



DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

31 de dezembro de 2022

UZZIPAY INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A

CNPJ: 32.192.325/0001-00

Avenida Sete de Setembro, n.º 2489, Andar 01 – N.º Sr.ª das Graças

Porto Velho - RO

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Em 31 de dezembro de 2022



Índice

Relatório da Administração	3
Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras	5
Balancos patrimoniais	9
Demonstrações do resultado	11
Demonstrações do resultado abrangente	12
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	13
Demonstrações dos fluxos de caixa	14
Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras	14

Uzzipay Instituição de Pagamento S.A.

CNPJ: 32.192.325/0001-00



Relatório da Administração

A Uzzipay Instituição de Pagamento S.A. ("Companhia") é uma instituição de pagamento constituída em 2018 e autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil ("BACEN") na forma de Instituição de Pagamento não regulamentada conforme ofício publicado no Diário Oficial em 15 de dezembro de 2022.

A Companhia tem por objetivo ser um instrumento que facilite a comunicação financeira com seus clientes e colaboradores da instituição, oferecendo um ecossistema de soluções para pessoa física e pessoa jurídica, apresentando conceitos de sustentabilidade e inovação, com serviços agregados em administração de cartão de crédito, operadoras de cartão de débito, serviços de liquidação e custódia, dentre outras atividades de serviços financeiros.

Atualmente a Uzzipay Instituição de Pagamento, é uma Fintech que reúne diversas soluções, sendo: Conta digital, Sistema de pagamentos (maquininha subadquirente), Gestão integrada de logística por meio da Discoverpay, fornecendo uma plataforma de automação financeira com operações de meios de pagamento com boletos bancários, cartão pré-pago, aluguel de maquininhas, PIX, TED, conta multiplataforma com acesso do celular, folha de pagamento com agendamento, antecipação de recebíveis e emissor PIX.

Com base nas diretrizes estratégicas para o ano, a Companhia lançou o API PIX em março de 2022, tendo como primeiro cliente o estabelecimento comercial Emporium Comércio Importação e Exportação Ltda. e no decorrer do ano de 2022 expandiu este produto atingindo 13.263 QR Codes pagos e seus valores transacionados na conta digital, alimentando com isso o nosso ecossistema.

Ainda no decorrer do ano, foi fechada parceria com o cliente Unimed na qual fornecemos o PIX QR Codes nos boletos, facilitando as transações de pagamento e fomentando a utilização da conta digital.

A conta digital por sua vez encerrou o ano com o quantitativo de 396 contas digitais de pessoas jurídicas e 1.122 contas digitais de pessoas físicas, bem como, finalizou o ano com um saldo de moedas eletrônicas emitidas (saldo de contas digitais) de mais de R\$ 2.500.000 (dois milhões e quinhentos mil Reais)

Em 27 de junho de 2022, por meio de Assembleia Geral Extraordinária, foi decidido sobre a transferências de ações nominativas da companhia e admissão de Uzzipay Participações Ltda como acionista da Companhia adequando desta forma um contexto de Holding Financeira e a aprovação de aumento de capital que passou dos R\$ 11.000.000 (onze milhões de Reais) para os atuais

Uzzipay Instituição de Pagamento S.A.

CNPJ: 32.192.325/0001-00

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Exercício findo em 31/12/2022



R\$20.000.000 (vinte milhões de Reais) com aporte mediante a emissão de 9.000.000 (nove milhões) de novas ações ordinárias nominativas, a ser integralizadas pelos acionistas.

A Companhia tem como proposta de valor, o acesso a bancarização de forma descomplicada, ágil e segura, fornecendo uma conta digital, preservando a natureza enquanto nosso cliente preserva o dinheiro dele.

4

Uzzipay Instituição de Pagamento S.A.

CNPJ: 32.192.325/0001-00

CONTÁBIL
GRUPO ROVEMA

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras

Aos
Administradores e Acionistas da
Uzipay Instituição de Pagamento S.A.
Porto Velho - RO

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da **Uzipay Instituição de Pagamento S.A. (“Companhia”)**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022 e suas respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e exercício findos naquelas datas, assim como o resumo das principais políticas contábeis e demais notas explicativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas, apresentam adequadamente em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **Uzipay Instituição de Pagamento S.A.** em 31 de dezembro de 2022, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre e exercício findos naquelas datas, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN).

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras”. Somos independentes em relação à Companhia, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas.

Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Ênfase

Aplicação dos recursos – desenquadramento

A Companhia registra as suas operações e elabora as suas demonstrações financeiras com a observância das diretrizes contábeis estabelecidas pelo Banco Central do Brasil, que requerem que as instituições emissoras de moeda eletrônica mantenham recursos líquidos correspondentes aos saldos de moedas eletrônicas mantidas em contas de pagamento, devendo sua alocação ser exclusivamente em títulos públicos federais, registrados no Sistema Especial de Liquidação e de Custódia (Selic 28) ou em espécie, no Banco Central do Brasil, conforme orientações contidas na Resolução BCB nº 80, de 25 de março de 2021. Em 31 de dezembro de 2022 a Companhia se encontra desenquadrada, uma vez que os recursos mantidos não estão aplicados em títulos públicos federais ou em espécie no BACEN na forma estabelecida pela resolução BCB nº 80, estando sua carteira aplicada em títulos privados de renda fixa. Nossa opinião não está modificada em relação a esse assunto.

Outros assuntos

Auditoria das demonstrações financeiras relativas ao exercício anterior

As demonstrações financeiras referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021, apresentadas para fins comparativos, não foram por nós examinadas, bem como por outros auditores independentes.

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

A Administração da Companhia 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 forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma 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.

Responsabilidade da administração e da governança sobre as demonstrações financeiras

A Administração da Companhia 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 e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração das demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Responsabilidade da administração e da governança sobre as demonstrações financeiras--Continuação

Na elaboração das demonstrações financeiras, a Administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Companhia 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 Companhia ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Companhia são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

Responsabilidades 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 mantivemos 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;
- Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria, a fim de planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Companhia;
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Administração;

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras--Continuação

- 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 Companhia. 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 Companhia a não mais se manterem 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, 04 de julho de 2023.

Baker Tilly 4Partners Auditores Independentes S.S.

CRC 2SP-031.269/O-1



Ricardo Afonso Parra
Contador CRC 1SP-237.688/O-4



Leonardo Boiani Antoniazzi
Contador CRC 1SP-255.559/O-5

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Em 31 de dezembro de 2022 e de 2021



Balanços patrimoniais

(Valores expressos em Reais)

Ativo	Notas	2021	
		2022	(não auditado)
Circulante			
Caixa e equivalentes de caixa	4	1.675.489	813.024
Aplicações interfinanceiras de liquidez	5	1.366.163	2.062.320
Relações interfinanceiras	6	498.689	453.314
Impostos a recuperar	-	535.843	14.835
Outros créditos	7	1.648.528	875.548
Partes relacionadas	8	860.791	150.247
Total do ativo circulante		6.585.503	4.369.288
Não circulante			
Imobilizado	9	1.291.653	1.112.519
Intangível	10	9.312.423	8.620.106
Total do ativo não circulante		10.604.076	9.732.625
Total do ativo		17.189.579	14.101.913

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Uzzipay Instituição de Pagamento S.A.

CNPJ: 32.192.328/0001-00



DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 e semestre findo em 31 de dezembro de 2022



Balancos patrimoniais

(Valores expressos em Reais)

			2021
Passivo e patrimônio líquido	Notas	2022	(não auditado)
Circulante			
Contas de pagamento pré-pagas	11	2.505.175	2.784.521
Relações interfinanceiras	11	181.512	193.599
Fornecedores	12	1.394.990	216.969
Obrigações trabalhistas e tributárias	-	365.302	437.250
Outros passivos	-	60.419	45.627
Partes relacionadas	8	854.243	1.243
Total do passivo circulante		5.361.641	3.679.209
Partes relacionadas	8	7.326.963	7.671.905
Total do passivo não circulante		7.326.963	7.671.905
Patrimônio líquido			
Capital social	14	15.999.998	11.000.000
Prejuízos acumulados	-	(11.499.023)	(8.249.201)
Total do patrimônio líquido		4.500.975	2.750.799
Total do passivo e do patrimônio líquido		17.189.579	14.101.913

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Uzzipay Instituição de Pagamento S.A.

CNPJ: 32.192.328/0001-00



DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 e semestre findo em 31 de dezembro de 2022



Demonstrações dos resultados

(Valores expressos em Reais)

		01/07/2022 a	01/01/2022 a	01/01/2021 a
	Notas	31/12/2022	31/12/2022	31/12/2021 (não auditado)
Receita de intermediação financeira	15	412.892	785.595	354.337
Despesa de intermediação financeira	16	(3.966.723)	(8.006.296)	(5.107.407)
Resultado bruto da intermediação financeira		(3.553.831)	(7.220.701)	(4.753.070)
Despesas operacionais:				
Despesas administrativas	17	(946.109)	(1.970.282)	(1.899.325)
Despesas de pessoal	17	(1.309.889)	(2.824.405)	(2.122.264)
Despesas de depreciação	17	(102.117)	(163.654)	(90.917)
Outras receitas operacionais	18	346.804	8.929.220	6.313.038
		(2.011.311)	3.970.879	2.200.532
Resultado antes da provisão para imposto de renda e contribuição social sobre o lucro líquido		(5.565.142)	(3.249.822)	(2.552.538)
Provisão para imposto de renda e contribuição social sobre o lucro líquido	19	-	-	(2.962)
Prejuízo do exercício / período		(5.565.142)	(3.249.822)	(2.555.500)
Prejuízo por ação		(0,28)	(0,16)	(0,13)

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Uzzipay Instituição de Pagamento S.A.

CNPJ: 32.192.328/0001-00



DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 e semestre findo em 31 de dezembro de 2022



Demonstrações do resultado abrangente

(Valores expressos em Reais)

	01/07/2022 a 31/12/2022	01/01/2022 a 31/12/2022	01/01/2021 a 31/12/2021 (não auditado)
Prejuízo do exercício / período	(5.565.142)	(3.249.822)	(2.555.500)
(+) Outros resultados abrangentes	-	-	-
Resultado abrangente do exercício / período	(5.565.142)	(3.249.822)	(2.555.500)

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Uzzipay Instituição de Pagamento S.A.

CNPJ: 32.192.328/0001-00



DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 e semestre findo em 31 de dezembro de 2022



Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

(Valores expressos em Reais)

	Notas	Capital social	Capital a integralizar	Prejuízos acumulados	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2020 (não auditado)		2.000.000	-	(5.693.701)	(3.693.701)
Prejuízo do exercício	-	-	-	(2.555.500)	(2.555.500)
Integralização de capital	14.1	9.000.000	-	-	9.000.000
Saldos em 31 de dezembro de 2021 (não auditado)		11.000.000	-	(8.249.201)	2.750.799
Prejuízo do período	-	-	-	(5.565.142)	(5.565.142)
Integralização de capital	14.1	9.000.000	(4.000.002)	-	4.999.998
Saldos em 30 de junho de 2022 (não auditado)		20.000.000	(4.000.002)	(13.814.343)	2.185.655
Lucro líquido do período	-	-	-	2.315.320	2.315.320
Saldos em 31 de dezembro de 2022		20.000.000	(4.000.002)	(11.499.023)	4.500.975

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Uzzipay Instituição de Pagamento S.A.

CNPJ: 32.192.328/0001-00

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 e semestre findo em 31 de dezembro de 2022



Demonstração dos fluxos de caixa

(Valores expressos em Reais)

	01/07/2022 a 31/12/2022	01/01/2022 a 31/12/2022	01/01/2021 a 31/12/2021 (não auditado)
Atividades operacionais			
Prejuízo do exercício/período	(5.565.142)	(3.249.822)	(2.555.500)
Ajuste de itens sem desembolso de caixa para conciliação do resultado do exercício			
Depreciações e amortizações	1.025.501	1.970.237	1.382.020
Resultado na baixa de ativo imobilizado/intangível	101.232	133.120	273.978
(Aumento)/ redução de ativos e passivos operacionais			
Relações interfinanceiras - Direitos juntos a participantes	579.496	(45.375)	(114.002)
Impostos a recuperar	(407.722)	(521.008)	(9.301)
Outros créditos	65.909	(772.980)	(612.834)
Contas de pagamento pré-pagas	524.662	(279.346)	1.711.932
Fornecedores	963.998	1.178.021	(142.762)
Relações interfinanceiras - Obrigações juntos a participantes	(676.497)	(12.087)	214.416
Obrigações trabalhistas e tributárias	(248.326)	(71.948)	80.451
Outros passivos	(433.558)	14.792	(69.885)
Fluxo de caixa líquido proveniente das / (aplicado nas) atividades operacionais	(4.070.447)	(1.656.396)	158.513
Atividades de investimento			
Ativo imobilizado/intangível	(1.522.296)	(2.974.808)	(6.441.749)
Fluxo de caixa líquido aplicado nas atividades de investimento	(1.522.296)	(2.974.808)	(6.441.749)
Atividades de financiamento			
Contas a receber de partes relacionadas	(300.930)	(710.544)	1.502
Contas a pagar de partes relacionadas	1.794.966	508.058	(2.841.445)
Integralização de capital	4.999.998	4.999.998	9.000.000
Fluxo de caixa líquido proveniente das atividades de financiamento	6.494.034	4.797.512	6.160.057
Aumento / (redução) de caixa e equivalentes de caixa	901.291	166.308	(123.179)
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício/ período	2.140.361	2.875.344	2.998.523
Caixa e equivalentes de caixa no final do exercício/ período	3.041.652	3.041.652	2.875.344
Aumento / (redução) de caixa e equivalentes de caixa	901.291	166.308	(123.179)

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Uzzipay Instituição de Pagamento S.A.

CNPJ: 32.192.328/0001-00

CONTÁBIL
GRUPO ROVEMA

1. Contexto operacional e elaboração das demonstrações financeiras

1.1. Contexto Operacional

15 A **UZZIPAY INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S/A (“Companhia” ou “Uzzipay”)** é uma sociedade por ações de capital fechado, constituída em 06 de dezembro de 2018, domiciliada no Brasil, com sua sede na cidade de Porto Velho, estado de Rondônia, na Avenida Sete de Setembro, nº 2.489, 1º andar – Nª Sr.ª das Graças, registrada na Junta Comercial do Estado de Rondônia sob o NIRE 11300006224 e inscrita no CNPJ nº 32.192.325/0001-00.

A Companhia tem por objetivo social a administração de cartão de crédito, operadoras de cartão de débito, serviços de liquidação e custódia, outras atividades de serviços financeiros, dentre outras.

1.2. Instituição de pagamento – Banco Central do Brasil (“Bacen”)

Em 15 de dezembro de 2022 foi publicado no Diário Oficial da União o ofício do Banco Central do Brasil autorizando a Uzzipay Instituição de Pagamento S.A. a funcionar como instituição de pagamento, na modalidade de emissora de moeda eletrônica, bem como aprovou os nomes dos membros da Diretoria.

1.3. Continuidade operacional

Com a autorização concedida pelo Banco Central do Brasil – BACEN, a empresa passou a adotar procedimento aplicáveis às instituições de pagamentos, adotando medidas preventivas dos recursos de terceiros em conta específica de títulos públicos do Tesouro Nacional.

No planejamento estratégico para o período de 2022 e como linha de conduta para os caminhos de seus objetivos, a Companhia preserva como planos de continuidade o gerenciamento de risco de liquidez e risco operacional, alinhados com princípios da sustentabilidade e inovação.

Para suportar os custos da operação nesta fase inicial da Companhia, onde as receitas ainda não suportam os custos das operações, os investidores aportam capital de forma a subsidiar

1. Contexto operacional e elaboração das demonstrações financeiras--Continuação

1.3. Continuidade operacional--Continuação

os recursos necessários e como estratégia adotada, no ano de 2022 e continuamente no ano seguinte optou-se pela expansão das atividades para o polo de São Paulo visando novos negócios.

Outrossim, estão sendo desenvolvidas soluções para atendimento de recebimento por meio de PIX, operação que visa atender principalmente grandes clientes como Órgãos e autarquias do governo. Espera-se que nos próximos anos tenhamos uma receita superior a 16.000.000 explorando principalmente os projetos de API PIX, pagamentos do governo com a plataforma PIX e subadquirência, negócios estes que já se encontram em prospecção de novos clientes e adequação dos produtos em nosso ecossistema.

Com o gerenciamento de risco de liquidez e risco operacional, a companhia adotou medidas como plano de continuidade:

- Aquisição do Tesouro Direto Selic 28;
- Monitoramento diário do saldo acumulado dos clientes;
- Monitoramento diário salvaguarda Selic 28;
- Monitoramento diário online de saldo de contas "baldes", mantendo saldos mínimos em cada banco;
- Conciliação diária de todas as operações (PIX enviado e recebido, TEDs, recargas, pagamentos de boletos, cash-in, transferências entre contas);
- Reconciliação contábil;
- Teste de auditoria externa para validação dos lançamentos contábeis;
- Contas Baldes 100% segregadas das despesas da empresa;
- Planejamento com fluxo de caixa para as despesas da empresa;
- Custódia e gestão de recursos (bancos comerciais);
- Cash-in/out (Celcoin e Pefisa);
- Plataforma de conta digital (Matera);
- POS/Gateway (Bandeiras Adiq e GETNET);
- Plano de contingência para ameaças cibernéticas;

Uzzipay Instituição de Pagamento S.A.

CNPJ: 32.192.328/0001-00

2. Base de elaboração e apresentação das demonstrações financeiras

2.1. Declaração de conformidade e aprovação das demonstrações financeiras

As demonstrações financeiras foram elaboradas e estão sendo apresentadas em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições de pagamento autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil ("BACEN"), as quais levam em consideração as disposições contidas na legislação societária brasileira, normas e instruções do Conselho Monetário Nacional ("CMN") e do BACEN, quando aplicáveis.

Em função da Companhia ser regulada pelo BACEN, as demonstrações financeiras foram elaboradas aderentes as exigências contidas na Resolução CMN nº 4.818/20 e na Resolução BCB nº 2/20.

As demonstrações financeiras da Uzzipay Instituição de Pagamento S.A. do semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2022 foram autorizadas para emissão pela diretoria da Companhia 04 de julho de 2023, considerando os eventos subsequentes ocorridos até esta data.

2.2. Base de apresentação

As demonstrações financeiras são elaboradas com o apoio em diversas bases de avaliação utilizadas nas estimativas contábeis. As estimativas contábeis envolvidas na preparação das demonstrações financeiras são apoiadas 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 a seleção de vidas úteis do ativo imobilizado e de sua recuperabilidade nas operações, avaliação dos ativos financeiros pelo valor justo e pelo método de ajuste a valor presente, análise do risco de crédito para determinação da provisão para créditos de liquidação duvidosa, assim como da análise dos demais riscos para determinação de outras provisões, inclusive para demandas judiciais.

2. Base de elaboração e apresentação das demonstrações financeiras--Continuação

A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores divergentes dos registrados nas demonstrações financeiras devido ao tratamento probabilístico inerente ao processo de estimativa. A Companhia revisa suas estimativas e premissas anualmente.

2.3. Moeda Funcional

As demonstrações financeiras são apresentadas em Reais (R\$), que é a moeda funcional da Companhia.

2.4. Mensuração de valor

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

3. Políticas contábeis

As principais políticas contábeis aplicadas na preparação das demonstrações financeiras estão definidas a seguir:

3.1. Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa incluem as disponibilidades (caixa e os depósitos bancários) e outros investimentos e curto prazo de alta liquidez, acrescidos dos rendimentos auferidos até as datas dos balanços, que não excedem o seu valor justo ou de realização e são resgatáveis em até 90 dias em um montante conhecido de caixa e estando sujeito a um risco insignificante de mudança de valor.

Os equivalentes de caixa são mantidos com a finalidade de atender a compromissos de caixa de curto prazo, e não para investimento próprio, vinculado à saldo de conta pré-paga ou outros fins.

3. Políticas contábeis--Continuação

3.2. Aplicações interfinanceiras de liquidez

As aplicações financeiras de liquidez são registradas pelo valor de aplicação ou aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos até a data de encerramento do balanço.

3.3. Títulos e valores mobiliários

De acordo com o estabelecido pela Circular nº 3.068/01 do BACEN e alterações posteriores, os títulos e valores mobiliários integrantes da carteira são classificados nas seguintes categorias, conforme a intenção da Administração:

- **Títulos para Negociação:** São avaliados, na data do balanço, pelo seu valor de mercado, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço e estão classificados no ativo circulante, independentemente do prazo de vencimento. Os ajustes para o valor de mercado são reconhecidos no resultado do período;
- **Títulos Disponíveis para Venda:** São avaliados, na data do balanço, pelo seu valor de mercado, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço. Os ajustes para o valor de mercado dos títulos classificados como disponíveis para venda são contabilizados em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido, deduzido dos efeitos tributários, sendo transferidos para o resultado do período quando da efetiva realização, através da venda definitiva dos respectivos títulos e valores mobiliários;
- **Títulos Mantidos até o Vencimento:** São avaliados pelo seu custo de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço.

3.4. Relações interfinanceiras

No ativo os valores são representados principalmente pelos valores a receber de credenciados (adquirentes) e emissores de cartão de crédito relativos a transações de pagamento. São os recebíveis repassados à Companhia por conta do processamento das transações parceladas de cartões de créditos realizadas na plataforma da Uzzipay e outras plataformas de *e-commerce*, registrados pelo valor da transação, líquido das comissões cobradas pelo serviço de processamento das adquirentes e de eventuais perdas prováveis.

3. Políticas contábeis--Continuação

3.5. Imobilizado

Itens do imobilizado são mensurados pelo custo histórico de aquisição, deduzido de depreciação acumulada e quaisquer perdas acumuladas por redução ao valor recuperável (*impairment*), quando aplicável.

Quaisquer ganhos e perdas na alienação de um item do imobilizado são reconhecidos no resultado do exercício.

Gastos subsequentes são capitalizados apenas quando é provável que benefícios econômicos futuros associados com os gastos sejam auferidos pela Companhia. Gastos de manutenção e reparos recorrentes são reconhecidos no resultado quando incorridos.

A depreciação é calculada com base no método linear ao longo da vida útil estimada dos ativos, conforme mencionado na Nota Explicativa nº 9.

3.6. Intangível

Os ativos intangíveis possuem vida útil definida e são registrados por seu custo, deduzido da amortização e das perdas por redução ao valor recuperável acumuladas. A amortização é reconhecida linearmente com base na vida útil estimada dos ativos. A vida útil estimada e o método de amortização são revisados anualmente, e o efeito de quaisquer mudanças nas estimativas é contabilizado prospectivamente.

3.7. Redução ao valor recuperável – ativos não financeiros

A Resolução BCB nº 120/2021 dispõe sobre procedimentos aplicáveis ao reconhecimento, mensuração e divulgação de perdas no valor recuperável de ativos.

A redução ao valor recuperável dos ativos não financeiros ("*impairment*") é reconhecida como perda quando o valor de um ativo ou de uma unidade geradora de caixa registrado contabilmente for maior do que o seu valor recuperável ou de realização. Uma unidade geradora de caixa é o menor grupo identificável de ativos que gera fluxos de caixa substancialmente independentes de outros ativos ou grupo de ativos.

3. Políticas contábeis--Continuação

3.7. Redução ao valor recuperável – ativos não financeiros--Continuação

21 As perdas por *impairment*, quando aplicáveis, são registradas no resultado do período em que foram identificadas.

Os valores dos ativos não financeiros são objetos de revisão periódica, no mínimo anual, para determinar se já alguma indicação de perda no valor recuperável ou de realização destes ativos.

Desta forma, em atendimento aos normativos relacionados, a Administração não tem conhecimento de quaisquer ajustes relevantes que possam afetar a capacidade de recuperação dos ativos não financeiros em 31 de dezembro de 2022.

3.8. Contas de pagamento pré-pagas

Corresponde aos saldos em moeda eletrônica mantidos em contas de pagamento pré-pagas, inclusive os saldos em trânsito entre contas de pagamento da mesma instituição, tais valores são demonstrados pelos valores das exigibilidades e considerando os rendimentos exigíveis até a data do balanço, reconhecidos em base *pro rata die*, podendo ser regatados a qualquer momento pelo usuário.

3.9. Ativos e Passivos Contingentes e Obrigações Legais, Fiscais e Previdenciárias

O reconhecimento, mensuração e divulgação dos ativos e passivos contingentes e obrigações legais são efetuados de acordo com os critérios definidos na Resolução nº 3.823/09 do CMN, obedecendo aos seguintes critérios:

- **Ativos Contingentes:** Não são reconhecidos, exceto quando da existência de evidências que propiciem a garantia de sua realização, sobre as quais não cabem mais recursos;
- **Passivos Contingentes:** São reconhecidos quando, baseado na opinião de Consultores Jurídicos e da Administração, for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa, com uma provável saída de recursos para a liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes classificados como perdas possíveis pelos

3. Políticas contábeis--Continuação

3.9. Ativos e Passivos Contingentes e Obrigações Legais, Fiscais e Previdenciárias-- Continuação

Consultores Jurídicos e Administração são apenas divulgados em notas explicativas, enquanto aqueles classificados como perdas remotas não requerem provisão e divulgação;

- **Obrigações Legais, Fiscais e Previdenciárias:** Referem-se a demandas judiciais onde estão sendo contestadas a legalidade e a constitucionalidade de alguns tributos. O montante discutido é quantificado, registrado e atualizado mensalmente.

3.10. Provisões

As provisões são reconhecidas para obrigações presentes (legal ou não formalizada) resultantes de eventos passados, em que seja possível estimar os valores de forma confiável e cuja liquidação seja provável.

O valor reconhecido como provisão é a melhor estimativa do montante requerido para liquidar a obrigação no fim de cada exercício, considerando-se os riscos e as incertezas relativos à obrigação.

Quando alguns ou todos os benefícios econômicos requeridos para a liquidação de uma provisão são esperados que sejam recuperados de um terceiro, um ativo é reconhecido se, e somente se, o reembolso for certo e o valor puder ser mensurado de forma confiável.

A despesa relativa a qualquer provisão é apresentada na demonstração do resultado, líquida de qualquer reembolso, quando aplicável.

3. Políticas contábeis--Continuação

3.11. Impostos e contribuições

3.11.1. Imposto de renda pessoa jurídica e contribuição social sobre o lucro líquido - corrente

O Imposto de Renda Pessoa Jurídica (IRPJ) e a Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL) são calculados com base nas alíquotas vigentes (15% para o IRPJ, 10% para o adicional de IRPJ sobre o lucro excedente a R\$ 240.000 por ano e 9% de CSLL) e consideram a compensação de prejuízos fiscais e base negativa de contribuição social para fins de determinação de exigibilidade, quando aplicável. Portanto, as inclusões ao lucro contábil de despesas, temporariamente não dedutíveis, ou exclusões de receitas, temporariamente não tributáveis, consideradas para apuração do lucro tributável corrente, geram créditos ou débitos tributários diferidos.

3.11.2. Imposto de renda pessoa jurídica e contribuição social sobre o lucro líquido - diferido

O imposto de renda e a contribuição social diferidos são reconhecidos sobre as diferenças temporárias decorrentes de diferenças entre as bases fiscais de ativos e passivos e seus valores contábeis nas demonstrações financeiras, apresentados no ativo não circulante e são calculados com base em alíquotas estabelecidas nos termos da legislação vigente. O valor contábil do imposto de renda e da contribuição social diferidos ativos é avaliado anualmente e uma provisão para desvalorização é estabelecida quando o valor contábil não pode ser recuperado com o lucro tributável, presente ou futuro, ou por outras formas de realização legal.

3. Políticas contábeis--Continuação

3.12. Provisões

As provisões são reconhecidas para obrigações presentes (legal ou não formalizada) resultantes de eventos passados, em que seja possível estimar os valores de forma confiável e cuja liquidação seja provável.

Uzzipay Instituição de Pagamento S.A.

CNPJ: 32.192.328/0001-00

3.13. Receitas de serviços prestados

A receita de serviços prestados é mensurada pelo valor justo da contrapartida recebida ou a receber, deduzida de quaisquer estimativas de devoluções, estornos ou reduções similares. As receitas da Companhia podem ser divididas em alguns grandes grupos, onde destacam-se:

- **Tarifa utilização da plataforma ou manutenção de cartão pré-pago:** A receita vinculada a tarifas cobradas em função da prestação de serviços ao cliente, junto ao sistema de administração de contas de pagamento pré-pagas são reconhecidas no resultado a partir da cobrança dos respectivos serviços.
- **Receita de intercâmbio:** Receita auferida pela Companhia equivalente a um percentual do valor de determinadas transações realizadas por meio das contas de pagamento administradas pela Companhia. Essa receita é apropriada no momento em que a transação é confirmada e incluída na agenda de pagamento do arranjo de pagamento correspondente.
- **Receita financeira:** A receita e a despesa de juros são reconhecidas no resultado, por meio, do método dos juros efetivos.

3.14. Demonstrações dos fluxos de caixa

As demonstrações dos fluxos de caixa foram preparadas pelo método indireto e estão apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil.

4. Disponibilidades

	31/12/2022	31/12/2021 (não auditado)
Caixa	500	500
Bancos - conta movimento	1.674.989	812.524
Total	1.675.489	813.024

Uzzipay Instituição de Pagamento S.A.

CNPJ: 32.192.328/0001-00



5. Aplicações financeiras de liquidez

	31/12/2022	31/12/2021 (não auditado)
Aplicações financeiras	1.366.163	2.062.320
Total	1.366.163	2.062.320

As aplicações financeiras de liquidez imediata são representadas substancialmente por aplicações em Certificado de Depósito Bancário (CDB) e são remuneradas por taxas próximas da variação do Certificado de Depósito Interbancário (CDI), podendo ser resgatadas a qualquer tempo sem prejuízo da remuneração apropriada.

As aplicações financeiras contêm os recursos depositados pelos usuários de conta pré-pagas. Os recursos são aplicados em instituições de primeira linha e em operações de baixo risco.

6. Relações interfinanceiras

Incluem os saldos de direitos juntos a participantes de sistema de liquidação.

	31/12/2022	31/12/2021 (não auditado)
Transações de pagamento	315.495	244.586
Transações de pagamento instantâneo	165.830	184.582
Sistema de liquidação HUB	17.364	24.146
Total	498.689	453.314

7. Outros créditos

Incluem os saldos que são compostos pelas respectivas rubricas contábeis: Adiantamentos financeiros a fornecedores e de viagem, adiantamentos em antecipações salariais e devedores diversos no país que remetem as demais contas a receber.

	31/12/2022	31/12/2021 (não auditado)
Aluguel a apropriar	896.000	62.250
Transitória subadquirência (a)	420.489	353.069
Adiantamento a fornecedores	161.017	121.721
Valores a receber – Tarifa MDR (b)	130.988	-
Outros créditos	40.034	338.508
Total	1.648.528	875.548

(a) Refere-se a contas transitórias utilizadas nas operações de antecipação dos valores a repassar aos clientes e recebendo de forma parcelada, gerando assim um volume de valores a receber.

(b) A tarifa MDR (“Merchant Discount Rate” ou “Taxa de Desconto do Comerciante”) é a tarifa administrativa cobrada sobre as transações financeiras realizadas em uma maquininha de cartão.

8. Partes relacionadas

a) Ativo circulante

	31/12/2022	31/12/2021 (não auditado)
Discoverpay Ltda.	702.228	150.247
Uzzipay Tech Ltda.	157.667	-
Uzzipay Participações Ltda.	896	-
Total	860.791	150.247

8. Partes relacionadas--Continuação

b) Passivo

	31/12/2022	31/12/2021 (não auditado)
Rovema Energia S/A.	900	900
Rovema Participações S/A.	854.243	1.243
Madeira Soluções Adm. de Convênios Ltda.	7.326.063	7.671.005
Total	8.181.206	7.673.148
Circulante	854.243	1.243
Não circulante	7.326.963	7.671.905

Referem-se às operações de empréstimos em forma de mútuo, celebrados entre a Companhia e suas partes relacionadas, tendo por objetivo suprir recursos para a manutenção das atividades operacionais. Referidas operações não possuem remuneração e são efetuadas em condições acordadas entre as partes.

9. Imobilizado

	Taxa anual de depreciação	Saldo líquido	
		31/12/2022	31/12/2021 (não auditado)
Móveis e utensílios	10%	90.566	87.267
Aparelhos de refrigeração	10%	5.886	6.557
Computadores e periféricos	20%	11.556	2.123
Equipamentos	20%	1.183.645	1.016.572
		1.291.653	1.112.519

Movimentação do ativo imobilizado

	2021				2022
	(não auditado)	Adição	Baixa	Depreciação	
Móveis e utensílios	87.267	13.790	-	(10.491)	90.566
Aparelhos de refrigeração	6.557	-	-	(671)	5.886
Computadores e periféricos	2.123	11.420	-	(1.987)	11.556
Equipamentos	1.016.572	377.156	(47.064)	(163.019)	1.183.645
	1.112.519	402.366	(47.064)	(176.168)	1.291.653

9. Imobilizado --Continuação

Movimentação do ativo imobilizado--Continuação

	2020		Baixa	Depreciação	2021	
	(não auditado)	Adição			(não auditado)	
Instalações	10.104	2.118	(12.222)	-	-	-
Móveis e utensílios	38.572	58.318	(560)	(9.063)		87.267
Aparelhos de refrigeração	-	6.708	-	(151)		6.557
Computadores e periféricos	-	3.252	-	(1.129)		2.123
Equipamentos	262.429	1.100.248	(261.196)	(84.909)		1.016.572
	311.105	1.170.644	(273.978)	(95.252)		1.112.519

10. Intangível

	Taxa anual de amortização	Saldo líquido	
		31/12/2022	31/12/2021 (não auditado)
Software desenvolvido internamente	20%	9.312.423	8.620.106
		9.312.423	8.620.106

Consiste em Software desenvolvido internamente, conforme projetos a seguir: projeto conta digital, projeto financeiro, projeto internet banking, projeto PIX, projeto subadquirente e projeto Zendesk. Em 2022 foi adicionado subprojetos do projeto PIX no valor líquido no montante de R\$ 2.572.442 e ocorreu descontinuações de projetos resultando em baixas no valor líquido no montante de R\$ 86.056.

	2021				
	(não auditado)	Adição	Baixa	Amortização	2022
Software desenvolvido internamente	8.620.106	2.572.442	(86.056)	(1.794.069)	9.312.423
	8.620.106	2.572.442	(86.056)	(1.794.069)	9.312.423

	2020			2021	
	(não auditado)	Adição	Amortização	(não auditado)	
Software desenvolvido internamente	4.635.769	5.271.105	(1.286.768)	8.620.106	
	4.635.769	5.271.105	(1.286.768)	8.620.106	

Uzzipay Instituição de Pagamento S.A.

CNPJ: 32.192.328/0001-00

11. Passivos financeiros

	31/12/2022	31/12/2021 (não auditado)
Contas de pagamento pré-pagas		
Conta digital – Pessoa física	450.316	741.530
Conta digital – Pessoa jurídica	2.054.859	2.042.991
	2.505.175	2.784.521
Relações interfinanceiras		
Obrigações com transações e pagamento instantâneos	181.512	193.599
	181.512	193.599
Total	2.686.687	2.978.120

12. Fornecedores

	31/12/2022	31/12/2021 (não auditado)
Fornecedores de serviços e materiais de consumo	1.394.990	216.969
Total	1.394.990	216.969

13. Provisão para demandas judiciais

A Companhia, no curso normal de suas atividades, está sujeita a riscos e processos judiciais de natureza tributária, trabalhista e cível. A administração, apoiada na opinião de seus assessores legais e, quando aplicável fundamentada em pareceres específicos emitidos por especialistas na mesma data, avalia a expectativa do desfecho dos processos em andamento e determina a necessidade ou não de constituição de provisão para demandas judiciais.

Conforme seus assessores jurídicos, constataram não ter conhecimento de a Companhia ser parte em nenhum processo de natureza tributária, trabalhista e cível, tampouco em outros processos administrativos, que tenham sido classificadas como provável.

14. Patrimônio Líquido

14.1. Capital Social

O Capital subscrito em 31 de dezembro de 2022 é de R\$ 20.000.000 (R\$ 11.000.000 em 2021), dos quais R\$ 4.000.002 ainda não foram integralizados e está representado por 20.000.000 ações ordinária nominativas, sem valor nominal.

Acionista	Ações subscritas	%
Uzzipay Administradora de Convênios Ltda.	19.998.000	99,99
Uzzipay Participações Ltda.	2.000	0,01
Total	20.000.000	100,00

Em 20 de dezembro de 2021, por meio da ATA de Assembleia Geral Extraordinária, foi aprovado o aumento do capital social, passando de R\$ 2.000.000 (dois milhões de reais) representado por 2.000.000 (dois milhões) de ações ordinárias nominativas, no valor nominal de R\$ 1,00 (um real) cada, totalmente subscritas e integralizadas, para R\$ 11.000.000, (onze milhões de reais), representado por 11.000.000 (vinte milhões) de ações ordinárias, no valor nominal de R\$ 1,00 (um real), mediante a emissão das 9.000.000 (nove milhões) de novas ações ordinárias nominativas.

Em 27 de junho de 2022, por meio da ATA de Assembleia Geral Extraordinária, foi aprovado o aumento do capital social, passando de R\$ 11.000.000 (onze milhões de reais) representado por 11.000.000 (onze milhões) de ações ordinárias nominativas, no valor nominal de R\$ 1,00 (um real) cada, totalmente subscritas e integralizadas, para R\$ 20.000.000, (vinte milhões de reais), representado por 20.000.000 (vinte milhões) de ações ordinárias, no valor nominal de R\$ 1,00 (um real), mediante a emissão das 9.000.000 (nove milhões) de novas ações ordinárias nominativas.

14. Patrimônio Líquido--Continuação

14.2. Apropriação do lucro líquido do exercício

O lucro líquido do exercício, quando apurado, em conformidade com o estatuto social da Companhia, tem as seguintes destinações: (i) amortização dos prejuízos acumulados; (ii) Importância de 5% destinada à constituição da reserva legal; (iii) Importância de até 10% para gratificação da Diretoria; (iv) Destinação do saldo remanescente conforme deliberação da Assembleia Geral.

15. Receita de intermediação financeira

	01/07/2022 a 31/12/2022	01/01/2022 a 31/12/2022	01/01/2021 a 31/12/2021 (não auditado)
Receita com intermediação de serviços (a)	407.186	772.752	318.847
Receita de prestação de serviços de pagamentos (b)	81.318	160.007	72.830
Outras receitas operacionais	-	-	1.792
	488.504	932.759	393.469
(-) Impostos sobre a receita	(75.612)	(147.164)	(39.132)
Total	412.892	785.595	354.337

(a) Refere-se à receita pelo serviço de intermediação no qual a Uzzipay atua como correspondente bancário.

(b) Correspondem às receitas relacionadas às transações de pagamentos cobradas dos usuários finais de operações realizadas dentro da plataforma da Uzzipay e tarifas.

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Exercício Findo em 31/12/2022



16. Despesas de intermediação financeira

	01/07/2022 a 31/12/2022	01/01/2022 a 31/12/2022	01/01/2021 a 31/12/2021 (não auditado)
Despesas de desenvolvimento e manut. de sistemas	(2.456.644)	(5.672.018)	(3.712.095)
Comissões de terceiros	(775.725)	(775.725)	-
Outras despesas administrativas	(20.767)	(49.017)	(101.044)
Despesas de amortização de Software	(713.587)	(1.509.536)	(1.294.268)
Total	(3.966.723)	(8.006.296)	(5.107.407)

17. Despesas operacionais

	01/07/2022 a 31/12/2022	01/01/2022 a 31/12/2022	01/01/2021 a 31/12/2021 (não auditado)
Despesas administrativas			
Despesas de serviços de terceiros	(418.842)	(904.130)	(677.343)
Despesas de aluguéis	(228.407)	(399.545)	(197.407)
Despesas com serviços especializados	(78.900)	(161.767)	(187.536)
Despesas de propaganda e publicidade	(1.200)	(80.929)	(407.967)
Despesas de viagem no País	(39.747)	(75.560)	(38.998)
Despesas de manut. e conservação de instalações	(57.671)	(71.710)	(52.137)
Outras despesas administrativas	(121.342)	(276.641)	(337.937)
	(946.109)	(1.970.282)	(1.899.325)
Despesas de pessoal			
Despesas com salários	(710.767)	(1.399.885)	(988.944)
Despesa com INSS	(220.211)	(439.954)	(317.950)
Despesa com FGTS	(103.867)	(187.230)	(111.883)
Despesas de férias e encargos	(86.898)	(201.356)	(186.815)
Despesas de 13º salário e encargos	(49.034)	(140.211)	(87.311)
Despesas com benefícios e outros	(139.112)	(455.769)	(429.361)
	(1.309.889)	(2.824.405)	(2.122.264)
Despesas de depreciação			
Despesas de depreciação	(102.117)	(163.654)	(90.917)
	(102.117)	(163.654)	(90.917)
Total	(2.358.115)	(4.958.341)	(4.112.506)

Uzzipay Instituição de Pagamento S.A.

CNPJ: 32.192.328/0001-00

CONTÁBIL
GRUPO ROVEMA

18. Outras receitas operacionais

	01/07/2022 a 31/12/2022	01/01/2022 a 31/12/2022	01/01/2021 a 31/12/2021 (não auditado)
Perdão de dívida (a)	-	8.249.201	6.147.937
Recuperação de Encargos e Despesas (b)	149.040	276.673	89.638
Receitas sobre Locação de Bens Móveis (c)	133.379	274.463	69.239
Outras receitas	64.385	128.883	6.224
Total	346.804	8.929.220	6.313.038

(a) No decorrer dos exercícios de 2022 e de 2021, os sócios por meio de ATAs de reunião, deliberaram alternativas para compensação dos prejuízos acumulados da Companhia, autorizando o perdão de dívida de mútuos existentes entre as partes na proporção de suas participações. Em 30 de março de 2021 foi deliberado em ATA e baixado para o resultado o montante de R\$ 5.687.891 e em 31 de dezembro de 2021 foi deliberado em ATA e baixado para o resultado o montante de R\$ 460.046 totalizando em 2021 um perdão de dívida de R\$ 6.147.937. Em 01 de março de 2022 foi deliberado em ATA e baixado para o resultado o montante de R\$ 8.249.201.

(b) Oriundas de repasses de dispêndios arcados inicialmente pela Companhia, no qual houve critérios de rateio entre outras empresas do mesmo grupo econômico;

(c) Oriundas de aluguéis de máquinas P.O.S. para outras Companhias;

19. Imposto de renda e contribuição social sobre o lucro

A reconciliação entre a despesa de imposto de renda e de contribuição social pela alíquota nominal e pela efetiva está demonstrada a seguir:

Descrição	01/07/2022 a	01/01/2022 a	01/01/2021 a
	31/12/2022	31/12/2022	31/12/2021 (não auditado)
Resultado antes do imposto de renda e da contribuição social	(5.565.142)	(3.249.822)	(2.552.538)
(+/_) Adições temporárias	-	-	-
(+/-) Exclusões temporárias	-	-	-
(=) Base de cálculo tributária	(5.565.142)	(3.249.822)	(2.552.538)
(-) Compensação prejuízos fiscais e de base negativa de anos anteriores (limitado a 30%)	-	-	-
(=) Base de cálculo líquida	(5.565.142)	(3.249.822)	(2.552.538)
(=) Imposto de renda 15%, 10% de adicional de imposto de renda (sobre o excedente a R\$ 240 por ano) e Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL) 9%	-	-	(2.962)
Alíquota efetiva	-	-	-

Em 31 de dezembro de 2022, o saldo de prejuízos fiscais e base de cálculo negativa da contribuição social era de R\$ 8.117.680 (R\$ 2.552.538 em 2021). O correspondente crédito tributário de R\$ 2.760.011 (R\$ 867.863 em 2021) não foi registrado por ainda não serem atendidas todas as premissas necessárias para o seu reconhecimento.

20. Instrumentos financeiros

Os Instrumentos financeiros ativos e passivos (caixa e equivalentes de caixa, aplicações interfinanceiras de liquidez, contas a receber, contas a pagar, fornecedores) são registrados no balanço patrimonial a valores contábeis, conforme critérios mencionados nas respectivas notas explicativas.

A Administração desses instrumentos é efetuada por meio de estratégias operacionais e controles internos visando assegurar a liquidez, rentabilidade e segurança. A política de controle consiste em acompanhamento permanente das condições contratadas versus condições vigentes no mercado.

Os principais instrumentos financeiros ativos e passivos em 31 de dezembro de 2022 são descritos a seguir, bem como os critérios para sua valorização:

- **Caixa, equivalentes de caixa e aplicações financeiras:** Os saldos em conta corrente e CDBs com liquidação diária e aplicação automática mantidos em bancos de primeira linha têm seus valores de mercado idênticos aos saldos contábeis;
- **Contas a receber:** As contas a receber de clientes são avaliadas pelo valor de realização e são deduzidas da provisão para créditos de liquidação duvidosa;
- **Contas a pagar e fornecedores:** Apresentadas ao valor contábil, uma vez que não existem instrumentos similares no mercado.

21. Gerenciamento de riscos

A Companhia busca constantemente adequar sua estrutura de risco à medida que aumenta a complexidade de suas operações, volume financeiro transacionado e a interação com seus clientes. As práticas de mercado são constantemente observadas e seus procedimentos são atualizados para que cada vez mais aprimore suas políticas de gerenciamento de riscos.

Os principais riscos a que a Companhia está exposta no curso de suas atividades são: o risco de crédito, o risco de liquidez e gestão de capital, o risco operacional e o risco de mercado.

21. Gerenciamento de riscos--Continuação

(a) Risco de crédito

O risco de crédito está associado ao não cumprimento de uma contraparte de honrar suas respectivas obrigações financeiras nos termos contratuais pactuados.

Vale ressaltar a natureza pré-paga das contas de pagamento administradas pela Companhia, o que garante que todas as transações realizadas só são autorizadas mediante existência de saldo disponível para honrar os compromissos decorrentes destas transações. Dessa forma, inexistente risco relacionado à concessão de crédito para clientes.

(b) Risco de liquidez e gestão de capital

O risco de liquidez advém da possibilidade de ocorrência de desequilíbrios entre ativos negociáveis e passivos exigíveis "descasamento" entre pagamentos e recebimentos que podem afetar a capacidade do cumprimento das obrigações esperadas e inesperadas, atuais e futuras, sem que haja prejuízo nas operações diárias e sem incorrer em perdas significativas para a Companhia.

A Companhia possui salvaguarda integral dos saldos de moeda eletrônica de sua emissão, atendendo ao disposto no artigo 12, §9º, IV, da Circular nº 3.681/2013 do Banco Central do Brasil (BCB). Os valores creditados pelos clientes são mantidos em conta apartada, assegurando que, em caso de ruptura severa, os valores se mantenham íntegros e o clientes não sejam impactados com a deterioração do saldo dos cartões. Os níveis de liquidez são monitorados diariamente e reportados mensalmente a Administração.

O risco de liquidez associado à liquidação das obrigações corporativas é monitorado continuamente por meio da gestão do fluxo de caixa e análise recorrentemente dos perfis de vencimentos de ativos e passivos.

21. Gerenciamento de riscos--Continuação

(c) Risco operacional

Define-se risco operacional como a possibilidade de perdas resultantes de eventos externos ou de falhas, fraquezas ou inadequações de processos, pessoas ou sistemas. O risco legal associado à inadequação ou deficiência nos contratos firmados pela Companhia e multas por não cumprimento das disposições legais e indenizações por danos a terceiros decorrentes das atividades realizadas também se incluem nesta definição.

A Companhia possui mecanismos para identificar, medir, avaliar, monitorar e relatar eventos de risco operacional a cada área de negócios, além de disseminar a cultura de controle para outros colaboradores internamente. As rotinas e controles internos implementados na Companhia minimiza a possibilidade de falhas humanas e sistêmicas. De toda forma, eventuais pontos identificados são apresentados e discutidos junto a alta administração e resultam em recomendações e planos de ações definidos.

(d) Risco de mercado

Risco de mercado é a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da flutuação nos valores de mercado das posições detidas por uma companhia, bem como das suas margens financeiras, incluindo os riscos das operações sujeitas à variação cambial, das taxas de juros, entre outros.

A Companhia monitora frequentemente possíveis anormalidades do mercado, a fim de identificar, mensurar e proteger a empresa de exposições desalinhadas com o apetite ao risco definidos pela Administração.

22. Instrumentos financeiros derivativos

A Companhia não efetuou operações em caráter especulativo, seja em derivativos ou em quaisquer outros ativos de risco. Em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 não existiam saldos ativos ou passivos protegidos por instrumentos derivativos.

23. Coberta de seguros

A Companhia possui um programa de gerenciamento de riscos com o objetivo de delimitar os riscos, buscando no mercado coberturas compatíveis com o seu porte e suas operações. As coberturas foram contratadas pelos montantes considerados suficientes pela Administração para cobrir eventuais sinistros, considerando a natureza da sua atividade, os riscos envolvidos em suas operações e a orientação de seus consultores de seguros.

O escopo dos trabalhos de nossos auditores não inclui a emissão de opinião sobre a suficiência da cobertura de seguros, a qual foi determinada pela Administração da Companhia e que a considera suficiente para cobrir eventuais sinistros.

24. Gestão de capital - Limites operacionais

O requisito de patrimônio de referência mínimo aplicável a Companhia como instituição de pagamento emissora de moeda eletrônica, de acordo com a Circular 3.681/2013 do Banco Central, corresponde a 2% (dois por cento) da média mensal das transações de pagamento executadas pela instituição nos últimos 12 (doze) meses ou do saldo das moedas eletrônicas por elas emitidas, apurado diariamente. A Companhia acompanha o índice de forma tempestiva e está em conformidade com a regra citada.