

GRÃO PAGAMENTOS & FINANÇAS PESSOAIS S/A.

CNPJ(ME) 30.505.870/0001-83

Valores em milhares de Reais

BALANÇO PATRIMONIAL ENCERRADO EM

A T I V O	31/12/21	31/12/20
ATIVO CIRCULANTE	6.907	8.804
DISPONIBILIDADES	9	40
Caixa e bancos	9	40
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	6.750	8.513
Cotas de fundos de investimentos	-	514
Outros títulos de renda fixa	6.750	7.999
OUTROS CRÉDITOS	135	230
Rendas a receber	5	90
Diversos	130	140
OUTROS VALORES E BENS	13	21
Outros valores e bens	13	21
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.362	1.133
INVESTIMENTOS	350	350
Outros investimentos	350	350
IMOBILIZADO DE USO	3	5
Outros bens do imob de uso (Depreciações acumuladas)	7 (4)	7 (2)
DIFERIDO / INTANGÍVEL	1.009	778
Gastos de organização e expansão (Amortizações acumuladas)	1.495 (486)	1.017 (239)
TOTAL DO ATIVO	8.269	9.937
P A S S I V O	31/12/21	31/12/20
PASSIVO CIRCULANTE	9.335	10.960
OUTRAS OBRIGAÇÕES	9.335	10.960
Impostos e contribuições sobre salários	4	1
Demais impostos e contribuições a recolher	28	43
Provisões para pagamentos a efetuar	53	-
Negoc e intermed valores	6.050	6.816
Diversos	3.200	4.100
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	(1.066)	(1.023)
Capital:	4.200	3.000
De domiciliados no país	4.200	3.000
Reservas de capital	900	-
Lucros / (Prejuízos) acumulados	(6.166)	(4.023)
Patrimônio líquido atribuível aos controladores	(1.066)	(1.023)
TOTAL DO PASSIVO e PATRIMÔNIO LÍQUIDO	8.269	9.937

A DIRETORIA

REINALDO DANTAS

Contador CRC-1SP 110330/O-6

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

GRÃO PAGAMENTOS & FINANÇAS PESSOAIS S/A.

Valores em milhares de Reais

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO (Lei 11.638)	31/12/21	31/12/20
Receitas Operacionais	1.018	973
Receita de bruta de prestação de serviços	1.018	973
Receita Bruta Operacional	1.018	973
Deduções da Receita Bruta	(79)	(73)
Tributos sobre a receita	(79)	(73)
Despesas com Pis e Cofins	(50)	(45)
Despesas com ISS	(29)	(28)
Resultado Bruto	939	900
Despesas/Receitas Operacionais	(3.344)	(2.426)
Despesas Gerais e Administrativas	(2.880)	(2.331)
Despesas com pessoal	(143)	(151)
Outras despesas administrativas	(2.482)	(2.012)
Despesas tributárias	(6)	(10)
Despesas de depreciação e amortização	(249)	(158)
Outras Receitas Operacionais	4	9
Outras Despesas Operacionais	(468)	(104)
Resultado Antes do Resultado Financeiro e dos Tributos	(2.405)	(1.526)
Resultado Financeiro	262	185
Receitas Financeiras	262	195
Rendas de títulos e valores mobiliários	262	195
Despesas Financeiras	-	(10)
Prejuízos com títulos e valores mobiliários	-	(10)
Resultado Antes dos Tributos sobre o Lucro	(2.143)	(1.341)
Resultado Líquido das Operações Continuadas	(2.143)	(1.341)
Lucro/ (Prejuízo) do Período	(2.143)	(1.341)
Atribuído a Sócios da Empresa Controladora	(2.143)	(1.341)
Nº de Ações	3.315.000	3.000.000
Lucro (prejuízo) por Ação:	(0,650)	(0,447)

A DIRETORIA

REINALDO DANTAS

Contador CRC-1SP 110330/O-6

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

GRÃO PAGAMENTOS & FINANÇAS PESSOAIS S/A.

Valores em milhares de Reais

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

E V E N T O S	CAPITAL REALIZADO	RESERVAS DE CAPITAL	LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS	T O T A L 31/12/20	T O T A L CONTROLADORES
Saldos iniciais em 01/01/20	3.000	-	(2.682)	318	318
Mutações do Período	-	-	(1.341)	(1.341)	(1.341)
Lucro líquido (prejuízo) do exercício			(1.341)	(1.341)	(1.341)
Saldos finais em 31/12/20	3.000	-	(4.023)	(1.023)	(1.023)

E V E N T O S	CAPITAL REALIZADO	RESERVAS DE CAPITAL	LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS	T O T A L 31/12/21	T O T A L CONTROLADORES
Saldos iniciais em 01/01/21	3.000	-	(4.023)	(1.023)	(1.023)
Mutações do Período	1.200	900	(2.143)	(43)	(43)
Aumento de capital	1.200	900	-	2.100	2.100
Lucro líquido (prejuízo) do exercício			(2.143)	(2.143)	(2.143)
Saldos finais em 31/12/21	4.200	900	(6.166)	(1.066)	(1.066)

A DIRETORIA

REINALDO DANTAS

Contador CRC-1SP 110330/O-6

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

GRÃO PAGAMENTOS & FINANÇAS PESSOAIS S/A.

Valores em milhares de Reais

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA	31/12/21	31/12/20
ATIVIDADES OPERACIONAIS	(1.894)	(1.183)
Lucro líquido (prejuízo) do período	(2.143)	(1.341)
Depreciações e amortizações	249	158
VARIAÇÃO DE ATIVOS E OBRIGAÇÕES	241	1.653
(Aumento) diminuição de títulos e valores mobiliários	1.763	(3.709)
(Aumento) diminuição de outros créditos	95	(170)
(Aumento) diminuição de outros valores e bens	8	122
Aumento (diminuição) de outras obrigações	(1.625)	5.410
Caixa líquido (aplicado) consumido nas atividades operacionais	(1.653)	470
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(478)	(473)
(Inversões) em:	-	(50)
Investimentos	-	(50)
Aplicações no diferido/intangível	(478)	(423)
Caixa líquido originado (aplicado) nas atividades de investimento	(478)	(473)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	2.100	-
Integralização de capital	2.100	-
Caixa líquido originado (aplicado) nas atividades de financiamento	2.100	-
AUMENTO (REDUÇÃO) DO CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	(31)	(3)
MODIFICAÇÕES NA POSIÇÃO FINANCEIRA		
Caixa e equivalentes de caixa:		
No início do exercício	40	43
No fim do do exercício	9	40
AUMENTO (REDUÇÃO) DO CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	(31)	(3)

A DIRETORIA

REINALDO DANTAS

Contador CRC-1SP 110330/O-6

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

GRÃO PAGAMENTOS & FINANÇAS PESSOAIS S/A.

Valores em milhares de Reais

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE

31/12/21

31/12/20

RESULTADO DO PERÍODO

(2.143)(1.341)**RESULTADO ABRANGENTE****(2.143)****(1.341)**

A DIRETORIA

REINALDO DANTAS

Contador CRC-1SP 110330/O-6

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

GRÃO PAGAMENTOS & FINANÇAS PESSOAIS S/A

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020 (Valores em milhares de Reais)

1 Contexto Operacional

A Empresa **GRÃO PAGAMENTOS & FINANÇAS PESSOAIS S/A.**, iniciou suas atividades em 21 de maio de 2018, por tempo indeterminado de duração, e tem por objeto social:

- a) A instituição de arranjos de pagamento próprios, sendo responsável por desenvolver as regras e os procedimentos que disciplinam a prestação de serviços de pagamento ao público;
- b) A prestação de serviços no âmbito do seu próprio arranjo de pagamento, como instituição de pagamento, que incluem, mas não se limitam a, aos seguintes serviços: (i) disponibilização de pagamento, aporte, transferência e/ou saque de recursos mantidos em contas de pagamentos; (ii) execução ou facilitação de instrução de pagamento relacionada ou não a transações de pagamento relacionadas a determinados serviços de pagamento, inclusive transferência originada ou destinada a conta de pagamento; (iii) gerenciamento de contas de pagamento detidas por pessoas físicas ou jurídicas; (iv) gestão do uso de moeda eletrônica; (v) emissão de instrumentos de pagamento; (vi) credenciamento e a aceitação de instrumentos de pagamento e do uso de moeda eletrônica; (vii) execução de remessa de fundos; (viii) conversão de moeda física ou escritural em moeda eletrônica, ou vice-versa; e (ix) captura e liquidação financeira das transações de pagamento capturadas pelos sistemas da Sociedade ou de terceiros;
- c) Prestação de serviços e outras atividades relacionadas ou auxiliares aos serviços de que trata o item (b) acima;
- d) Prestação de serviços de educação financeira;
- e) Licenciamento e desenvolvimento de software e plataformas para a prestação de serviços de que tratam os itens (b), (c) e (d) acima; e
- f) A participação em quaisquer outras sociedades como sócio, acionista ou quotista.

Em 03 de dezembro de 2021 foi deliberado na sétima alteração contratual a transformação do tipo jurídico da Sociedade, registrada na Junta Comercial do Estado de São Paulo "JUCESP" em 16 de fevereiro de 2022, passando de **Sociedade Empresária Limitada** para **Sociedade por ações de capital fechado**.

2 Apresentação das Demonstrações Financeiras

As demonstrações financeiras foram preparadas com base nas práticas contábeis emanadas da Legislação Societária Brasileira, Lei no 6.404/76 alterada pela Lei no 11.638/07 e pela Lei no 11.941/09, e de acordo com os pronunciamentos, orientações e interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) e aprovadas pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC).

GRÃO PAGAMENTOS & FINANÇAS PESSOAIS S/A

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020 (Valores em milhares de Reais)

3 Moeda funcional e moeda de apresentação

A moeda funcional da Empresa são os Reais, e as demonstrações financeiras estão apresentadas em valores expressos em milhares de Reais.

4 Uso de estimativas contábeis

As demonstrações financeiras foram elaboradas com base em diversas bases de avaliação utilizadas nas estimativas contábeis. As estimativas contábeis envolvidas na preparação das demonstrações financeiras foram baseadas em fatores objetivos e subjetivos, com base no julgamento da Administração para determinação do valor adequado a ser registrado nas demonstrações financeiras. Itens significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem o valor justos dos ativos e passivos financeiros, e a seleção de vidas úteis do ativo imobilizado e de sua recuperabilidade nas operações, assim como da análise dos demais riscos para determinação de outras provisões.

5 Principais práticas contábeis

As práticas contábeis descritas abaixo foram aplicadas consistentemente para todos os exercícios apresentados nestas demonstrações financeiras.

a) Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa estão representados por dinheiro em mãos e saldos bancários em contas correntes de alta liquidez e que são prontamente conversíveis em numerário.

b) Ativos e passivos circulantes

Demonstrados pelos valores de custo incluindo, quando aplicável, os rendimentos, encargos e as variações monetárias incorridas, deduzidos das correspondentes rendas, despesas a apropriar e, quando aplicável, provisões para perdas.

c) Investimentos

Está representado por investimentos no "site dinheirama.com.br".

d) Imobilizado de uso e intangível

O imobilizado de uso está contabilizado ao custo de aquisição e a depreciação foi calculada pelo método linear, com base em parâmetros e taxas estabelecidos pela legislação tributária, sendo de 20% a.a. para "Sistema de Processamento de Dados", e de 10% a.a. para as demais contas. O Intangível é representado por "Software", sendo amortizado à alíquota de 20% a.a.

e) Provisões

Provisões são reconhecidas quando a Empresa tem uma obrigação presente (legal ou não formalizada) em consequência de um evento passado, é provável que benefícios econômicos sejam requeridos para liquidar a obrigação e uma estimativa confiável do valor

GRÃO PAGAMENTOS & FINANÇAS PESSOAIS S/A

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020 (Valores em milhares de Reais)

da obrigação possa ser feita. As contingências são reconhecidas em conformidade com o CPC 25 – Provisões, passivos contingentes e ativos contingentes.

f) Apuração de resultado

As receitas são reconhecidas na extensão em que for provável que benefícios econômicos serão gerados para a Empresa e quando possa ser mensurada de forma confiável. A receita é mensurada com base no valor justo da contraprestação recebida, excluindo descontos, abatimentos e impostos ou encargos sobre vendas.

As despesas são reconhecidas pelo regime de competência.

g) Impostos de renda e contribuição social

O imposto de renda da pessoa jurídica e a contribuição social sobre o lucro líquido são calculados com base no lucro tributável, ajustado nos termos da legislação pertinente.

h) Perda por redução ao valor recuperável de ativos não financeiros

A Administração revisa anualmente 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 tais evidências são identificadas e o valor contábil líquido excede o valor recuperável, é constituída provisão para deterioração ajustando o valor contábil líquido ao valor recuperável.

6 Gerenciamento de riscos

O nível de risco aceitável na condução dos negócios é definido pela Alta Administração da Empresa.

Risco operacional é o risco de perda resultante de deficiências ou falhas nos processos internos, sistemas, pessoas, exposição de eventos externos e interrupções de atividades. A gestão e controle do risco operacional buscam a eficácia do sistema de controles internos, a prevenção, mitigação e redução dos eventos e perdas por risco operacional.

Risco de mercado é a exposição em fatores de riscos tais como taxas de juros, taxas de câmbio, cotação de mercadorias, preços no mercado de ações e outros valores, em função do tipo de produto, do montante das operações e do prazo. Na administração dos riscos de mercado são utilizadas práticas que incluem a medição e o acompanhamento da utilização de limites previamente definidos em comitês internos, do valor das carteiras, das sensibilidades a oscilações na taxa de juros, da exposição cambial, entre outras práticas que permitem o acompanhamento dos riscos que podem afetar as posições das carteiras.

Risco de crédito é o risco de a Empresa incorrer em perdas financeiras caso um cliente ou uma contraparte em um instrumento financeiro falhe em cumprir com suas obrigações contratuais. Esse risco é principalmente proveniente das contas a receber de clientes e de instrumentos financeiros da Empresa. O valor contábil dos ativos financeiros representa a exposição máxima do crédito.

GRÃO PAGAMENTOS & FINANÇAS PESSOAIS S/A

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020 (Valores em milhares de Reais)

Risco de liquidez é o risco de que a Empresa terá em encontrar dificuldades em cumprir as obrigações associadas com seus passivos financeiros que são liquidados com pagamentos em caixa ou outro ativo financeiro. A abordagem da Empresa na Administração da liquidez é de garantir, na medida do possível, que sempre terá liquidez suficiente para cumprir com suas obrigações no vencimento, tanto em condições normais como de estresse, sem causar perdas inaceitáveis ou risco de prejudicar a reputação da Empresa.

7 Composição de saldos relevantes

	2021	2020
Ativo circulante		
Outros créditos – Diversos	130	140
Impostos e contribuições a compensar	23	7
Devedores diversos – País	107	133
Passivo circulante		
Outras obrigações - Diversos	3.200	4.100
Contrato de Mútuo	3.200	4.100

(a) Em 31 de dezembro de 2021 está representado substancialmente por contratos de mútuo com Fundos de Investimento; Grupo Prime e Frederico Meinberg no montante de R\$3.200 (R\$ 4.100 em 2020).

8 Patrimônio Líquido

Em 31 de dezembro de 2021 o capital social é de R\$ 4.200 dividido em 3.315.000 ações ordinárias nominativas e sem valor nominal, totalmente subscrito e integralizado por quotistas domiciliados no país. E, em 31 de dezembro de 2020 o capital estava representado pelo montante de R\$ 3.000, dividido em 3.000.000 de quotas.

Conforme sétima alteração contratual em 3 de dezembro de 2021 foi realizado o aumento de capital de R\$ 3.000 para R\$ 4.200 com a emissão de 315.000 novas ações ordinárias.

9 Contingências

Impostos e contribuições permanecem sujeitos à revisão e aprovação pelos órgãos competentes por períodos variáveis de tempo.

A DIRETORIA

REINALDO DANTAS
Contador CRC 1SP 110330/O-6