

# **BLU Instituição de Pagamentos e Tecnologia S.A.**

**Demonstrações financeiras em  
31 de dezembro de 2022**

## **Relatório da Administração**

---

Senhores acionistas e clientes,

Apresentamos as demonstrações financeiras da BLU Instituição de Pagamentos e Tecnologia S.A., do exercício findo em 31 de dezembro de 2022.

A Diretoria

Belo Horizonte, 31 de março de 2023.

**BLU Instituição de Pagamentos e Tecnologia S.A.****Balanco patrimonial**

Em 31 de dezembro de 2022

Valores expressos em reais

	<u>Nota</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>Ativo</b>			
<b>Caixa e equivalentes de caixa</b>	3	<b>22.998,46</b>	<b>55.765,68</b>
Disponibilidades		22.998,46	55.765,68
<b>Instrumentos financeiros</b>		<b>16.900,29</b>	<b>1.655.749,96</b>
Títulos e valores mobiliários	4	11.030,84	1.648.175,32
Outros ativos financeiros		5.869,45	7.574,64
<b>Ativos fiscais correntes e diferidos</b>	5	<b>1.388.497,47</b>	<b>797.690,18</b>
Ativos fiscais correntes		59.733,69	38.187,98
Ativos fiscais diferidos		1.328.763,78	759.502,20
Outros ativos		93.905,24	34.522,65
<b>Imobilizado</b>		<b>9.765,83</b>	
Imobilizado de uso		10.675,72	
( - ) Depreciação		(909,89)	
<b>Total do ativo</b>		<b>1.532.067,29</b>	<b>2.543.728,47</b>
<b>Passivo</b>			
<b>Passivos financeiros</b>		<b>134.836,63</b>	<b>37.136,69</b>
Obrigações por empréstimos	6	94.084,75	
Outros passivos financeiros	7	40.751,88	37.136,69
Obrigações fiscais correntes		1.818,28	6.143,54
<b>Total do passivo</b>		<b>136.654,91</b>	<b>43.280,23</b>
<b>Patrimônio líquido</b>		<b>1.395.412,38</b>	<b>2.500.448,24</b>
Capital social	8(a)	2.778.000,00	2.778.000,00
Reserva de capital	8(b)	1.222.000,00	1.222.000,00
Reserva de lucros	8(c)	334.473,70	334.473,70
Prejuízos acumulados		(2.939.061,32)	(1.834.025,46)
<b>Total do passivo e patrimônio líquido</b>		<b>1.532.067,29</b>	<b>2.543.728,47</b>

**BLU Instituição de Pagamentos e Tecnologia S.A.****Demonstração do resultado**

Em 31 de dezembro de 2022

Valores expressos em reais

---

	<u>Nota</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>Receitas (despesas) operacionais</b>		<b>(1.745.828,01)</b>	<b>(1.423.536,97)</b>
Rendas de prestação de serviços	9	155.255,79	154.356,30
Despesa com pessoal		(49.278,90)	(11.050,70)
Despesas administrativas	10	(1.824.625,70)	(1.536.834,66)
Despesas tributárias		(22.532,48)	(23.526,96)
Outras despesas operacionais		(3.736,83)	(6.480,95)
Despesas com depreciação		(909,89)	
<b>Resultado financeiro</b>		<b>71.530,57</b>	<b>60.812,80</b>
Resultado com aplicações financeiras		71.530,57	60.812,80
<b>Resultado antes da tributação sobre o lucro</b>		<b>(1.674.297,44)</b>	<b>(1.362.724,17)</b>
Imposto de renda	11	418.574,69	340.962,32
Contribuição social	11	150.686,89	122.746,44
Participações nos resultados			(1.125,12)
<b>Resultado líquido do exercício</b>		<b>(1.105.035,86)</b>	<b>(900.140,53)</b>

**BLU Instituição de Pagamentos e Tecnologia S.A.****Demonstração das mutações do patrimônio líquido**

Em 31 de dezembro de 2022

Valores expressos em reais

---

	<u>Capital social</u>	<u>Reservas de capital</u>	<u>Reservas de lucros</u>	<u>Prejuízos acumulados</u>	<u>Total</u>
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2020</b>	<b>2.500.000,00</b>		<b>334.473,70</b>	<b>(933.884,93)</b>	<b>1.900.588,77</b>
Aumento de capital	278.000,00	1.222.000,00			1.500.000,00
Prejuízo líquido do exercício				(900.140,53)	(900.140,53)
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>2.778.000,00</b>	<b>1.222.000,00</b>	<b>334.473,70</b>	<b>(1.834.025,46)</b>	<b>2.500.448,24</b>
Prejuízo líquido do exercício				(1.105.035,86)	(1.105.035,86)
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>2.778.000,00</b>	<b>1.222.000,00</b>	<b>334.473,70</b>	<b>(2.939.061,32)</b>	<b>1.395.412,38</b>

**BLU Instituição de Pagamentos e Tecnologia S.A.****Demonstração dos fluxos de caixa**

Em 31 de dezembro de 2022

Valores expressos em reais

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>Atividades operacionais</b>		
<b>Resultado líquido</b>	<b>(1.105.035,86)</b>	<b>(900.140,53)</b>
Imposto de renda e contribuição social diferidos	(569.261,58)	(463.708,76)
Depreciação	909,89	
<b>Resultado líquido ajustado</b>	<b>(1.673.387,55)</b>	<b>(1.363.849,29)</b>
<b>Variações de ativos e passivos</b>		
Títulos e valores mobiliários	1.637.144,48	(129.495,48)
Outros créditos	(80.846,47)	(19.116,17)
Outros valores e bens	1.623,36	(1.623,36)
Obrigações por empréstimos e repasses	94.084,75	
Relações interfinanceiras	(113,19)	113,19
Outras obrigações	(596,88)	14.271,96
<b>Caixa (aplicado) gerado nas operações</b>	<b>(22.091,50)</b>	<b>(1.499.699,15)</b>
Imposto de renda e contribuição social pagos		
<b>Caixa líquido (aplicado nas) gerado pelas atividades operacionais</b>	<b>(22.091,50)</b>	<b>(1.499.699,15)</b>
<b>Fluxo de caixa das atividades de investimento</b>		
Aquisição de imobilizado de uso	(10.675,72)	
<b>Caixa líquido aplicado nas atividades de investimento</b>	<b>(10.675,72)</b>	
<b>Fluxo de caixa das atividades de financiamento</b>		
Aumento de capital		1.500.000,00
<b>Caixa líquido (aplicado nas) gerado pelas atividades de financiamento</b>		<b>1.500.000,00</b>
<b>Aumento (redução) de caixa e equivalente de caixa</b>	<b>(32.767,22)</b>	<b>300,85</b>
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	55.765,68	55.464,83
Caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício	22.998,46	55.765,68
<b>Aumento (redução) de caixa e equivalente de caixa</b>	<b>(32.767,22)</b>	<b>300,85</b>

## **1 Contexto operacional**

A BLU Instituição de Pagamentos e Tecnologia S.A. (“BLU Pay”) é uma companhia de capital fechado, com sede na cidade de Belo Horizonte, estado de Minas Gerais e tem por objeto social a emissão e gerenciamento de moeda eletrônica em conta de pagamento de usuário final do tipo pré-paga, a disponibilização de transação de pagamento e de transferência de recursos em moeda física ou escritural, ou vice-versa, a habilitação de aceitação de moeda eletrônica para liquidação em conta de pagamento, a exploração de atividades concernentes à prestação de serviços de fornecimento de tecnologia para clientes e fornecedores, incluindo, mas não se limitando, ao fornecimento de tecnologia para pagamentos.

A BLU Pay foi constituída em agosto de 2005 como sociedade limitada e em agosto de 2021 foi transformada em sociedade por ações.

## **2 Resumo das principais políticas contábeis**

As demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, que consideram as diretrizes contábeis emanadas da Lei nº 6.404/76, bem como as alterações introduzidas pelas Leis nº 11.638/07, nº 11.941/09 e nº 13.818/19 e do Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC.

A moeda funcional da BLU Pay é o Real e as informações financeiras são apresentadas em reais, exceto quando indicado de outra forma.

### **(a) Apuração do resultado**

O resultado é apurado pelo regime contábil de competência de exercícios, sendo ajustado pela parcela atribuível de imposto de renda e contribuição social incidentes sobre os lucros tributáveis e, quando aplicável, pelo imposto de renda e contribuição social, diferidos, que serão recuperados ou exigidos em exercícios seguintes.

### **(b) Caixa e equivalentes de caixa**

Caixa e equivalentes de caixa são representados, basicamente, por disponibilidades, depósitos bancários disponíveis e investimentos de curto prazo de alta liquidez que são prontamente conversíveis em caixa e estão sujeitos a um insignificante risco de mudança de valor e limites, cujo prazo de vencimento seja igual ou inferior a 90 dias (a partir da data de aquisição), que são utilizados pela BLU Pay para gerenciamento de seus compromissos de curto prazo.

### **(c) Títulos e valores mobiliários**

São reconhecidos ao custo acrescidos dos rendimentos auferidos em base “pro rata”.

### **(d) Instrumentos financeiros derivativos**

A BLU Pay não opera com instrumentos financeiros derivativos.

### **(e) Demais ativos circulantes e não circulantes**

Demonstrados pelos valores de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos auferidos, em base “pro rata”, deduzidos das correspondentes rendas a apropriar.

## BLU Instituição de Pagamentos e Tecnologia S.A.

### Notas explicativas às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2022

Valores expressos em reais

#### (f) Passivos circulantes e não circulantes

Demonstrados por valores conhecidos ou calculáveis, incluindo, quando aplicável, os encargos incorridos em base "pro rata", deduzidos das correspondentes despesas a apropriar.

#### (g) Imposto de renda e contribuição social

A provisão para imposto de renda é constituída à alíquota-base de 15% do lucro tributável, acrescida do adicional de 10% e a provisão para a contribuição social sobre o lucro líquido é constituída à alíquota de 9%, incidentes pelo lucro, após considerados os ajustes determinados pela legislação fiscal.

### 3 Caixa e equivalentes de caixa

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, o caixa e equivalentes de caixa estava composto por depósitos bancários no Banco BS2 S.A..

### 4 Títulos e valores mobiliários

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, os títulos e valores mobiliários são compostos por Certificados de Depósitos Bancários - CDB do Banco BS2 S.A. mantidos para negociação.

A composição dos prazos de vencimento é apresentada abaixo:

	De 1 a 3 anos	
	2022	2021
CDB - Banco BS2 S.A.	11.288,54	1.656.001,00
Provisão para IOF e IRF	(257,70)	(7.825,68)
<b>Total - Circulante</b>	<b>11.030,84</b>	<b>1.648.175,32</b>

### 5 Ativos fiscais correntes e diferidos

#### (a) Ativos fiscais correntes

Refere-se a impostos e contribuições a compensar.

#### (b) Ativos fiscais diferidos

Os créditos tributários classificados no ativo não circulante são relacionados a prejuízo fiscal e base negativa e serão recuperados, segundo a expectativa da administração com lucros tributários futuros.

### 6 Obrigações por empréstimos

Refere-se a cheque especial junto ao Banco BS2 S.A. com vencimento em abril de 2023.

### 7 Outros passivos financeiros

Refere-se substancialmente a valores a pagar de transações de pagamento.

**Notas explicativas às demonstrações financeiras**

Em 31 de dezembro de 2022

Valores expressos em reais

**8 Patrimônio líquido****(a) Capital social**

Em agosto de 2021 ocorreu a transformação da BLU Pay, do tipo “Sociedade Limitada”, para “Sociedade por Ações”. Em setembro de 2021 foram emitidas 278.000 ações nominativas, sem valor nominal, subscritas e integralizadas em valor corrente pelo preço total de R\$ 1.500.000, dos quais R\$ 278.000 foram creditados à conta de Capital Social e R\$ 1.222.000 creditados à conta de Reserva de Ágios na Subscrição de Ações.

Em 31 de dezembro de 2022, o capital social subscrito e integralizado no montante de R\$ 2.778.000 (R\$ 2.778.000 em 2021) está representado por 2.778.000 (2.778.000 em 2021) ações ordinárias nominativas, sem valor nominal.

**(b) Reserva de capital**

É constituída pelo ágio na emissão de ações em setembro de 2021.

**(c) Reservas de lucros**

Legal: É constituída à base de 5% sobre o lucro líquido apurado, limitada a 20% do capital social.

Estatutária: É constituída pelo saldo de lucro remanescente após a constituição de reserva legal e da distribuição dos dividendos. Sua destinação será para aumento de capital, podendo ser, por deliberação dos acionistas, distribuída total ou parcialmente ou compensada com prejuízos.

**(d) Dividendos e juros sobre o capital próprio**

Aos acionistas está assegurado um dividendo mínimo correspondente a 25% do lucro líquido do exercício, ajustado na forma da Lei das Sociedades por Ações e do Estatuto Social.

**9 Rendas de prestação de serviços**

Refere-se a rendas por serviços de pagamentos.

**10 Despesas administrativas**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Processamento de dados	(1.726.498,28)	(1.474.482,52)
Serviços técnicos especializados	(44.500,00)	(1.500,00)
Propaganda e publicidade	(37.500,00)	
Publicações	(3.696,00)	(10.365,90)
Aluguéis	(4.535,64)	(3.749,34)
Outras	(7.895,78)	(46.736,90)
<b>Total</b>	<b><u>(1.824.625,70)</u></b>	<b><u>(1.536.834,66)</u></b>

**BLU Instituição de Pagamentos e Tecnologia S.A.****Notas explicativas às demonstrações financeiras**

Em 31 de dezembro de 2022

Valores expressos em reais

**11 Imposto de renda e contribuição social**

	<u>2022</u>		<u>2021</u>	
	<u>Imposto de renda</u>	<u>Contribuição social</u>	<u>Imposto de renda</u>	<u>Contribuição social</u>
Resultado antes da tributação sobre o lucro	(1.674.297,44)	(1.674.297,44)	(1.362.724,17)	(1.362.724,17)
<b>Adições (exclusões) líquidas:</b>				
Participações no resultado			(1.125,12)	(1.125,12)
Outras, líquidas	(1,33)	(1,33)		
<b>Base de cálculo</b>	<b><u>(1.674.298,77)</u></b>	<b><u>(1.674.298,77)</u></b>	<b><u>(1.363.849,29)</u></b>	<b><u>(1.363.849,29)</u></b>
Alíquota Efetiva	251.144,82	150.686,89	204.577,39	122.746,44
Alíquota Adicional	167.429,87		136.384,93	
<b>Imposto de renda e contribuição social</b>	<b><u>418.574,69</u></b>	<b><u>150.686,89</u></b>	<b><u>340.962,32</u></b>	<b><u>122.746,44</u></b>

**12 Partes relacionadas**

Os principais saldos e operações mantidos com partes relacionadas podem ser demonstrados da seguinte forma:

	<u>Ativos (Passivos)</u>		<u>Receitas (Despesas)</u>	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>Disponibilidades</b>				
Banco BS2 S.A.	22.998,46	55.765,68		
<b>Títulos e valores mobiliários</b>				
Banco BS2 S.A.	11.030,84	1.648.175,32	71.530,57	60.813,12
<b>Obrigações por empréstimos</b>				
Banco BS2 S.A.	(94.084,75)			
<b>Outros passivos financeiros</b>				
Banco BS2 S.A.		(6.535,31)		

**13 Instrumentos financeiros**

Os instrumentos financeiros da Companhia encontram-se registrados em contas patrimoniais por valores compatíveis com os praticados pelo mercado. A administração desses instrumentos é efetuada por meio de estratégias operacionais, visando liquidez, rentabilidade e segurança.

## **BLU Instituição de Pagamentos e Tecnologia S.A.**

### **Notas explicativas às demonstrações financeiras**

Em 31 de dezembro de 2022

Valores expressos em reais

---

A BLU Pay possui operações envolvendo instrumentos financeiros exclusivamente em conexão com suas atividades, mantendo dentro de limites considerados aceitáveis a exposição aos riscos de mercado, de moeda e de taxas de juros de seus ativos e passivos operacionais.

Os valores de mercado dos ativos e passivos financeiros não divergem significativamente dos valores contábeis dos mesmos, na extensão de que foram pactuados e registrados por taxas e condições praticadas no mercado para operações de natureza, risco e prazo similares.

A BLU Pay não contratou operações com derivativos financeiros durante os exercícios findo em 31 de dezembro de 2022 e 2021 ou qualquer outro ativo de risco.

\* \* \*

#### **Diretoria**

Juliana Braga Pentagna Guimarães  
Diretora-Presidente

Marcos Figueiredo  
Diretor Vice-Presidente

Renata Braga Pentagna Guimarães Martini  
Diretora

#### **Controladoria**

Ana Carolina de Meira  
Contadora – CRC-MG 090.760/O-0