

JUCESP  
00125



JUCESP PROTOCOLO  
0.164.112/25-0



**BULLLA INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.**

CNPJ nº 08.422.119/0001-64

NIRE 35.300.336.143

**ATA DA REUNIÃO DO CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO  
REALIZADA EM 20 DE DEZEMBRO DE 2024**

- 1. Data, hora e local:** realizada às 10h00min do dia 20 de dezembro de 2024, na sede social do **BULLLA INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.** ("Companhia"), localizada na Avenida Rebouças, nº 2.516, 6º andar, conjuntos 61 e 62, Pinheiros, Cidade de São Paulo, Estado de São Paulo, CEP 05402-400.
- 2. Convocação, presença e quórum:** esteve presente a totalidade dos membros do Conselho de Administração da Companhia, ficando, portanto, dispensadas as formalidades de convocação e estando regularmente instalada a reunião nos termos do Estatuto Social.
- 3. Mesa:** Sr. Marcelo Balan (Presidente) e Sr. João Geraldo Matta de Araújo Jr. (Secretário).
- 4. Ordem do dia:** deliberar sobre (i) a aprovação dos modelos de negócios de gestão dos ativos financeiros da Companhia, de acordo com a Resolução nº 352/2023 do Banco Central do Brasil.
- 5. Deliberações:** Após análise da matéria constante da ordem do dia, os membros do Conselho de Administração aprovaram, sem quaisquer ressalvas ou restrições, os modelos de negócios de gestão dos ativos financeiros da Companhia, conforme documento em anexo.

JUCESP  
10 01 25

6. **Lavratura e encerramento:** nada mais havendo a tratar, foi autorizada a lavratura da presente ata na forma de sumário, nos termos do art. 130, §1º, da Lei das Sociedades por Ações, e encerrada a Reunião do Conselho de Administração. Após lavrada, a presente ata foi lida e conferida, sendo devidamente assinada por todos os presentes.

São Paulo/SP, 20 de dezembro de 2024.

**Mesa:**

\_\_\_\_\_  
Marcelo Balan  
Presidente

\_\_\_\_\_  
João Geraldo Matta de Araújo Jr.  
Secretário

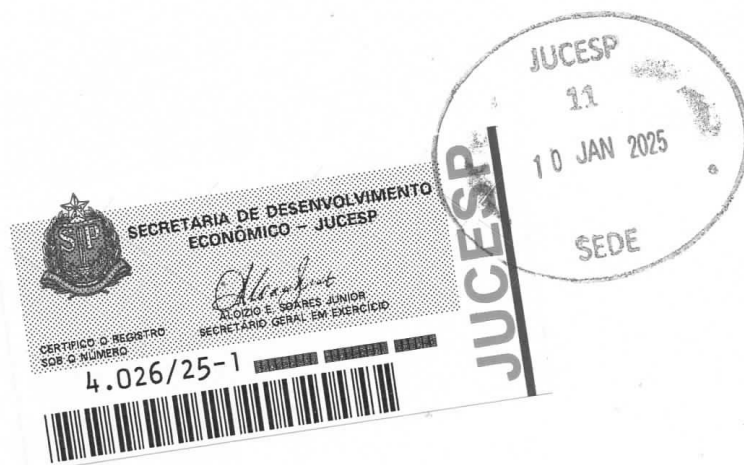
**Conselheiros:**

\_\_\_\_\_  
Marcelo Balan

\_\_\_\_\_  
Flávio Silva de Guimarães Souto

\_\_\_\_\_  
Leonardo Tristão

\_\_\_\_\_  
João Geraldo Matta de Araújo Jr.

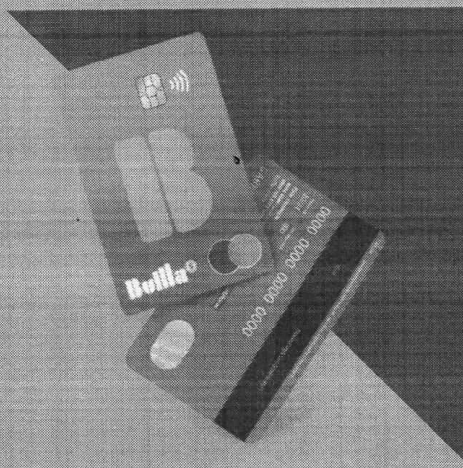


BULLIA  
10 01 23

## Implantação da Resolução BCB 352/23

Aprovação Modelos de Negócios

**Bullia**



20 de dezembro de 2024

### Modelos de Negócios | Gestão dos Ativos Financeiros do Conglomerado Prudencial Bullia

#### Tesouraria

##### Produtos Negociados

- > CDB Liquidez Diária (Bradesco, Itaú, Santander e Safra)
- > Compromissadas Lastreadas com Títulos Públicos e/ou Privados
- > Compromissadas com Bacen
- > Título Público (LFT – Pós Fixada) – Exigência Regulatória
- > Instrumento Patrimonial (Fundos de Investimentos Exclusivos)

As negociações realizadas pela Tesouraria do Grupo Bullia ocorrem com o objetivo de garantir a capacidade da instituição de honrar seus compromissos financeiros e cumprir os requerimentos obrigatórios. Os ativos financeiros são mantidos em carteira, cujo objetivo é receber os fluxos de caixa contratuais.

#### Crédito

##### Produtos (Prestador BMP)

- > Cartão Bullia Ene- (compra saques crédito parcelado.)
- > Antecipação de salários para Funcionários
- > Empréstimo OPFIN
- > Recebíveis Clientes PJ (Bullia Travel)

Conforme a estratégia de negócio do Grupo Bullia, existem cessões que são realizadas diariamente entre as empresas do conglomerado (Bullia IP, SECE FIDC). Não há intenção de gerar retorno com a venda dos fluxos de caixa, pois as operações são mantidas na carteira do conglomerado, além disso, os riscos e benefícios não foram substancialmente transferidos.

#### Modelo de Negócio Definido para o Grupo Bullia

- Manter os ativos financeiros para receber os Fluxos de Caixa contratuais

#### Mensuração Custo Amortizado (exceção para os instrumentos patrimoniais que são mensurados ao Valor Justo no Resultado)

\* As operações que não atendem ao teste SPPI (Somente Pagamento de Principal e Juros) serão mensuradas ao Valor Justo no Resultado.

\*\* A remuneração dos gestores é inserida nos Modelos de Negócios.

\*\*\* Maiores detalhes do gerenciamento de riscos, observe-se a política de Gerenciamento Integrado de Riscos.

**Bullia**

WUOL  
10 01 25

## Anexo | Normativo

### Resolução BCB nº 352 de 23/11/2023

Art. 5º Os modelos de negócios para a gestão de ativos financeiros mencionados no art. 4º devem:

I - ser aprovados pelo conselho de administração ou, na sua inexistência, pela diretoria;

II - estabelecer como determinados grupos de ativos financeiros são geridos em conjunto para atingir um objetivo específico, considerando todas as informações relevantes, tais como:

a) a forma como os resultados do modelo de negócio e os ativos financeiros que pertencem a esse modelo são avaliados e apresentados para a diretoria e para o conselho de administração, se existente;

b) os riscos que podem afetar o desempenho do modelo de negócio e como esses riscos são administrados; e

c) a base de remuneração dos gestores do negócio;

III - ser definidos considerando a administração dos grupos de ativos para geração de fluxos de caixa; e

IV - refletir as atividades planejadas e efetivamente praticadas para atingir seu objetivo

Bolla<sup>®</sup>



## 2024.12.20\_BULLLA IP\_RCA aprovação plano negocio.docx

Documento número #e20ca04d-9e8f-45a7-9fe0-5872abaa6127

Hash do documento original (SHA256): 762640f2813c77d0947db9bb9736d5a37180cd5eca59dab3e897d9ce2fdca0a7

### Assinaturas

✓ **Flávio Silva de Guimarães Souto**  
Assinou como parte em 03 jan 2025 às 08:34:58

✓ **JOÃO GERALDO MATTA DE ARAÚJO JUNIOR**  
CPF: 708.743.607-49  
Assinou como parte em 02 jan 2025 às 10:47:39

✓ **marcelo balan**  
CPF: 073.086.418-99  
Assinou como parte em 03 jan 2025 às 15:28:41

✓ **leonardo tristao**  
CPF: 030.916.847-33  
Assinou como parte em 06 jan 2025 às 10:24:07

### Log

02 jan 2025, 10:36:19 Operador com email claudia.cesar@bullla.com.br na Conta 59de7c6b-d524-4113-b92d-373879c49ddb criou este documento número e20ca04d-9e8f-45a7-9fe0-5872abaa6127. Data limite para assinatura do documento: 01 de fevereiro de 2025 (10:36). Finalização automática após a última assinatura: habilitada. Idioma: Português brasileiro.

02 jan 2025, 10:37:56 Operador com email claudia.cesar@bullla.com.br na Conta 59de7c6b-d524-4113-b92d-373879c49ddb adicionou à Lista de Assinatura: joao.matta@bullla.com.br para assinar como parte, via E-mail.  
Pontos de autenticação: Token via E-mail; Nome Completo; CPF; endereço de IP. Dados informados pelo Operador para validação do signatário: nome completo JOÃO GERALDO MATTA DE ARAÚJO JUNIOR e CPF 708.743.607-49.

02 jan 2025, 10:37:56 Operador com email claudia.cesar@bullla.com.br na Conta 59de7c6b-d524-4113-b92d-373879c49ddb adicionou à Lista de Assinatura: marcelo.balan@mbmggroup.com.br para assinar como parte, via E-mail.  
Pontos de autenticação: Token via E-mail; Nome Completo; CPF; endereço de IP. Dados informados pelo Operador para validação do signatário: nome completo marcelo balan.

- 02 jan 2025, 10:37:56 Operador com email claudia.cesar@bullla.com.br na Conta 59de7c6b-d524-4113-b92d-373879c49ddb adicionou à Lista de Assinatura: leonardo.tristao@gmail.com para assinar como parte, via E-mail.
- Pontos de autenticação: Token via E-mail; Nome Completo; CPF; endereço de IP. Dados informados pelo Operador para validação do signatário: nome completo leonardo tristao.
- 02 jan 2025, 10:37:56 Operador com email claudia.cesar@bullla.com.br na Conta 59de7c6b-d524-4113-b92d-373879c49ddb adicionou à Lista de Assinatura: fs@vilarica.capital para assinar como parte, via E-mail.
- Pontos de autenticação: Token via E-mail; Nome Completo; endereço de IP. Dados informados pelo Operador para validação do signatário: nome completo Flávio Silva de Guimarães Souto.
- 02 jan 2025, 10:47:39 JOÃO GERALDO MATTA DE ARAÚJO JUNIOR assinou como parte. Pontos de autenticação: Token via E-mail joao.matta@bullla.com.br. CPF informado: 708.743.607-49. IP: 18.228.150.244. Componente de assinatura versão 1.1086.1 disponibilizado em <https://app.clicksign.com>.
- 03 jan 2025, 08:34:58 Flávio Silva de Guimarães Souto assinou como parte. Pontos de autenticação: Token via E-mail fs@vilarica.capital. IP: 187.102.166.246. Componente de assinatura versão 1.1086.1 disponibilizado em <https://app.clicksign.com>.
- 03 jan 2025, 15:28:41 marcelo balan assinou como parte. Pontos de autenticação: Token via E-mail marcelo.balan@mbmggroup.com.br. CPF informado: 073.086.418-99. IP: 177.57.207.150. Componente de assinatura versão 1.1086.1 disponibilizado em <https://app.clicksign.com>.
- 06 jan 2025, 10:24:07 leonardo tristao assinou como parte. Pontos de autenticação: Token via E-mail leonardo.tristao@gmail.com. CPF informado: 030.916.847-33. IP: 179.242.13.54. Localização compartilhada pelo dispositivo eletrônico: latitude -20.26511984285159 e longitude -40.28213962224758. URL para abrir a localização no mapa: <https://app.clicksign.com/location>. Componente de assinatura versão 1.1086.1 disponibilizado em <https://app.clicksign.com>.
- 06 jan 2025, 10:24:08 Processo de assinatura finalizado automaticamente. Motivo: finalização automática após a última assinatura habilitada. Processo de assinatura concluído para o documento número e20ca04d-9e8f-45a7-9fe0-5872abaa6127.



## Documento assinado com validade jurídica.

Para conferir a validade, acesse <https://www.clicksign.com/validador> e utilize a senha gerada pelos signatários ou envie este arquivo em PDF.

As assinaturas digitais e eletrônicas têm validade jurídica prevista na Medida Provisória nº. 2200-2 / 2001

Este Log é exclusivo e deve ser considerado parte do documento nº e20ca04d-9e8f-45a7-9fe0-5872abaa6127, com os efeitos prescritos nos Termos de Uso da Clicksign, disponível em [www.clicksign.com](http://www.clicksign.com).



Clicksign Gestão de Documentos S.A.

## Termo de Acesso a Documento Eletrônico

Gerado segunda-feira, 06 de janeiro de 2025 às 12:28 (horário de Brasília)

Este termo contém informações para acesso ao original eletrônico do seguinte documento:

### 2024.12.20\_BULLLA IP\_RCA aprovação plano negocio.docx - Clicksign.pdf

Hash do arquivo validado (SHA256): d270972511e748d93b45760244410a0248cbc46efb87284328f5dcae879b5722

- Documento Assinado Eletronicamente pela Clicksign.
- Certificado ICP-Brasil válido: Clicksign Gestão de Documentos S.A.

### Como acessar e validar o documento eletrônico

Siga as instruções abaixo para acessar o inteiro teor do documento assinado eletronicamente, bem como para validar os signatários e respectivos pontos de autenticação.

#### Para acessar o documento através de senha:

Senha de acesso  
**SATVILCWGY**

1. Acesse: <https://validador.clicksign.com>.
2. Clique no botão "Validar com senha".
3. Digite a senha ao lado e clique em "Validar".

#### Para acessar o documento através de QR Code

QR Code de acesso



Utilize um leitor de QR Code para ser direcionado para a página de validação deste documento na Clicksign.