

UNIBANK2U INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S/A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

Demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2024

Índice

Demonstrações financeiras

Balanço patrimonial	2
Demonstração do resultado	3
Demonstração do resultado abrangente	4
Demonstração das mutações do patrimônio líquido	5
Demonstração do fluxo de caixa	6
Notas explicativas às demonstrações financeiras	7

UNIBANK2U INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S/A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023Balanço patrimonial
31 de dezembro de 2024 e 2023

	Nota	2024	2023
Ativo			
Circulante			
Caixa e equivalentes de caixa	3	51.190,75	304.754,15
Contas a receber de clientes	4	14.724,94	41.412,03
Adiantamento a fornecedores	5	11.100,00	1.606,88
Tributos a recuperar		3.973,90	630,64
		81.975,43	348.403,70
Não circulante			
Imobilizado	6	25.805,80	40.959,10
Intangível	6	2.448.927,27	2.000.000,00
		2.474.733,07	2.040.959,10
Total do ativo		2.556.708,50	2.389.362,80

	Nota	2024	2023
Passivo e patrimônio líquido			
Circulante			
Fornecedores materiais e serviços	7	148,26	12.166,29
Salários e encargos sociais	8	-	90.887,70
Tributos a recolher	9	2.784,11	345,79
Adiantamentos de clientes	4	-	510,13
Outras contas a pagar	10	2.517,05	41.720,34
		5.449,42	145.630,25
Patrimônio líquido			
Capital social	11	5.000.000,00	5.000.000,00
(-) Capital a Integralizar		754.223,26	(659.899,88)
Prejuízos acumulados		-3.202.964,18	(2.096.367,57)
Total do patrimônio líquido		2.551.259,08	2.243.732,55
Total do passivo e patrimônio líquido		2.556.708,50	2.389.362,80

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

UNIBANK2U INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S/A.**Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023**

Demonstração do resultado
31 de dezembro de 2024 e 2023

	Nota	2024	2023
Receita líquida		188.271,71	61.788,53
Custo dos serviços prestados		(70.183,60)	(903.593,95)
Lucro (prejuízo) bruto	12	85.088,11	(841.805,42)
Despesas operacionais			
Despesas com vendas		(91.532,88)	(77.815,36)
Despesas administrativas		(1.079.963,32)	(679.066,34)
prejuízo operacional antes do resultado financeiro		(1.086.408,09)	(1.598.687,12)
Receitas financeiras		496,99	320,49
Despesas financeiras		(9.210,77)	(2.093,69)
Resultado financeiro, líquido	13	(8.713,78)	(1.773,20)
Baixas de Ativo Permanente		(7.354,54)	-
prejuízo antes do imposto de renda e da contribuição social		(1.102.476,41)	(1.600.460,32)
Imposto de renda e contribuição social			-
Lucro líquido (prejuízo) do exercício		(1.102.476,41)	(1.600.460,32)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

UNIBANK2U INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S/A.**Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023**

Demonstração do resultado abrangente
31 de dezembro de 2024 e 2023

	2024	2023
Prejuízo do exercício	(1.102.476,41)	(1.600.460,32)
Total do resultado abrangente do período/exercício	(1.102.476,41)	(1.600.460,32)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

UNIBANK2U INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S/A.**Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023**

Demonstração das mutações do patrimônio líquido
31 de dezembro de 2024 e 2023

	Capital social	Capital a Integralizar	Prejuízos acumulados	Total
Em 31 de dezembro de 2022	5.000.000,00	(2.400.000,00)	(495.907,25)	2.104.092,75
(-) Capital a integralizar	-	1.740.100,12	-	1.740.100,12
Prejuízo do exercício	-	-	(1.600.460,32)	(1.600.460,32)
Em 31 de dezembro de 2023	5.000.000,00	(659.899,88)	(2.096.367,57)	2.243.732,55
(-) Capital a integralizar	-	1.414.123,14	-	1.414.123,14
Ajustes de Exercícios anteriores	-	-	(4.120,20)	(4.120,20)
Prejuízo do exercício	-	-	(1.102.476,41)	(1.102.476,41)
Em 31 de dezembro de 2024	5.000.000,00	754.223,26	(3.202.964,18)	2.551.259,08

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

UNIBANK2U INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S/A.**Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023**

Demonstração do fluxo de caixa
31 de dezembro de 2024 e 2023

	2024	2023
Fluxo de caixa das atividades operacionais		
Prejuízo antes do IR e CS	(1.102.476,41)	(1.600.460,32)
Ajustes de:		
Depreciação	9.041,93	743,35
	(1.093.434,48)	(1.599.716,97)
Varição nos ativos e passivos		
Contas a receber de clientes	26.687,09	(40.901,90)
Adiantamentos a fornecedores	(10.478,96)	(1.606,88)
Tributos a recuperar	(3.343,26)	(630,64)
Fornecedores	(12.018,03)	11.566,29
Salários e encargos sociais	(-90.887,70)	90.887,70
Impostos a recolher	2.438,32	345,79
Outras contas a pagar	(-39.713,42)	41.720,34
Ajustes de exercícios anteriores	(4.120,20)	-
Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais	(1.224.870,64)	(1.498.336,27)
Investimento		-
Adições ao ativo imobilizado	-	(26.307,81)
Baixas de ativo imobilizado	6.111,37	-
Adições ao ativo intangível	(448.927,27)	-
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimentos	(448.815,90)	(26.307,81)
Capital social		-
Integralização de capital em caixa	1.414.123,14	1.740.100,12
Caixa líquido gerado nas atividades de financiamento	1.414.123,14	1.740.100,12
Aumento de caixa e equivalentes de caixa	(253.563,40)	215.456,04
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	304.754,15	89.298,11
Caixa e equivalentes de caixa no final do exercício	51.190,75	304.754,15

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

UNIBANK2U INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S/A.

**Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023**

UNIBANK2U INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S/A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

1. Contexto operacional

A Unibank2u Instituição de Pagamento S/A. (Empresa) com Sede em São Paulo, foi fundada em 22 de novembro de 2022, tendo como objeto e atividade preponderante, (i) compra e venda de locação de maquinas; (ii) intermediação de negócio em geral.

2. Base de apresentação e preparação das demonstrações contábeis e principais práticas contábeis

2.1. Base de preparação das demonstrações contábeis

2.1.1. Declaração de conformidade

As demonstrações financeiras foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, em conformidade com os pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), aprovados pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC) e disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações, alterada pelas Leis nºs 11.638/07 e 11.491/09.

As demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2024, incluem todas as informações relevantes correspondentes às utilizadas na gestão da Empresa, foram aprovadas pela Diretoria Executiva da Empresa em 25 de fevereiro de 2025.

2.1.2. Base de mensuração

As demonstrações contábeis foram preparadas com base no custo histórico, exceto se indicado de outra forma.

2.1.3. Moeda funcional e moeda de apresentação

A moeda funcional da Empresa é o Real. Todos os valores apresentados nestas demonstrações contábeis estão expressos em Reais, exceto quando de outra forma indicado.

2.2. Principais práticas contábeis

2.2.1. Apuração do resultado

O resultado das operações (receitas, custos e despesas) é apurado em conformidade com o regime contábil de competência dos exercícios.

As receitas dos serviços prestados são reconhecidas quando os riscos e recompensas são transferidos ao comprador e o montante de receita pode ser razoavelmente mensurado.

Os custos e despesas são reconhecidos quando há a redução de um ativo ou o registro de um passivo, e podem ser razoavelmente mensurados.

UNIBANK2U INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S/A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

2.2.2. Caixa e equivalentes de caixa

Inclui saldos positivos em conta movimento, aplicações financeiras com liquidez imediata e com risco insignificante de mudança de seu valor de mercado. As aplicações financeiras incluídas nos equivalentes de caixa são classificadas na categoria "Ativos financeiros ao valor justo através do resultado".

2.2.3. Contas a receber de clientes

São apresentadas aos valores presente e de realização.

2.2.4. Imobilizado

Reconhecimento e mensuração

Itens do imobilizado e intangível são mensurados pelo custo histórico de aquisição, deduzido por depreciação e amortização acumuladas.

Depreciação e amortização

Itens do ativo imobilizado e intangível são depreciados e amortizados pelo método linear no resultado do exercício baseado na vida útil de cada componente.

As vidas úteis estimadas para o exercício são:

- **Equipamentos de informática:** 5 anos;

2.2.5. Outros ativos e passivos (circulantes e não circulantes)

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Empresa e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido no balanço patrimonial quando a Empresa possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias ou cambiais incorridas. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

UNIBANK2U INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S/A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

3. Caixa e equivalente de caixa

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Bancos	2.116,98	89,02
Aplicações financeiras (i)	49.073,77	304.665,13
	<u>51.190,75</u>	<u>304.754,15</u>

As aplicações financeiras referem-se substancialmente a Certificados de Depósitos realizados com instituições que operam no mercado financeiro nacional, tendo como características liquidez diárias, baixo risco de crédito e a remuneração é de 100% do Certificado de Depósito Interbancário (CDI).

4. Contas a receber de clientes

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Contas a receber de vendas e serviços	14.724,94	40.901,90
	<u>14.724,94</u>	<u>40.901,90</u>

5. Impostos a recuperar

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
IRRF a recuperar (i)	3.973,90	630,64
	<u>3.973,90</u>	<u>630,64</u>

(i) Imposto de renda refere-se à aplicação financeira

6. Imobilizado e Intangível

	<u>Taxa Depr./Amort.</u>	<u>Custo</u>	<u>Baixas 2024</u>	<u>Deprec. acum.</u>	<u>Líquido 2024</u>	<u>Líquido 2023</u>
Equip. Informática	20%	41.772,31	(6.858,71)	(9.107,80)	25.805,80	15.394,64
Total		<u>41.772,31</u>	<u>(6.858,71)</u>	<u>(9.107,80)</u>	<u>25.805,80</u>	<u>15.394,64</u>

	<u>Taxa Depr./Amort.</u>	<u>Custo</u>	<u>Deprec. acum.</u>	<u>Líquido 2024</u>	<u>Líquido 2023</u>
Intangível (i)		2.448.927,27	-	2.448.927,27	2.000.000,00
Total		<u>2.448.927,27</u>	<u>-</u>	<u>2.448.927,27</u>	<u>2.000.000,00</u>

(i) Em 2024, a empresa fez novos desenvolvimentos em tecnologia em sistemas operacionais.

UNIBANK2U INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S/A.**Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023****7. Fornecedores**

	2024	2023
Materiais e serviços	148,26	12.166,29
	148,26	12.166,29

8. Obrigações trabalhistas

	2024	2023
Salários	-	25.503,52
INSS e FGTS	-	34.527,46
Provisões férias e encargos	-	19.071,60
IRRF	-	11.785,12
	-	90.887,70

9. Obrigações tributárias

	2024	2023
IR retido terceiros	173,89	59,59
CRF a recolher	406,76	115,32
Outras obrigações	2.203,46	170,88
	2.784,11	349,79

10. Outras contas a pagar

	2024	2023
Conta a pagar (i)	2.517,05	41.720,34
	2.517,05	41.720,34

(i) Outras contas a pagar valor refere-se a Cartão de Crédito Itaú e despesas compartilhadas com sua controladora.

11. Patrimônio Líquidoa) Capital social

O capital social da Companhia está dividido da seguinte maneira:

Acionistas	2024		2023	
	Ações	%	Ações	%
Unimed Participações S/A	5.000.000	100,00%	3.000.000	60,00%
Quero 2 Pay Soluções Meios de Pagamentos Ltda	-	0,00%	2.000.000	40,00%
	5.000.000	100%	5.000.000	100%

UNIBANK2U INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S/A.**Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023****12. Lucro Bruto**

	2024	2023
Receitas		
Serviços prestados	155.271,71	61.788,53
	155.271,71	61.788,53
Custos		
Serviço prestados	(70.183,60)	(903.593,95)
	(70.183,60)	(903.593,95)
Lucro bruto	(85.088,11)	(841.805,42)

13. Resultado financeiro, líquido

	2024	2023
Receitas financeiras		
Juros recebidos de aplicações financeiras	496,99	320,49
	496,99	320,49
Despesas financeiras		
Tarifas bancárias	(5.143,44)	(1.936,74)
Juros passivos	(3.747,76)	(128,28)
IOF	(319,57)	(28,67)
	(9.210,77)	(2.093,69)
Resultado financeiro, líquido	(8.713,78)	(1.773,20)

São Paulo 20 de fevereiro de 2025.

DocuSigned by:

*Sérgio Malburg Filho*62AFBCAD22B1438...
Sérgio Malburg Filho

Diretor Presidente

DocuSigned by:

*VINÍCIUS NEGRINI DE OLIVEIRA*96A9BF27BAF9433...
VINÍCIUS NEGRINI DE OLIVEIRA

CONTADOR - 1SP 242483/O-8

CPF: - 265.004.538-83