



RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO - EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

Apresentamos o Relatório da Administração e as Demonstrações Financeiras da Banrisul Soluções em Pagamentos S.A. - Instituição de Pagamento, referente ao exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2022, acompanhados do Relatório sobre a revisão das demonstrações financeiras.

As demonstrações financeiras da companhia foram elaboradas a partir de diretrizes contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações, sob o pressuposto de continuidade operacional, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, que compreendem aquelas incluídas na legislação societária brasileira.

FATOS RELEVANTES

Alteração da razão social e criação de nome fantasia

Em agosto de 2022, a Companhia alterou sua razão social de "Banrisul Cartões S.A." para "Banrisul Soluções em Pagamentos S.A. - Instituição de Pagamento" e criou o nome fantasia Banrisul Pagamentos, com objetivo de melhor comunicação de marca, visando trazer novas possibilidades de soluções de pagamentos no futuro.

Cancelamento voluntário do registro na CVM

Em novembro de 2022, a Banrisul Pagamentos obteve o deferimento da Comissão de Valores Mobiliários ("CVM") em relação ao seu pedido de Cancelamento de Registro de Emissor (Categoria A) sem a realização de oferta pública de aquisição de ações ("OPA"), passando a ser uma companhia fechada.

Aumento de capital e composição acionária

Em dezembro de 2022, a Banrisul Pagamentos recebeu aporte de capital no valor de R\$300,0 milhões de seu controlador, o Banco do Estado do Rio Grande do Sul S.A. ("Banrisul"), mediante emissão de 68.965.518 novas ações, dentro do limite de capital autorizado estatutariamente previsto. O aumento do capital social da Companhia objetiva a preservação da posição de caixa e da estrutura de capital, tendo em vista a projeção de investimentos necessários para execução do planejamento estratégico. Com o aporte de capital, a participação acionária do controlador Banrisul passou de 59,79% para 99,82% e da Banrisul S.A. Administradora de Consórcios de 0,22% para 0,18%.

DESEMPENHO OPERACIONAL POR LINHA DE PRODUTOS

Rede de Adquirência Vero

Abrange as atividades de credenciamento, captura, processamento e liquidação financeira das transações realizadas com cartões de crédito, débito, pré e pós-pagos, e Pix.

No ano de 2022, a Vero foi reconhecida pelo Elco como destaque em 2021 na Categoria Qualidade e Eficiência, sendo vencedora das premiações: Melhor Índice de Rejeição da Liquidação e Melhor Performance em Releaves; ii) alcançou o Top-10 de programas mais ouvidos da categoria Empreendedorismo (Apple Podcasts) com o Podcast Vivendo e Empreendendo, com mais de 80 episódios publicados; iii) lançou o credenciamento via APP do Banrisul; iv) ampliou o parcelamento de compras em até 18 vezes; v) realizou o redesign da marca Vero, acompanhando o rebranding do controlador Banrisul e vi) implantou o Portal para desenvolvedores do Vero Conecta, para desenvolvedores parceiros consultarem as APIs de integração e suas respectivas documentações. Além disso, em dezembro/2022, a Companhia iniciou a operação de um canal de vendas independente, para prospecção de novos credenciados.

Volume Financeiro Transacionado



O volume financeiro transacionado registrou R\$12,0 bilhões no 4T22, montante 13,1% ou R\$1,4 bilhão superior ao valor apurado no 4T21. Em comparação com o 3T22, houve crescimento de 12,1% ou R\$1,3 bilhão. Em 2022, o volume financeiro transacionado totalizou R\$42,9 bilhões, com valor 16,9% ou R\$6,8 bilhões acima do apurado em 2021.

Especificamente com cartões de débito, foram transacionados R\$5,9 bilhões no 4T22, em crescimento de 14,5% ou R\$0,69 bilhões em relação ao 4T21, e crescimento 14,5% ou R\$0,69 bilhões em relação ao 3T22. O volume financeiro transacionado com cartões de débito somou R\$24,2 bilhões, refletindo elevação de 17,3% ou R\$3,6 bilhões em comparação com o ano anterior.

Com cartões de crédito, o volume financeiro transacionado registrou R\$5,1 bilhões no 4T22, valor 12,6% ou R\$569,8 milhões superior ao realizado no 4T21, e crescimento de 9,1% ou R\$423,0 milhões em comparação ao 3T22. O volume financeiro transacionado com cartões de crédito totalizou R\$18,8 bilhões em 2022, valor 20,7% ou R\$3,2 bilhões acima do realizado em 2021.

O desempenho obtido no acumulado de 2022 é reflexo da maior intensidade em ações com foco no varejo, do incremento nas transações de grandes clientes e das estratégias comerciais para captação e manutenção de credenciados, bem como do contexto de melhora da atividade econômica pós pandemia e de inflação elevada.

Antecipação do Recebimento de Vendas

A Banrisul Pagamentos oferece Antecipação do Recebimento de Vendas aos clientes credenciados. No 4T22, o volume financeiro das antecipações somou R\$2,2 bilhões, montante 40,7% ou R\$631,8 milhões acima do registrado no 4T21, alcançando 40,7% do volume passível de antecipação no trimestre. Quando comparado ao 3T22, houve aumento de 20,9% ou R\$377,9 milhões em relação ao 3T22.

No acumulado de 2022, o volume financeiro das antecipações totalizou R\$7,4 bilhões, montante 49,3% ou R\$2,4 bilhões acima do registrado no mesmo período de 2021, alcançando 37,0% do volume passível de antecipação no acumulado de 2022.

ano. O crescimento é reflexo, principalmente, do incremento nas operações de grandes clientes e das estratégias de estímulo à utilização da modalidade de antecipação automática, com ampla adesão de todos os segmentos e dos novos credenciados, bem como da ampliação do volume financeiro transacionado passível de antecipação.

Cartões de Benefícios e Empresariais BanriCard

Em relação à emissão dos cartões pré e pós-pagos, administrados por meio de convênios.

O faturamento dos cartões BanriCard totalizou R\$515,5 milhões no 4T22, aumento de 15,2% ou R\$68,1 milhões em relação ao 4T21, e crescimento de 10,5% ou R\$48,9 milhões em relação ao 3T22. Em 2022, o faturamento dos cartões BanriCard totalizou R\$1,8 bilhão, crescimento de 27,2% ou R\$321,2 milhões em comparação com o ano anterior. O resultado está relacionado, em grande parte, ao programa Devolve (CMS do governo do Estado RS).

Os cartões BanriCard alcançaram o volume de 6,1 milhões de transações de compra na rede credenciada no 4T22, aumento de 28,8% ou 1,4 milhão de transações em comparação com o 4T21, e crescimento de 12,1% ou 663,4 mil transações em relação ao 3T22. Em 2022, o volume de transações alcançou 20,9 milhões, resultado 27,0% ou 4,4 milhões de transações acima do apurado no mesmo período de 2021.

DESEMPENHO ECONÔMICO E FINANCEIRO

A seguir, será apresentado o desempenho econômico e financeiro da Companhia relativo ao 4T22 e ao acumulado de 2022.

Receita Líquida

A Receita Líquida da Banrisul Pagamentos registrou R\$136,1 milhões no 4T22, apresentando queda de 2,6% ou R\$3,7 milhões em comparação com o 4T21, e alta de 6,1% ou R\$7,8 milhões ante o 3T22.

No acumulado de 2022, a Receita Líquida totalizou R\$519,8 milhões, crescimento de 3,0% ou R\$15,1 milhões em relação a 2021. O movimento acompanha o volume transacionado, porém mitigado pelo aumento no montante de intercâmbio emissor e, em menor parte, pela maior representatividade de grandes clientes.

Custo dos Serviços Prestados

O Custo dos Serviços Prestados alcançou R\$117 milhões no 4T22, aumento de 19,1% ou R\$8,3 milhões na comparação com o 4T21, e com elevação de 10,8% ou R\$5,0 milhões ante o 3T22.

Em 2022, o Custo dos Serviços Prestados totalizou R\$183,6 milhões, crescimento de 16,6% ou R\$26,2 milhões na comparação com 2021. O aumento está substancialmente relacionado ao incremento dos custos atrelados às transações, decorrente do maior volume transacionado no período, compensado pela melhoria na eficiência operacional.

No 4T22, as Despesas Operacionais Líquidas totalizaram R\$21,8 milhões, queda de 6,0% ou R\$1,4 milhão frente ao verificado no 4T21, e crescimento de 5,9% ou R\$1,2 milhão quando comparadas com o 3T22.

Em 2022, as Despesas Operacionais Líquidas totalizaram R\$76,4 milhões, queda de 1,6% ou R\$1,2 milhão frente ao verificado no mesmo período de 2021.

EBITDA

O EBITDA¹ totalizou R\$69,1 milhões no 4T22, queda de 11,0% ante o 4T21, e aumento de 3,9% frente ao 3T22. Em 2022, o EBITDA totalizou R\$281,4 milhões, refletindo queda de 1,7% em relação a 2021, conforme demonstrado a seguir (em R\$ milhões).

	4T22	4T21	Var % 4T22 x 4T21	3T22	Var % 4T22 x 3T22	2022	2021	Var % 2022x2021
Lucro Líquido	104,5	86,2	21,2%	89,1	17,3%	374,5	280,1	33,7%
Resultado Financeiro	-92,8	-54,2	71,3%	-74,0	25,4%	-304,8	-151,7	100,9%
Imposto de Renda e Contribuição Social	51,0	41,2	23,8%	46,0	10,8%	190,2	141,3	34,6%
Depreciação e Amortização	6,5	4,4	47,0%	5,5	19,4%	21,5	16,5	30,3%
EBITDA	69,1	77,6	-11,0%	66,5	3,9%	201,4	286,2	-1,7%
Receta Operacional Líquida	136,1	139,8	-2,6%	128,3	6,1%	519,8	504,7	3,0%
% Margem EBITDA	50,8%	55,5%	-4,8 p.p.	51,9%	-1,1 p.p.	54,1%	56,7%	-2,6 p.p.

¹ A administração acredita que o EBITDA (Earnings Before Interest, Taxes, Depreciation and Amortization) é um parâmetro importante, pois fornece informação relevante sobre os nossos resultados operacionais e de rentabilidade. No entanto, o EBITDA não é uma medida de desempenho financeiro, pois não representa o fluxo de caixa para os períodos apresentados e não deve ser considerado como alternativa ao lucro líquido na qualidade de indicador de desempenho operacional ou como uma alternativa ao fluxo de caixa na qualidade de indicador de liquidez.

EBITDA

Resultado Financeiro

O Resultado Financeiro da Banrisul Pagamentos registrou R\$92,8 milhões no 4T22, aumento de 71,3% ou R\$38,6 milhões em comparação com o 4T21, e crescimento de 25,4% ou R\$18,8 milhões em relação ao 3T22. Em 2022, o Resultado Financeiro da Banrisul Pagamentos totalizou R\$304,8 milhões, refletindo crescimento de 100,9% ou R\$153,1 milhões na comparação com 2021.

As Receitas Financeiras somaram R\$93,5 milhões no 4T22, resultado 72,0% ou R\$39,2 milhões acima do apurado no 4T21, e 25,6% ou R\$19,1 milhões acima do obtido no 3T22. Em 2022, as referidas receitas registraram R\$307,9 milhões, resultado 102,0% ou R\$155,5 milhões superior ao apurado em 2021. Tais receitas são oriundas, principalmente, da Antecipação do Recebimento de Vendas e das Aplicações Financeiras.

As receitas com as Antecipações do Recebimento de Vendas, cujo montante representou 72,7% do total das Receitas Financeiras apuradas no 4T22, somaram R\$68,0 milhões, crescimento de 68,4% ou R\$27,1 milhões ante o obtido no 4T21, e aumento de 26,7% ou R\$14,3 milhões em comparação com o 3T22. Em 2022, as antecipações geraram receitas de R\$227,7 milhões, alta de 83,1% ou R\$103,4 milhões em relação ao apurado em 2021. O crescimento de 2022 refletiu, em especial, a elevação no volume contratado de antecipação, as estratégias de reprecificação adotadas pela companhia e o aumento da taxa Selic.

Já as receitas com Aplicações Financeiras, cujo montante representou 27,0% do total das Receitas Financeiras apuradas no 4T22, atingiram R\$25,3 milhões no 4T22, resultado 94,0% ou R\$12,3 milhões acima do registrado no 4T21, e elevação de 22,0% ou R\$4,7 milhões em comparação com o 3T22. Em 2022, as referidas receitas registraram R\$79,2 milhões, resultado 115,1% ou R\$52,2 milhões superior ao apurado em 2021. O aumento em 2022 é decorrente do aumento da rentabilidade dos ativos investidos, resultante da elevação da taxa Selic, e do maior saldo médio das aplicações.

Lucro Líquido

A Banrisul Pagamentos registrou o Lucro Líquido de R\$104,5 milhões no 4T22, aumento de 21,2% ou R\$18,2 milhões em relação ao resultado do 4T21, e aumento de 17,3% ou R\$15,4 milhões quando comparado ao 3T22. Em 2022, o Lucro Líquido registrou foi de R\$374,5 milhões, resultado 33,7% ou R\$94,4 milhões acima do registrado em 2021.

RELACIONAMENTO COM AUDITORES INDEPENDENTES

A Banrisul Pagamentos não contratou e nem teve serviços prestados pela Deloitte Touche Tohmatsu Auditores Independentes de nem os serviços de auditoria externa. A política adotada atende aos princípios que preservam a independência do auditor, conforme os seguintes padrões internacionais aceitos: (i) o auditor não deve auditar o seu próprio trabalho; (ii) o auditor não deve exercer funções gerenciais no seu cliente; e (iii) o auditor não deve promover os interesses do seu cliente.

AUDITORIA, CONTROLES INTERNOS E GESTÃO DE RISCOS

Em consonância com a Lei nº 12.865/13 e as normas do Banco Central do Brasil, a Banrisul Pagamentos aderiu ao sistema de controles internos e de conformidade do Grupo Banrisul, um conjunto de políticas e procedimentos, instituídos pela alta administração, para assegurar que os riscos inerentes às atividades da organização sejam identificados e administrados adequadamente.

Para obter sinergia e eficiência, o processo de gestão de riscos da Banrisul Pagamentos é realizado de forma integrada com o seu controlador, o Banrisul, permitindo assim visão individual e global dos riscos aos quais a empresa e o grupo estão expostos, bem como a mitigação dos mesmos. Adicionalmente, a Banrisul Pagamentos submeteu-se à Auditoria Independente de Controle, objetivando estar em conformidade com a Regulação vigente e, de maneira oportuna, agregar valor e melhorar suas operações.

A descrição das estruturas institucionais de gestão de capital e de riscos corporativas do Conglomerado Prudencial do Grupo Banrisul, do qual a Banrisul Pagamentos é integrante, está disponível no site de Relações com Investidores do Banrisul, no caminho: Governança Corporativa > Gerenciamento de Riscos. Nesse ambiente, também está publicado o Relatório de Gerenciamento de Riscos do Conglomerado Prudencial do Grupo Banrisul.

GOVERNANÇA CORPORATIVA

A Banrisul Pagamentos adota políticas e procedimentos integrados com o controlador, o Banrisul, alinhando interesses para preservar e otimizar o valor econômico de longo prazo da Companhia, contribuindo para sua qualidade e sustentabilidade, de acordo com as boas práticas de governança.

Em novembro de 2014, a Banrisul Pagamentos protocolou o pedido para autorização de funcionamento como Instituição de Pagamento. Em função da entrada em vigor das Resoluções BCB nos 80, 81 e 150 em 2014, a Companhia passou a adequar-se aos novos normativos.

Em novembro de 2022, a Banrisul Pagamentos obteve o deferimento da Comissão de Valores Mobiliários ("CVM") em relação ao seu pedido de Cancelamento de Registro de Emissor (Categoria A) sem a realização de oferta pública de aquisição de ações ("OPA"), passando a ser uma companhia fechada.

PATROCÍNIO E DOAÇÕES

Visando incentivar o esporte e cultura no Estado do Rio Grande do Sul, a Banrisul Pagamentos contribui com patrocínio a equipes esportivas, bem como com incentivos a projetos contemplados pela Lei Rouanet.

AGRADECIMENTOS

A Banrisul Pagamentos agradece aos seus empregados, pelo comprometimento e competência, essenciais para o alcance das conquistas e resultados, aos fornecedores e parceiros comerciais, pelo auxílio na prestação de serviços com excelência e, em especial, aos clientes, pela escolha, fidelidade e incentivo à busca incessante pela qualidade. A todos, nossos sinceros agradecimentos em mais este trimestre.

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

BALANÇOS PATRIMONIAIS				
Em 31 de dezembro de 2022 e 31 de dezembro de 2021 (Em milhares de reais)				
	Nota	2022	2021	
Ativo				
Ativo circulante				
Caixa e equivalentes de caixa	4	1.018.030	724.638	
Clientes	5	3.490.985	3.078.778	
Outros ativos		4.569	3.049	
Total do ativo circulante		4.513.584	3.806.465	
Ativo não circulante				
Títulos e valores mobiliários		3.938	3.873	
Ativos fiscais diferidos	6	3.832	3.892	
Depósitos judiciais	12	3.896	3.647	
Outros ativos		2.113	1.562	
Imobilizado	7	137.043	88.242	
Direito de uso		-	875	
Total do ativo não circulante		150.822	102.091	
Total dos ativos		4.664.406	3.908.556	
Passivo e patrimônio líquido				
Passivo circulante				
Cartões em circulação	8	120.147	100.903	
Contas a pagar a estabelecimentos	9	2.232.045	2.118.850	
Dividendos a pagar	10	88.944	66.516	
Obrigações fiscais	9	56.831	55.878	
Outros passivos	11	62.304	48.440	
Total do passivo circulante		2.560.271	2.390.587	