

UZZIPAY INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.

AUDITORIA DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
31 DE DEZEMBRO 2023

JULHO DE 2024

We do better, come together

UZZIPAY INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.

Demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2023

CONTEÚDO

Relatório dos auditores independentes

Carta de responsabilidade da administração

Anexo I – Balanço patrimonial

Anexo II – Demonstração dos resultados

Anexo III – Demonstração dos resultados abrangentes

Anexo IV – Demonstração das mutações de patrimônio líquido

Anexo V – Demonstração de fluxo de caixa

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras

Sumário das Notas Explicativas

1.	Contexto operacional e elaboração das demonstrações financeiras	1
2.	Apresentação das demonstrações financeiras	1
3.	Políticas contábeis	2
4.	Caixa e equivalentes de caixa	5
5.	Relações interfinanceiras de liquidez	6
6.	Outros créditos	6
7.	Partes relacionadas	7
8.	Imobilizado	8
9.	Intangível	9
10.	Passivo circulante e exigível	9
11.	Patrimônio líquido	10
12.	Receita de intermediação financeira	11
13.	Outras receitas operacionais	11
14.	Despesas operacionais	12
15.	Imposto de renda e contribuição social sobre o lucro	12
16.	Compromissos	13
17.	Instrumentos financeiros	13
18.	Cobertura de seguros	15
19.	Gestão de Capital	15

São Paulo / SP
Alameda Santos, 1940 - 1º andar
CEP 01418-200
Tel. (11) 3883-1600

São Paulo / SP
Largo Pd. Péricles, 145 - 11º andar
CEP 01156-040
Tel. (11) 2231-1227

Ribeirão Preto/ SP
Avenida Luiz Eduardo Toledo Prado, 870
11º andar - Sala 1120 (Vila do Golfe)
CEP 14027-250
Tel. (16) 3911-6149

Rio de Janeiro / RJ
Rua São José, 20 - 8º andar
CEP 20010-020
Tel. (21) 3173-9932

Manaus / AM
Rua Acre, 26 - 1º andar
CEP 69053-130
Tel. (92) 4102-0164

Vitória / ES
Av. Nossa Sra. dos Navegantes, 451
19º andar - Sala 1901
CEP 29050-335
Tel. (27) 3207-3370

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Ilmos. Srs. Administradores e Acionistas da
UZZIPAY INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.

Opinião com ressalvas

Examinamos as demonstrações financeiras da **UZZIPAY INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.** (“Companhia”/“Uzzipay”), que compreendem o balanço patrimonial, em 31 de dezembro de 2023, e as respectivas demonstrações do resultado, dos resultados abrangentes, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, exceto pelos efeitos do assunto descrito na seção a seguir, intitulada “Base para opinião com ressalvas”, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **UZZIPAY INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.** em 31 de dezembro de 2023, seu desempenho financeiro e seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (Bacen).

Base para opinião com ressalvas

- Os saldos apresentados para fins comparativos, findos em 31 de dezembro de 2022, foram examinados por outros auditores independentes, que emitiram um parecer em 4 de julho de 2023, sem modificações, porém não identificamos evidências de testes de auditoria que suportassem a opinião do auditor. Ademais, os procedimentos adicionais não foram suficientes para assegurar que as transações e os valores que compõem os saldos iniciais do exercício não possuam eventuais distorções que impactem, em efeitos relevantes, o resultado do exercício e das mutações do patrimônio líquido do exercício findo em 31 de dezembro de 2023.
- A Companhia não possui adequado controle para o montante de R\$ 1.169.555 (R\$ 1.291.653 em 31 de dezembro de 2022), registrado na rubrica de imobilizado (nota explicativa nº 8). Assim, não foi possível concluir, por meio de procedimentos alternativos de auditoria, sobre a adequação dos saldos.
- A Companhia não possui adequados controles capazes de fornecer evidências de auditoria suficientes e adequadas sobre o montante registrado em receita de intermediação financeira (nota explicativa nº 12). Assim, não foi possível concluir sobre a adequação dessas receitas

São Paulo / SP
Alameda Santos, 1940 - 1º andar
CEP 01418-200
Tel. (11) 3883-1600

São Paulo / SP
Largo Pd. Péricles, 145 - 11º andar
CEP 01156-040
Tel. (11) 2231-1227

Ribeirão Preto/ SP
Avenida Luiz Eduardo Toledo Prado, 870
11º andar - Sala 1120 (Vila do Golfe)
CEP 14027-250
Tel. (16) 3911-6149

Rio de Janeiro / RJ
Rua São José, 20 - 8º andar
CEP 20010-020
Tel. (21) 3173-9932

Manaus / AM
Rua Acre, 26 - 1º andar
CEP 69053-130
Tel. (92) 4102-0164

Vitória / ES
Av. Nossa Sra. dos Navegantes, 451
19º andar - Sala 1901
CEP 29050-335
Tel. (27) 3207-3370

para o exercício findo em 31 de dezembro de 2023, no valor de R\$ 2.163.310 (R\$ 1.636.627 em 31 de dezembro de 2022).

4. A Companhia não possui adequados controles capazes de fornecer evidências de auditoria suficientes e adequadas sobre o montante registrado em outras receitas operacionais (nota explicativa nº 13). Assim, não foi possível concluir sobre a adequação dessas receitas para o exercício findo em 31 de dezembro de 2023, no valor de R\$ 1.333.293 (R\$ 8.249.201 em 31 de dezembro de 2022).
5. A Companhia não possui adequados controles capazes de fornecer evidências de auditoria suficientes e adequadas sobre o montante registrado em despesas operacionais (nota explicativa nº 14). Assim, não foi possível concluir sobre a adequação dessas despesas para o exercício findo em 31 de dezembro de 2023, no valor de R\$ 9.739.135 (R\$ 13.135.651 em 31 de dezembro de 2022).

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 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 com ressalvas.

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras

A administração da Companhia é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração. Nossa revisão 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 tal fato. Não temos nada a relatar a esse respeito.

São Paulo / SP
Alameda Santos, 1940 - 1º andar
CEP 01418-200
Tel. (11) 3883-1600

São Paulo / SP
Largo Pd. Péricles, 145 - 11º andar
CEP 01156-040
Tel. (11) 2231-1227

Ribeirão Preto/ SP
Avenida Luiz Eduardo Toledo Prado, 870
11º andar - Sala 1120 (Vila do Golfe)
CEP 14027-250
Tel. (16) 3911-6149

Rio de Janeiro / RJ
Rua São José, 20 - 8º andar
CEP 20010-020
Tel. (21) 3173-9932

Manaus / AM
Rua Acre, 26 - 1º andar
CEP 69053-130
Tel. (92) 4102-0164

Vitória / ES
Av. Nossa Sra. dos Navegantes, 451
19º andar - Sala 1901
CEP 29050-335
Tel. (27) 3207-3370

Outros assuntos

O exame das demonstrações financeiras, referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022, apresentado para fins de comparação, foi conduzido sob a responsabilidade de outros auditores independentes, que emitiram relatório de auditoria em 4 de julho de 2023, sem modificação.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições de pagamento autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração destas informações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração é responsável pela avaliação da capacidade da Companhia de continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com 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 qualquer 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 detecta 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 informações contábeis.

São Paulo / SP
Alameda Santos, 1940 - 1º andar
CEP 01418-200
Tel. (11) 3883-1600

São Paulo / SP
Largo Pd. Péricles, 145 - 11º andar
CEP 01156-040
Tel. (11) 2231-1227

Ribeirão Preto/ SP
Avenida Luiz Eduardo Toledo Prado, 870
11º andar - Sala 1120 (Vila do Golfe)
CEP 14027-250
Tel. (16) 3911-6149

Rio de Janeiro / RJ
Rua São José, 20 - 8º andar
CEP 20010-020
Tel. (21) 3173-9932

Manaus / AM
Rua Acre, 26 - 1º andar
CEP 69053-130
Tel. (92) 4102-0164

Vitória / ES
Av. Nossa Sra. dos Navegantes, 451
19º andar - Sala 1901
CEP 29050-335
Tel. (27) 3207-3370

Como parte da auditoria efetuada de acordo com as respectivas normas brasileiras e internacionais, exercemos julgamento profissional e mantivemos ceticismo profissional ao longo dos trabalhos.

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 obtivemos 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 para 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 das respectivas divulgações efetuadas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa quanto 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 manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se estas informações representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

São Paulo / SP
Alameda Santos, 1940 - 1º andar
CEP 01418-200
Tel. (11) 3883-1600

São Paulo / SP
Largo Pd. Péricles, 145 - 11º andar
CEP 01156-040
Tel. (11) 2231-1227

Ribeirão Preto/ SP
Avenida Luiz Eduardo Toledo Prado, 870
11º andar - Sala 1120 (Vila do Golfe)
CEP 14027-250
Tel. (16) 3911-6149

Rio de Janeiro / RJ
Rua São José, 20 - 8º andar
CEP 20010-020
Tel. (21) 3173-9932

Manaus / AM
Rua Acre, 26 - 1º andar
CEP 69053-130
Tel. (92) 4102-0164

Vitória / ES
Av. Nossa Sra. dos Navegantes, 451
19º andar - Sala 1901
CEP 29050-335
Tel. (27) 3207-3370

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança da Companhia a respeito, entre outros aspectos, da época da auditoria, do alcance planejado e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 2 de julho de 2024.

PP&C Auditores Independentes
CRC2SP16.839/O-0



Giacomo Walter Luiz de Paula
CRC1SP243.045/O-0
Contador



Marcos Rodrigues
CRC1SP211.131/O-0
Contador

São Paulo / SP
Alameda Santos, 1940 - 1º andar
CEP 01418-200
Tel. (11) 3883-1600

São Paulo / SP
Largo Pd. Péricles, 145 - 11º andar
CEP 01156-040
Tel. (11) 2231-1227

Ribeirão Preto/ SP
Avenida Luiz Eduardo Toledo Prado, 870
11º andar - Sala 1120 (Vila do Golfe)
CEP 14027-250
Tel. (16) 3911-6149

Rio de Janeiro / RJ
Rua São José, 20 - 8º andar
CEP 20010-020
Tel. (21) 3173-9932

Manaus / AM
Rua Acre, 26 - 1º andar
CEP 69053-130
Tel. (92) 4102-0164

Vitória / ES
Av. Nossa Sra. dos Navegantes, 451
19º andar - Sala 1901
CEP 29050-335
Tel. (27) 3207-3370



DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
31 de dezembro de 2023

Uzipay Instituição de Pagamento S.A.

CNPJ 32.192.325/0001-00

Avenida: Sete de Setembro, nº 2489 Andar 1 – N^o. S^a. Das Graças

Porto Velho - RO



DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS



Exercícios findos em 31 de dezembro 2023 e 2022.

Carta de responsabilidade da administração

Ao Senhor Contador
Debson Augusto Filgueiras
CRC RO 008519/O-0

Prezado Senhor:

Declaro para os devidos fins, como Diretora de Patrimônio de Terceiros e responsável legal da Companhia Uzzipay Instituição de Pagamento S.A. - CNPJ 32.192.325/0001-00, que as informações relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023, fornecidas a Vossa Senhoria para escrituração e elaboração das demonstrações financeiras, obrigações acessórias, apuração de tributos e arquivos eletrônicos exigidos pelas fiscalizações federal, estadual, municipal, trabalhista e previdenciária são fidedignas.

Também declaro:

- a) Que os controles internos adotados pela nossa Companhia são de responsabilidade da administração e estão adequados ao tipo de atividade e volume de transações;
- b) Que não realizamos nenhum tipo de operação que possa ser considerada ilegal frente à legislação vigente;
- c) Que todos os documentos e/ou informações que geramos e recebemos de nossos fornecedores, encaminhados para a elaboração da escrituração contábil e demais serviços contratados, estão revestidos de total idoneidade; e
- d) Que as informações registradas nos sistemas de gestão e controle interno, denominados MATERA, SKYPPER, CERC, PHOEBUS, VERIPAG, GSURF, QLIK SENSE, KOBANA, INFOBIP, DATTOS, NETSUITE e METADADOS, são controladas e validadas com documentação suporte adequada, sendo de nossa inteira responsabilidade todo o conteúdo do banco de dados e arquivos eletrônicos gerados.

Além disso, declaro que não existem quaisquer fatos ocorridos no período base que afetam ou possam afetar as demonstrações financeiras ou, ainda, a continuidade das operações da Companhia.

Também confirmo que não houve:

- a) Fraude envolvendo a administração ou empregados em cargos de responsabilidade ou confiança;
- b) Fraude envolvendo terceiros que poderia ter efeito material nas demonstrações financeiras; e
- c) Violação de leis, normas ou regulamentos cujos efeitos deveriam ser considerados para divulgação nas demonstrações financeiras ou mesmo dar origem ao registro de provisão para contingências passivas.

Atenciosamente,

Lediana Ghedin Lopes
CPF: 617.265.402-00
Diretora de Patrimônio de Terceiros

Uzzipay Instituição de Pagamento S.A.

CNPJ: 32.192.325/0001-00

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS



Exercícios findos em 31 de dezembro 2023 e 2022.

Balancos patrimoniais

Ativo	Notas	31/12/2023	31/12/2022
Circulante			
Caixa e equivalentes de caixa	4	1.098.284	1.675.489
Aplicações e operações compromissadas	4	2.868.315	1.366.163
Relações interfinanceiras de liquidez	5	186.584	498.689
Impostos a compensar	6.a	915.196	535.843
Outros créditos	6.b	490.306	1.648.528
Outras contas a receber - partes relacionadas	7	4.572.928	860.791
Total do ativo circulante		10.131.613	6.585.503
Não circulante			
Imobilizado	8	1.169.555	1.291.653
Intangível	9	-	9.312.423
Total do ativo não circulante		1.169.555	10.604.076
Total do ativo		11.301.168	17.189.579

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Uzzipay Instituição de Pagamento S.A.

CNPJ: 32.192.325/0001-00

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS



Exercícios findos em 31 de dezembro 2023 e 2022.

Balancos patrimoniais

Passivo e patrimônio líquido	Notas	31/12/2023	31/12/2022
Circulante			
Contas de pagamento pré-pagas	10	2.259.735	2.505.175
Relações interfinanceiras	10	-	181.512
Fornecedores	10	451.248	1.394.990
Obrigações trabalhistas e tributárias	10	308.763	365.302
Outros passivos	10	40.621	60.419
Outras contas a pagar - partes relacionadas	7	3.982.356	8.181.206
Total do passivo circulante		7.042.723	12.688.604
Adiantamento p/ futuro aumento de capital	7	2.000.000	-
Total do passivo não circulante		2.000.000	-
Total do passivo		9.042.723	-
Patrimônio líquido			
Capital social	11	20.000.000	15.999.998
Prejuízos acumulados		(17.741.555)	(11.499.023)
Total do patrimônio líquido		2.258.445	4.500.975
Total do passivo e patrimônio líquido		11.301.168	17.189.579

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Uzzipay Instituição de Pagamento S.A.

CNPJ: 32.192.325/0001-00

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS



Exercícios findos em 31 de dezembro 2023 e 2022 e semestre findo em 31 de dezembro de 2023.

Demonstrações dos resultados

	Notas	01/07 a 31/12/2023	31/12/2023	31/12/2022
Receitas de intermediações financeira				
Renda de aplicações em operações	12	150.516	202.678	22.891
Renda de prestação de serviço	12	683.370	1.332.084	909.868
Outras receitas	12	545.662	628.548	703.868
		1.379.548	2.163.310	1.636.627
Outras receitas operacionais				
Outras receitas - perdão de dívida	13	-	-	8.249.201
Lucro na alienação de ativo	13	-	1.333.293	-
		-	1.333.293	8.249.201
Despesas operacionais				
Administrativas	14	(867.101)	(1.672.033)	(1.970.282)
Pessoal	14	(1.000.690)	(2.180.716)	(2.824.405)
Depreciação	14	(82.458)	(996.799)	(1.673.190)
Intermediação financeira	14	(1.723.083)	(4.242.379)	(6.496.761)
Outras despesas operacionais	14	(246.182)	(647.208)	(171.013)
		(3.919.514)	(9.739.135)	(13.135.651)
(Prejuízo) do exercício		(2.539.966)	(6.242.532)	(3.249.823)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Uzzipay Instituição de Pagamento S.A.

CNPJ: 32.192.325/0001-00

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Exercícios findos em 31 de dezembro 2023 e 2022 e semestre findo em 31 de dezembro de 2023.



Demonstração dos resultados abrangentes

Resultados abrangentes	01/07 a 31/12/2023	31/12/2023	31/12/2022
(Prejuízo) do exercício/período	(2.539.966)	(6.242.532)	(3.249.823)
Outros resultados abrangentes	-	-	-
Resultados abrangentes dos exercícios	(2.539.966)	(6.242.532)	(3.249.823)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Uzzipay Instituição de Pagamento S.A.

CNPJ: 32.192.325/0001-00

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Exercícios findos em 31 de dezembro 2023 e 2022 e semestre findo em 31 de dezembro de 2023.



Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

	<u>Capital social</u>	<u>Capital a integralizar</u>	<u>Prejuízo acumulado</u>	<u>Total</u>
Saldo em 31 de dezembro de 2021 (não auditado)	11.000.000	-	(8.249.201)	2.750.799
Aumento/Integralização de Capital	9.000.000	(9.000.000)	-	-
Lucro líquido do exercício	-	-	2.315.320	2.315.320
Saldo em 30 de junho de 2022 (não auditado)	20.000.000	(9.000.000)	(5.933.881)	5.066.119
Aumento/Integralização de Capital	-	4.999.998	-	4.999.998
(Prejuízo) do exercício	-	-	(5.565.142)	(5.565.142)
Saldo em 31 de dezembro de 2022	20.000.000	(4.000.002)	(11.499.023)	4.500.975
Aumento/Integralização de Capital	-	4.000.002	-	4.000.002
(Prejuízo) do exercício	-	-	(3.702.566)	(3.702.566)
Saldo em 30 de junho de 2023	20.000.000	-	(15.201.589)	4.798.411
(Prejuízo) do exercício	-	-	(2.539.966)	(2.539.966)
Saldo em 31 de dezembro de 2023	20.000.000	-	(17.741.555)	2.258.445

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Uzzipay Instituição de Pagamento S.A.

CNPJ: 32.192.325/0001-00

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS



Exercícios findos em 31 de dezembro 2023 e 2022 e semestre findo em 31 de dezembro de 2023.

Demonstrações dos fluxos de caixas

	Nota	01/07 a 31/12/2023	31/12/2023	31/12/2022
(Prejuízo) do exercício/período		(2.539.966)	(6.242.532)	(3.249.822)
Ajustes para:				
Depreciações e amortizações	8/9	83.749	1.060.173	1.970.237
Baixa do ativo intangível	9	-	9.013.466	133.120
(Prejuízo) lucro ajustado		(2.456.217)	3.831.107	(1.146.465)
Diminuição (aumento) dos ativos operacionais				
Relações interfinanceiras		(17.818)	312.105	(45.375)
Impostos a recuperar		(93.476)	(379.353)	(521.008)
Outros créditos		10.071.725	1.158.222	(772.980)
		9.960.431	1.090.974	(1.339.363)
Aumento (diminuição) dos passivos operacionais				
Contas de pagamento pré-paga		648.536	(245.440)	(279.346)
Fornecedores		147.399	(943.743)	1.178.021
Relações interfinanceiras – Obrigações		(1.244)	(181.512)	(12.087)
Obrigações fiscais e previdenciárias		(160.607)	(56.539)	(71.948)
Outros passivos		(3.933)	(19.798)	14.792
		630.151	(1.447.032)	829.432
Caixa gerado pelas (usado nas) atividades operacionais		8.134.365	3.475.049	(1.656.396)
Fluxo de caixa das atividades de investimentos				
Ativo imobilizado/Intangível		(1.803)	(639.118)	(2.974.808)
Caixa (usado nas) atividades de investimentos		(1.803)	(639.118)	(2.974.808)
Fluxo de caixa das atividades de financiamentos				
Contas a receber de partes relacionadas		(870.973)	(3.712.136)	(710.544)
Contas a pagar de partes relacionadas		(6.028.858)	(2.198.850)	508.058
Integralização de capital		-	4.000.002	4.999.998
Caixa (usado nas) gerado pelas atividades de financiamentos		(6.899.831)	(1.910.984)	4.797.512
Variação do caixa e equivalentes de caixa		1.232.731	924.947	166.308
Caixas e equivalentes de caixa em 1º de janeiro	4	2.733.868	3.041.652	2.875.344
Caixas e equivalentes de caixa em 31 de dezembro	4	3.966.599	3.966.599	3.041.652
Variação dos caixas e equivalentes de caixa		1.232.731	924.947	166.308

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Uzzipay Instituição de Pagamento S.A.

CNPJ: 32.192.325/0001-00

CONTÁBIL
GRUPO ROVEMA

UZZIPAY INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2023.

(Valores expressos em reais)

UZZIPAY INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.

1. Contexto operacional e elaboração das demonstrações financeiras

1.1. Contexto operacional

A Uzzipay Instituição de Pagamento S.A. (“Companhia”/“Uzzipay”) é uma instituição fechada de direito privado, com sua sede à Avenida Sete de Setembro, nº 2489, Andar 01 – Nª Sr.ª das Graças, município de Porto Velho, estado de Rondônia; registrada na Junta Comercial do Estado de Rondônia sob o NIRE 11300006224, inscrita no CNPJ nº 32.192.325/0001-00.

A Uzzipay 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, oferecendo um ecossistema de soluções para pessoa física e 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 é uma *fintech* que reúne diversas soluções, sendo elas: conta digital, sistema de pagamentos (maquininha subadquirente) e 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 a partir do celular, folha de pagamento com agendamento, antecipação de recebíveis e emissor de Pix.

A Companhia apresentou um prejuízo no exercício de R\$ 6.242.532 (R\$ 3.249.823 em 31 de dezembro de 2022). A atividade de Instituição de Pagamento é peculiar no que tange ao resultado, tendo como principal característica um alto volume de prejuízos até que consiga atingir um ponto de equilíbrio e posterior resultado positivo. Como plano de ação para melhorar esses resultados, a Companhia vem apresentando o seguinte plano de ação:

- Diminuir os custos e despesas (medida iniciada em 2023);
- Expansão de mercado, onde pretende atuar, principalmente, com a atividade de subadquirência, atividade na qual vêm sendo trabalhadas taxas mais atrativas, com contratação da GETNET como principal adquirente, e, com isso, o time comercial poderá ganhar maior parcela de mercado e melhorar o faturamento da Companhia;
- Outras operações vêm sendo prospectadas com a contratação de parceiros de negócios; e
- Avaliação de produtos e serviços, revisando o portfólio de produtos para identificar aqueles que não são rentáveis.

2. Apresentação das demonstrações financeiras

As demonstrações financeiras foram elaboradas sobre o pressuposto de continuidade e de acordo com as diretrizes contábeis emanadas da Lei nº 6.404/76 (Lei das Sociedades por Ações), incluindo as alterações introduzidas pelas Leis nº 11.638/07 e 11.941/09, com observância das normas e instruções do Conselho Monetário Nacional (CMN) do Banco do Brasil (Bacen), denominadas em conjunto COSIF.

As demonstrações financeiras foram aprovadas pela administração da Companhia e autorizadas para emissão em 2 de julho de 2024.

Uzzipay Instituição de Pagamento S.A.

CNPJ: 32.192.325/0001-00

UZZIPAY INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2023.

(Valores expressos em reais)

2.1. Principais práticas contábeis

As práticas contábeis, abaixo detalhadas, estão sendo aplicadas de maneira linear em todos os exercícios apresentados nestas demonstrações financeiras.

a) Moeda Funcional e de Apresentação:

As demonstrações financeiras estão apresentadas em reais, que é a moeda funcional da Companhia.

b) Direitos de Curto e Longo Prazo:

De curto prazo são os direitos exigíveis até o final do exercício seguinte; de longo prazo são aqueles cuja execução se dará após o final do exercício subsequente ou, ainda, transações com partes relacionadas.

c) Apuração do Resultado:

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

3. Políticas contábeis

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

3.1. Caixas e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa incluem as disponibilidades (caixa e depósitos bancários) e outros investimentos a 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, estando sujeitos 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 a saldo de conta pré-paga ou outros fins.

3.2. Aplicações interfinanceiras de liquidez

As aplicações interfinanceiras de liquidez são registradas pelo valor de aplicação ou aquisição, acrescidas 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:

- (i) **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;
- (ii) **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

Uzzipay Instituição de Pagamento S.A.

CNPJ: 32.192.325/0001-00

UZZIPAY INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2023.

(Valores expressos em reais)

do período quando da efetiva realização, por meio da venda definitiva dos respectivos títulos e valores mobiliários; e

- (iii) **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 crédito 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.

3.5. 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.

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 há alguma indicação de perda no valor recuperável ou de realização desses 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 2023.

Uzzipay Instituição de Pagamento S.A.

CNPJ: 32.192.325/0001-00

UZZIPAY INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2023.

(Valores expressos em reais)

3.8. Contas de pagamento pré-pagas

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

3.9. Ativos e passivos contingentes e obrigações legais, fiscais e previdenciárias

O reconhecimento, a mensuração e a 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:

- (i) **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;
- (ii) **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 consultores jurídicos e pela administração são apenas divulgados em notas explicativas, enquanto aqueles classificados como perdas remotas não requerem provisão e divulgação; e
- (iii) **Obrigações legais, fiscais e previdenciárias:** referem-se a demandas judiciais nas quais 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 (legais ou não formalizadas) resultantes de eventos passados, nas quais 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 relativas à obrigação.

Quando se espera que alguns ou todos os benefícios econômicos requeridos para a liquidação de uma provisão 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.

3.11. Impostos e contribuições

(i) 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.

Uzzipay Instituição de Pagamento S.A.

CNPJ: 32.192.325/0001-00

UZZIPAY INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2023.

(Valores expressos em reais)

(ii) 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, são 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.

3.12. 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, nos quais destacam-se:

- (i) **Tarifa de 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, é reconhecida no resultado a partir da cobrança dos respectivos serviços;
- (ii) **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 quando a transação é confirmada e incluída na agenda de pagamento do arranjo de pagamento correspondente; e
- (iii) **Receita financeira:** a receita e a despesa de juros são reconhecidas no resultado, por meio do método dos juros efetivos.

3.13. 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. Caixa e equivalentes de caixa

Para fins de demonstração dos fluxos de caixa, incluem-se saldos em caixa que são representados por caixa e equivalentes de caixa em moeda nacional, depósitos em conta corrente, aplicações financeiras e operações compromissadas e direitos junto a participantes de sistema de liquidação. 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 contas pré-pagas. Os recursos são aplicados em instituições de primeira linha e em operações de baixo risco.

a) Caixa e equivalentes de caixa

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Caixa	135	500
Bancos	1.098.149	1.674.989
	1.098.284	1.675.489

Uzzipay Instituição de Pagamento S.A.

CNPJ: 32.192.325/0001-00

UZZIPAY INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2023.

(Valores expressos em reais)

b) Aplicações interfinanceiras compromissadas

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Tesouro nacional	2.746.264	-
Aplicações financeiras	122.051	1.366.163
	2.868.315	1.366.163

As aplicações financeiras são de longo prazo e de alta liquidez, são prontamente conversíveis em um montante conhecido de caixa e estão sujeitas a um insignificante risco de mudança de valor, remuneradas à taxa entre 95% e 100% do CDI. No exercício findo em 31 de dezembro de 2023, a Companhia teve 37% de rentabilidade sobre as aplicações financeiras.

O rendimento do Tesouro Selic é rentabilizado de acordo com a variação da taxa Selic ao longo do período de aplicação. O Tesouro Selic possui liquidez diária, o que significa que o investidor pode resgatar o investimento a qualquer momento, recebendo o valor investido mais os rendimentos acumulados até a data de resgate.

5. Relações interfinanceiras de liquidez

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

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Direitos junto a participantes de sistema de liquidação		
Transações de pagamentos instantâneos	85.080	165.830
Sistema de liquidação – HUB	-	17.364
Transações de pagamento	101.504	315.495
	186.584	498.689

6. Outros créditos

Saldo composto pelas respectivas rubricas contábeis, que são: valores a receber de sociedades ligadas; adiantamentos a terceiros; impostos e contribuições a compensar e devedores diversos (demais contas a receber) e despesas antecipadas.

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Impostos a compensar (a)	915.196	535.843
Outros créditos (b)	490.306	1.648.528
Outras contas a receber – partes relacionadas (nota 7)	4.572.928	860.791
	5.978.429	3.045.162

Uzzipay Instituição de Pagamento S.A.

CNPJ: 32.192.325/0001-00

UZZIPAY INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2023.

(Valores expressos em reais)

a) Impostos a compensar

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Pis a compensar	152.374	91.498
Cofins a compensar	690.114	421.163
ISS a compensar	156	156
IRRF a compensar	72.552	23.026
	915.196	535.843

b) Outros créditos

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Adiantamento a fornecedores	203.316	161.017
Adiantamento de viagem	840	5.010
Adiantamento salarial	-	12.360
Títulos e créditos a receber	118.865	420.489
Devedores diversos	165.805	152.134
Despesas antecipadas	1.480	897.517
	490.306	1.648.528

7. Partes relacionadas

A Companhia mantém transações com partes relacionadas conforme detalhado a seguir:

Ativo circulante

	31/12/2023	31/12/2022
Outros créditos		
Discoverpay Administradora de Cartões	144.949	28.800
Uzzipay Administradora de Convênios	20.480	-
	135.429	28.800
	31/12/2023	31/12/2022
Mútuos a receber (nota 6)		
Discoverpay Ltda.	1.471.990	702.228
Uzzipay Tech Ltda.	285.248	157.667
Uzzipay Administração de Convênios	2.815.689	-
Uzzipay Participações S.A.	-	896
	4.572.928	860.791

Uzzipay Instituição de Pagamento S.A.

CNPJ: 32.192.325/0001-00

UZZIPAY INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2023.

(Valores expressos em reais)

Passivo circulante

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Mútuos a pagar (nota 10)		
Rovema Energia	-	900
Rovema Participações S.A.	601.014	854.243
Uzzipay Administração de Convênios	-	7.326.063
Uzzipay Participações S.A.	3.381.342	-
	<u>3.982.356</u>	<u>8.181.206</u>

Passivo não circulante

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Adiantamento para futuro aumento de capital		
Uzzipay Administradora Convênios	200	-
Uzzipay Participações S.A.	1.999.800	-
	<u>2.000.000</u>	<u>-</u>

Saldos com partes relacionadas 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. As referidas operações não possuem remuneração e são efetuadas em condições acordadas entre as partes. Constatam também recursos aportados pelos sócios da Companhia a título de Adiantamento para Futuro Aumento de Capital (AFAC). No ato societário, o passivo circulante não é mencionado como irretroatável e irrevogável. Dessa forma, ele está classificado em passivo não circulante.

a) Remuneração do pessoal-chave da administração

A Companhia considera seus diretores como pessoal-chave da administração. Em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022, não houve remuneração a diretores.

A Companhia não possui benefícios pós-emprego, benefícios de rescisão de contrato de trabalho ou outros benefícios de longo prazo.

8. Imobilizado

Está demonstrado ao custo histórico de aquisição, deduzido da respectiva depreciação. Os bens são depreciados pelo método linear, utilizando taxas anuais, a partir da data em que os ativos se encontram disponíveis para serem utilizados no uso pretendido. Os bens aqui discriminados atendem, para todos os fins, os requisitos das normas contábeis, especialmente o que determina o CPC 27, ou seja, ser tangível, ser destinado para uso de produção ou fornecimento de mercadorias e serviços, para aluguel a outros ou fins administrativos, e ser utilizado por mais de um período.

8.1. Móveis e equipamentos de uso

São representados pelas contas contábeis de Aparelhos de Refrigeração e Mobiliário, com taxa de depreciação anual de 10%, e de Computadores e Periféricos, com taxa de depreciação anual de 20%.

Uzzipay Instituição de Pagamento S.A.

CNPJ: 32.192.325/0001-00

UZZIPAY INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2023.

(Valores expressos em reais)

8.2. Sistema de processamento de dados

É representado pela conta contábil de Equipamentos, com taxa de depreciação anual de 20%. Os equipamentos supracitados referem-se a P.O.S. (*Point of Sale*) e máquinas de cartão portáteis ou de ponto de venda.

	<u>31/12/2022</u>	<u>Aquisições</u>	<u>(-) Baixas</u>	<u>(-) Depreciação</u>	<u>31/12/2023</u>
Móveis e equipamentos de uso	108.008	3.500	-	(15.107)	96.401
Aparelho de Refrigeração	5.886	-	-	(671)	5.215
Mobiliários	90.566	3.500	-	(11.502)	82.564
Computadores e Periféricos	11.556	-	-	(2.934)	8.622
Sistema de Comunicação	1.183.645	41.003	-	(151.494)	1.073.154
Equipamentos	1.183.645	41.003	-	(151.494)	1.073.154
Imobilizado Líquido	1.291.653	44.503	-	(166.601)	1.169.555

9. Intangível

Conforme às normas contábeis emanadas do Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC 04), os ativos intangíveis devem ser reconhecidos apenas se for provável que os benefícios econômicos futuros esperados, atribuíveis ao ativo, serão gerados em favor da entidade e se o custo puder ser mensurado com confiabilidade. É importante destacar que os ativos intangíveis com vida útil indefinida não devem ser amortizados (item 107, CPC 04 - Ativo Intangível).

9.1. Desenvolvimento de sistemas de processamento de dados

Consiste em desenvolvimento de sistemas de software desenvolvido internamente, com valor de R\$ 12.987.875 e amortização acumulada de R\$ 3.974.408, dos projetos a seguir: Projeto Conta Digital, Projeto Financeiro, Projeto *Internet Banking*, Projeto Pix, Projeto Subadquirente e Projeto Zendesk.

Em junho de 2023, foi descontinuado o ativo intangível por meio de alienação de bens pelo valor de R\$ 10.000.000, conforme contrato de compra e venda de software.

	<u>31/12/2022</u>	<u>Aquisições</u>	<u>(-) Baixas</u>	<u>(-) Amortização</u>	<u>31/12/2023</u>
Desenvolvimento de sistemas de processamento de dados	9.312.423	594.615	(9.013.466)	(893.571)	-
	9.312.423	594.615	(9.013.466)	(893.571)	-

10. Passivo circulante e exigível

Inclui os saldos disponíveis de recursos de terceiros, dos quais fazem parte as seguintes rubricas contábeis:

- **Contas de pagamento pré-pagas:** conta digital pessoa física, conta digital pessoa jurídica e saldos bloqueados de conta digital PF;
- **Relações interfinanceiras:** incluem os saldos de obrigações com transações de pagamentos instantâneos (Pix) e obrigações junto aos participantes de sistema de liquidação e de arranjo de pagamento;

Uzzipay Instituição de Pagamento S.A.

CNPJ: 32.192.325/0001-00

UZZIPAY INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2023.

(Valores expressos em reais)

- **Outras obrigações:** obrigações compostas por impostos e contribuições a recolher, despesas com pessoal, outros fornecedores, credores diversos e valores a pagar às partes relacionadas através de mútuo passivo; e
- **Mútuo passivo:** compõe os saldos das rubricas contábeis dos contratos do mútuo firmados entre as empresas ligadas para quitação em longo prazo, onde será compensado nos exercícios seguintes.

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Contas de pagamento pré-pagas (a)	2.259.735	2.505.175
Relações interfinanceiras (b)	-	181.512
Fornecedores	451.248	1.394.990
Obrigações trabalhistas e tributárias (c)	308.762	365.302
Outros passivos	40.621	60.419
Partes relacionadas sociedade ligada (nota 7)	3.982.356	8.181.206
	7.042.722	12.688.604

a) Contas de pagamento pré-pagas

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Conta digital PF	950.977	450.316
Conta digital PJ	1.308.708	2.054.859
Saldo bloqueado conta digital	50	-
	2.259.735	2.505.175

b) Relações interfinanceiras

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Obrigações com transações de pagamento instantâneo	-	181.512
	-	181.512

c) Obrigações trabalhistas e tributárias

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Impostos e contribuições retidos a recolher	31.561	64.210
Impostos e contribuições sobre salários	54.855	59.344
Impostos e contribuições a recolher	2.718	31.677
Obrigações de pessoal	219.629	210.071
	308.763	365.302

11. Patrimônio Líquido

Representa a participação residual nos ativos da Companhia após a dedução de todos os seus passivos. É composto pelas rubricas contábeis de Capital Social Registrado e Prejuízo do Exercício.

Uzzipay Instituição de Pagamento S.A.

CNPJ: 32.192.325/0001-00

UZZIPAY INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2023.

(Valores expressos em reais)

a) Capital Social

O capital subscrito é de R\$ 20.000.000, com R\$ 15.998.898 integralizados pelos acionistas e o valor remanescente de R\$ 4.000.002, que foi integralizado no decorrer dos meses de abril e maio de 2023, conforme previsto em ata de assembleia, resultando em um capital social totalmente integralizado. O patrimônio líquido está formado pelas contas que registram o valor contábil pertencente aos acionistas e suas participações, subdividido em capital social e lucros ou prejuízos acumulados:

Acionistas	% Participação	31/12/2023	31/12/2022
Uzzipay Administradora de Convênios Ltda.	0,01%	2.000	2.000
Uzzipay Participações S.A.	99,99%	19.998.000	19.998.000
(-) Capital a integralizar	-	-	(4.000.002)
	100%	20.000.000	15.999.998

12. Receita de intermediação financeira

As receitas e despesas foram incluídas na apuração do resultado do período em que ocorreram, de acordo com o Regime de Competência, artigo 9º, Resolução do CFC nº 750, conforme a NBC TSC de 4 de outubro de 2016 do CFC.

	01/07 a 31/12/2023	31/12/2023	31/12/2022
Receita de Intermediação Financeira			
Rendas de aplicações em operações (a)	150.516	202.678	22.891
Rendas de prestação de serviços (b)	683.370	1.332.084	909.868
Outras receitas (c)	545.662	628.548	703.868
	1.379.548	2.163.310	1.636.627

Refere-se às receitas operacionais pelo serviço de intermediação financeira, classificadas em: rendas de aplicações interfinanceiras, rendas de prestação de serviços e outras receitas operacionais.

- Rendas de aplicações interfinanceiras compreendem a rubrica Rendas de operações compromissadas, que são rendimentos oriundos de aplicações financeiras;
- Rendas de prestação de serviço compreendem as receitas cobradas sobre os serviços prestados aos seus clientes referentes a operações realizadas dentro da plataforma da Uzzipay (tarifas TED, tarifas DOC, tarifas Pix e tarifas de manutenção da conta digital); e
- Outras receitas operacionais refletem receitas não vinculadas à atividade principal da Companhia, as quais são Recuperação de Encargos e Despesas. Outras contas relevantes neste grupo são a conta de Receitas sobre Locação de Bens Móveis, oriundas de aluguéis de máquinas P.O.S., e a conta de Receita sobre Antecipação de Recebíveis, representada pela operação de valores antecipados aos clientes, na qual são cobradas tarifas, a fim de que esse recurso financeiro seja disponibilizado antes da data prevista.

13. Outras receitas operacionais

Refletem as receitas que não são vinculadas à atividade operacional da Companhia, provenientes da rubrica Lucros na alienação de ativos.

Uzzipay Instituição de Pagamento S.A.

CNPJ: 32.192.325/0001-00

UZZIPAY INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2023.

(Valores expressos em reais)

	<u>01/07 a 31/12/2023</u>	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Outras receitas operacionais			
Lucro na alienação de bens	-	1.333.293	-
Outras receitas operacionais	-	-	8.249.201
	<u>-</u>	<u>1.333.293</u>	<u>8.249.201</u>

14. Despesas operacionais

As despesas operacionais retratam os gastos essenciais para que o negócio consiga operar, ou seja, são os custos referentes ao funcionamento da Companhia e provisionamento, ajustes patrimoniais e outras despesas operacionais.

Nesta rubrica, são consideradas as despesas de depreciação de ativos imobilizados, de acordo com sua vida útil, respeitando-se as normas brasileiras de contabilidade, e as despesas com amortização do intangível, bem como a rubrica de outras despesas operacionais, na qual estão englobados os valores de tributos, juros e multas, IOF e outras perdas de créditos.

	<u>01/07 a 31/12/2023</u>	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Despesas operacionais			
Administrativas	(867.101)	(1.672.033)	(1.970.282)
Pessoal	(1.000.690)	(2.180.716)	(2.824.405)
Depreciação	(82.458)	(996.799)	(1.673.190)
Intermediação financeira	(1.723.083)	(4.242.379)	(6.496.761)
Outras despesas operacionais	(246.182)	(647.208)	(171.013)
	<u>(3.919.514)</u>	<u>(9.739.135)</u>	<u>(13.135.651)</u>

15. Imposto de renda e contribuição social sobre o lucro

	<u>01/07 a 31/12/2023</u>	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
(Prejuízo) do exercício	(2.539.966)	(6.242.532)	(3.249.822)
(+/-) Adições temporárias	-	-	-
(+/-) Exclusões temporárias	-	-	-
(=) Base de cálculo tributária	<u>(2.539.966)</u>	<u>(6.242.532)</u>	<u>(3.249.822)</u>
(-) Compensação de prejuízos fiscais da base negativa de anos anteriores (limitado a 30%)	-	-	-
(=) Base de cálculo líquida	<u>(2.539.966)</u>	<u>(6.242.532)</u>	<u>(3.249.822)</u>
(=) IR 15%, 10% de adicional de IR (excedente a R\$ 240.000 por ano)	-	-	-
(=) CSLL 9%	-	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

Uzzipay Instituição de Pagamento S.A.

CNPJ: 32.192.325/0001-00

UZZIPAY INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2023.

(Valores expressos em reais)

16. Compromissos

A Uzzipay tem como principais atividades os serviços de captura, transmissão, processamento e liquidação financeira das transações realizadas com cartões. Para viabilizar tais atividades, a Uzzipay celebrou os seguintes contratos:

a) Locação de aluguel de maquininhas

Em 31 de dezembro de 2023, com base nos contratos vigentes, os pagamentos anuais futuros estimados são os seguintes:

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Até 1 ano	600	4.800
	600	4.800

A maioria dos contratos possui cláusula de multa rescisória, com caução de três aluguéis, podendo a devolução parcial ser negociada em cada caso.

b) Fornecedores de telecomunicações, tecnologia (processamento de transações), logística, central de atendimento e “back office”

Em 31 de dezembro de 2023, com base nos contratos vigentes, os compromissos mínimos assumidos de fornecedores de tecnologia, telecomunicações, logísticas, central de atendimento, “back office” e televendas são os seguintes:

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Até 1 ano	136.899	225.346
De 1 a 5 anos	684.495	684.495
	821.394	909.841

17. Instrumentos financeiros

Os instrumentos financeiros ativos e passivos (caixa e equivalentes de caixa, aplicações interfinanceiras de liquidez, contas a receber, contas a pagar e 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 2023 são descritos a seguir, bem como os critérios para sua valorização:

- (i) **Caixa e 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;
- (ii) **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; e
- (iii) **Contas a pagar e fornecedores:** são apresentadas ao valor contábil, uma vez que não existem instrumentos similares no mercado.

Uzzipay Instituição de Pagamento S.A.

CNPJ: 32.192.325/0001-00

UZZIPAY INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2023.

(Valores expressos em reais)

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

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.

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. Os valores creditados pelos clientes são mantidos em conta apartada, assegurando que, em caso de ruptura severa, os valores se mantenham íntegros e os clientes não sejam impactados com a deterioração do saldo dos cartões. Os níveis de liquidez são monitorados diariamente e reportados mensalmente à administração.

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

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 os controles internos implementados na Companhia minimizam a possibilidade de falhas humanas e sistêmicas. De toda forma, eventuais pontos identificados são apresentados e discutidos junto à alta administração e resultam em recomendações e planos de ações definidos.

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 Companhia de exposições desalinhadas com o apetite ao risco definido pela administração.

Uzzipay Instituição de Pagamento S.A.

CNPJ: 32.192.325/0001-00

UZZIPAY INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2023.

(Valores expressos em reais)

18. Cobertura de seguros (não auditado)

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.

19. Gestão de capital

O requisito de patrimônio de referência mínimo aplicável à 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 Companhia 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.

* * *