usar o ativo intangível; e (vi) capacidade de mensurar com segurança os gastos atribuíveis ao ativo intangível durante o seu desenvolvimento.

O montante inicialmente reconhecido como ativo intangível gerado internamente é o somatório dos gastos realizados a partir da data em que o ativo intangível atinge os critérios de reconhecimento supramencionados. Quando um ativo intangível gerado internamente não pode ser reconhecido como tal, esses gastos são reconhecidos no resultado, quando incorridos.

##### **(ii) Custos subsequentes**

Os custos subsequentes são capitalizados somente quando eles aumentam os benefícios econômicos futuros incorporados no ativo específico aos quais se relacionam. Todos os outros gastos são reconhecidos no resultado conforme incorridos.

##### **(iii) Amortização**

A amortização é calculada para diferir o custo de itens do ativo intangível, menos seus valores residuais estimados, utilizando o método linear baseado na vida útil estimada dos itens. A amortização é reconhecida no resultado.

##### **(iv) Redução ao valor recuperável (Impairment)**

Os ativos financeiros são avaliados para verificar se a Sociedade espera alguma perda de tais ativos e os ativos não financeiros são avaliados para verificar se há evidência objetiva de que tenha ocorrido uma perda no seu valor contábil.

A Administração revisa anualmente, ou quando houver evidência, o valor contábil líquido dos ativos com o objetivo de avaliar eventos ou mudanças nas circunstâncias econômicas, operacionais ou tecnológicas, que possam indicar deterioração ou perda de seu valor recuperável. Quando estas evidências são identificadas e o valor contábil líquido exceder o valor recuperável, uma provisão para perda é constituída, ajustando o valor contábil líquido ao valor recuperável.

No exercício findo em 31 de dezembro de 2023 não houve perda por impairment.

## **IUPI INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.** **(Em fase pré-operacional)**

### **Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2023** **(Expressos em reais)**

---

#### **(v) Software em desenvolvimento**

É importante destacar que a fase de pesquisas para o desenvolvimento do software foi superada em exercícios anteriores, ou seja, foi identificado um produto a ser desenvolvido e que será utilizado nas atividades operacionais da IUPI no futuro próximo.

Nesse contexto, foram superados os itens 51 a 56 do CPC 04 (R1) que determinam que todos os gastos incorridos na fase de pesquisa não são passíveis de capitalização. Dessa forma, foram utilizados os conceitos descritos nos itens 57 a 64 do referido pronunciamento, que atende a todos os critérios estabelecidos no item 57 do referido pronunciamento descritos abaixo:

- (a) viabilidade técnica para concluir o ativo intangível de forma que ele seja disponibilizado para uso ou venda; desenvolvemos o software conforme determinações técnicas para utilização na indústria de meios de pagamento, e possui todas as diretrizes técnicas para funcionar como tal, inclusive com aval do Banco Central do Brasil.
- (b) intenção de concluir o ativo intangível e de usá-lo ou vendê-lo; é de intenção da Administração concluí-lo e usá-lo em suas atividades operacionais.
- (c) capacidade para usar ou vender o ativo intangível;
- (d) forma como o ativo intangível deve gerar benefícios econômicos futuros. Entre outros aspectos, a entidade deve demonstrar a existência de mercado para os produtos do ativo intangível ou para o próprio ativo intangível ou, caso este se destine ao uso interno, a sua utilidade; fazemos referência ao nosso plano de negócios que indica que temos expectativa de resultado econômico futuro.
- (e) disponibilidade de recursos técnicos, financeiros e outros recursos adequados para concluir seu desenvolvimento e usar ou vender o ativo intangível;
- (f) capacidade de mensurar com confiabilidade os gastos atribuíveis ao ativo intangível durante seu desenvolvimento.

A Sociedade está desenvolvendo o Software para que possa operar no mercado de meios de pagamento. A IUPI tem o direito irrestrito da utilização do software tendo em vista que a IUPI contratou pelos dispêndios incorridos no seu desenvolvimento, e não há contrato assinado com terceiros que divida a titularidade de tais dispêndios. Muito embora, a administração da Sociedade entende que o software desenvolvido poderá ser tanto utilizado pela Sociedade no desenvolvimento de suas atividades operacionais como poderá ser vendido a terceiros.

Os benefícios econômicos futuros podem ser identificados por meio do plano de negócios elaborado pela administração da IUPI que demonstra o fluxo de caixa que será gerado na operacionalização do referido ativo intangível a partir do exercício de 2024.

É importante destacar que o referido ativo é passível de teste de *impairment* anualmente, caso a expectativa de fluxo de caixa futuro não se materialize conforme as projeções do plano de negócios elaborado pela Administração da IUPI.

#### **(e) Benefícios de curto prazo a empregados**

As obrigações de benefícios de curto prazo a empregados são reconhecidas como despesas de pessoal, conforme o serviço correspondente seja prestado. O passivo é reconhecido pelo montante do pagamento esperado.

#### **(f) Contas a pagar**

São apresentados pelo valor presente de sua liquidação.

**IUPI INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.**  
**(Em fase pré-operacional)****Notas explicativas da administração às demonstrações  
financeiras em 31 de dezembro de 2023**  
**(Expressos em reais)****4 Disponibilidades**

	<b>31 de dezembro de 2023</b>
Bancos	337.540
<b>Total</b>	<b>337.540</b>

O caixa e equivalentes de caixa são constituídos por numerários disponíveis em moeda, saldos nas contas correntes bancárias.

**5 Títulos e valores mobiliários**

	<b>31 de dezembro de 2023</b>
Título de capitalização	7.000
<b>Total</b>	<b>7.000</b>

Os investimentos em aplicações financeiras efetuados pela Sociedade são de natureza de títulos de capitalização e foram bloqueados judicialmente em 2016, junto ao Banco Santander do Brasil S.A.

**6 Outros créditos - Partes relacionadas**

	<b>31 de dezembro de 2023</b>
Valores a receber (a)	28.615
Créditos tributários	23
<b>Total</b>	<b>29.638</b>

(a) Refere-se aos valores de mútuo com pessoa física realizados previamente a autorização e integralmente liquidados em janeiro de 2024.

## IUPI INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A. (Em fase pré-operacional)

Notas explicativas da administração às demonstrações  
financeiras em 31 de dezembro de 2023  
(Expressos em reais)

### 7 Intangível

Descrição		30 de junho de 2023	Adições e baixas	31 de dezembro de 2023
<b>Marcas</b>	<b>1</b>			
Mobilecard		670		670
IPE		147		147
IUPI		30.637		30.637
E MANDATO			165	165
<b>Total de Marcas</b>		<b>31.454</b>	<b>165</b>	<b>31.619</b>
<b>Pesquisa e Desenvolvimento de Produto</b>	<b>2</b>			
Software em desenvolvimento		4.940.142		4.940.142
Software em desenvolvimento Etapa Sandbox		100.341	99.631	199.972
<b>Total de Pesquisa e Desenvolvimento de produtos</b>		<b>5.040.483</b>	<b>99.631</b>	<b>5.140.114</b>
<b>Total do Intangível</b>		<b>5.071.937</b>	<b>99.796</b>	<b>5.171.734</b>

(1) Marcas e patentes sem vida útil definida.

(2) Softwares com projeto em desenvolvimento, ainda sem vida útil definida.

### 8 Outras obrigações

	31 de dezembro de 2023
Provisão para pagamento a fornecedores (1)	36.050
Outros valores	223
<b>Total</b>	<b>36.273</b>

(1) Refere-se à provisão para pagamento a serviços de terceiros – desenvolvimento e honorários de auditoria.

### 9 Patrimônio líquido

#### (a) Capital social

Em 28 de fevereiro de 2023, os sócios procederam uma ampla alteração na sociedade, com os seguintes fatos:

- Transformação da Sociedade Limitada em Sociedade Anônima;
- Modificação da razão social para IUPI Instituição de Pagamento S.A.;
- Integralização de reservas de lucros acumulados entre os sócios originais e cessão onerosa de ações entre eles.

## IUPI INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A. (Em fase pré-operacional)

### Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2023 (Expressos em reais)

- d) Entrada de um novo sócio e redistribuição do capital social e das ações ordinárias nominativas da Sociedade.
- e) Instituir Diretoria Executiva com 3 (três) diretores, sendo eles: a Sra. Cynthia Spirandeli Ferreira, o Sr. Thales Prudente Naves e Sr. Sérgio Schwetter Silva. A duração dos mandatos será de 3 anos, podendo ocorrer reeleição. A remuneração estabelecida para cada diretor(a) será de até 20 salários-mínimos mensais

Após o registro do referido evento na Junta Comercial do Estado de Minas Gerais, o capital social que é formado por 3.100.000 ações ordinárias nominativas e sem valor nominal, passou a apresentar a seguinte distribuição, após todos os acertos entre os sócios.

	<u>Capital Social</u>	<u>Participação</u>
André Luís Zandonadi	155.000	5%
Cynthia Spirandeli Ferreira	2.790.000	90%
Márcio Naves Gobbi	<u>155.000</u>	<u>5%</u>
<b>Total</b>	<b><u><u>3.100.000</u></u></b>	<b><u><u>100%</u></u></b>

**(b) Adiantamento para futuros aumentos de capital (AFAC)**

	<u>31 de dezembro de 2023</u>
Márcio Naves Gobbi	250.000
André Luís Zandonadi	40.521
Cynthia Spirandeli Ferreira	<u>56.796</u>
<b>Total</b>	<b><u><u>347.317</u></u></b>

Este valor foi classificado no passivo circulante, enquanto não aprovado pelos acionistas para incorporação ao capital social e não autorizado pelo Banco Central do Brasil.

**c) Política de dividendos**

Conforme disposição estatutária da Sociedade, os lucros apurados em demonstrações financeiras intermediárias ou anuais poderão ser distribuídos integralmente aos sócios, sem observação da proporcionalidade das suas quotas, desde que não haja prejuízo ao Capital Social.

Não houve lucro a ser distribuído nos exercícios que compreendem o ano de 2023.

**10 Outras obrigações**

	<u>31 de dezembro de 2023</u>
Provisão para contingências bancárias (a)	<u>402.354</u>
	<b><u><u>402.354</u></u></b>

**IUPI INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.**  
**(Em fase pré-operacional)**

**Notas explicativas da administração às demonstrações  
financeiras em 31 de dezembro de 2023**  
**(Expressos em reais)**

- (a) Se refere à provisão para potenciais perdas financeiras com instituição financeiras que a Companhia espera em incorrer, decorrente de discussões extrajudiciais advindas de 3 contratos de empréstimos vencidos e caducados, no montante total de R\$ 402.354. Embora tratar-se de débito não discutido e não constar no relatório de empréstimos e financiamentos (SCR) do Banco Central do Brasil, administração da Companhia, decidiu registrar uma provisão para contingência no mesmo montante. A Companhia está juntamente com seus assessores jurídicos avaliando as medidas legais cabíveis para regularização dessa inconsistência perante a referida Instituição Financeira.

**11 Despesas de infraestrutura e processamento de dados**

	<b>Exercício findo em 31 de dezembro de 2023</b>	<b>Semestre findo em 31 de dezembro de 2023</b>
Serviços de desenvolvimento	120.640	94.390
<b>Total</b>	<b>120.640</b>	<b>94.390</b>

**12 Outras despesas administrativas**

	<b>Exercício findo em 31 de dezembro de 2023</b>	<b>Exercício findo em 31 de dezembro de 2023</b>
Serviços de terceiros (apoio administrativo, contábil e jurídico)	124.025	96.780
Viagens	19.658	8.136
Outros	2.705	793
<b>Total</b>	<b>146.388</b>	<b>105.709</b>

**13 Outras despesas operacionais**

	<b>Exercício findo em 31 de dezembro de 2023</b>	<b>Semestre findo em 31 de dezembro de 2023</b>
Multas, juros e encargos	4.274	2.299
Despesas com empréstimos – acordos de dívidas	75.097	
Provisão para outras obrigações (vide Nota Explicativa no. 10)	402.354	104.635
Outras despesas	64	64
<b>Total</b>	<b>481.789</b>	<b>106.998</b>

## IUPI INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A. (Em fase pré-operacional)

### Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2023 (Expressos em reais)

#### 14 Eventos subsequentes

Em 12 de abril de 2024, os sócios da Companhia em AGE – Assembleia Geral Extraordinária reuniram-se e procederam a aprovação de atos societários, que aumentaram de capital na ordem de R\$ 718.702. O referido aumento de capital será submetido à aprovação do BCB no decorrer do semestre a findar em 30 de junho de 2024. Desta forma, o capital social passará a ter a seguinte distribuição.

<u>Acionistas</u>	<u>Ações</u>	<u>Percentual</u>	<u>Capital Social</u>
André Luís Zaondonadi	221.361	5,71%	212.360,51
Cynthia Spirandeli Ferreira	3.091.983	83,19%	3.091.983,12
Márcio Naves Gobbi	414.358	11,14%	414;348,01
<b>Totais</b>	<b>3.718.702</b>	<b>100,00%</b>	<b>3.718.701,64</b>

CYNTHIA SPIRANDELI  
FERREIRA:03561710603

Assinado de forma digital por  
CYNTHIA SPIRANDELI  
FERREIRA:03561710603  
Dados: 2024.04.18 17:20:11 -03'00'

CYNTHIA SPIRANDELI FERREIRA  
Diretora  
CPF 035.617.106-03



FB CONTADORES ASSOCIADOS LTDA  
CNPJ 50.129.835/0001-14  
CRC MG-017476/O  
LUAN DA SILVA  
CPF 081.516.269-33  
CRC MG-124554/O

\* \* \*

Documento assinado digitalmente  
**gov.br** ROMULO HAULEY COSTA TIBURTINO  
Data: 18/04/2024 18:15:20-0300  
Verifique em <https://validar.iti.gov.br>

ROMULO HAULEY COSTA TIBURTINO  
Diretor  
CPF 727.478.624-53

\* \* \*