

GOVERNO DO ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL SECRETARIA DA FAZENDA



Cadastro Nacional de Pessoa Jurídica nº 92.934.215/0001-06 - Rua Siqueira Campos, 832 - 4º andar, Porto Alegre - RS

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, acompanhando e trazendo 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

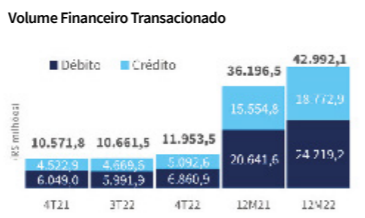
Em dezembro de 2022, a Banrisul Pagamentos recebeu aporte de capital no valor de R\$300,0 milhões de seu controlador, o Banco do Estado do Rio Grande do Sul S.A. ("Banrisul"), mediante emissão de 68.965.518 novas ações, dentro do limite de capital autorizado estatutariamente previsto. O aumento de capital da Companhia objetivava 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 89,82% 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 (i) foi reconhecida pela Elo 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.



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\$43,6 bilhões, com valor 18,9% ou R\$8,8 bilhões acima do apurado em 2021.

Especificamente com cartões de débito, foram transacionados R\$5,8 bilhões no 4T22, em crescimento de 13,4% ou R\$0,8 bilhões frente ao 4T21 e crescimento 14,5% ou R\$0,9 bilhões em relação ao 3T22. Em 2022, o total 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 trimestre anterior.

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.

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

BALANÇOS PATRIMONIAIS
Table with columns: Nota, 2022, 2021. Rows include Ativo circulante (Caixa e equivalentes de caixa, Clientes, Outros ativos), Ativo não circulante, Total dos ativos, Passivo e patrimônio líquido (Passivo circulante, Passivo não circulante), Total do passivo e patrimônio líquido.

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA
Table with columns: Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 (Em milhares de reais). Rows include Fluxo de caixa das atividades operacionais, Fluxo de caixa das atividades de investimento, Fluxo de caixa das atividades de financiamento.

DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO
Table with columns: Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 (Em milhares de reais, exceto lucro líquido por ação). Rows include Receita líquida, Custo dos serviços prestados, Lucro bruto, Recargas (despesas) operacionais, Resultado financeiro, Receitas financeiras, Despesas financeiras, Lucro antes do imposto de renda e contribuição social, Imposto corrente, Imposto diferido, Lucro líquido do exercício.

DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO ABRANGENTE
Table with columns: Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 (Em milhares de reais). Rows include Lucro líquido do exercício, Ganhos/perdas atuariais de plano de pensão e benefício pós-emprego, Efeito tributário sobre o ajuste, Total dos resultados abrangentes do exercício.

DEMONSTRAÇÕES DOS VALORES ADICIONADOS
Table with columns: Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 (Em milhares de reais). Rows include Receitas, Receita da prestação de serviços, Outros resultados, Insumos adquiridos de terceiros, Valor adicionado bruto, Depreciação e amortização, Valor adicionado líquido produzido pela companhia, Valor adicionado líquido em transferência, Resultado de equivalência patrimonial, Receitas financeiras, Valor adicionado total a distribuir, Distribuição do valor adicionado, Remuneração direta, Benefícios, FGTs, Impostos, taxas e contribuições, Federais, Estaduais, Municipais, Remuneração de capitais de terceiros, Despesas financeiras, Aluguéis e outros, Remuneração de capitais próprios, Dividendos, Lucros retidos, Valor adicionado distribuído, Total dos valores adicionados.

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Table showing Reservas de Lucros and Mutações do Patrimônio Líquido. Columns include Reserva legal, Ajustes de avaliação patrimonial, Lucros acumulados, Total. Rows include Saldos em 31 de dezembro de 2020, Saldos em 31 de dezembro de 2021, Saldos em 31 de dezembro de 2022.

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Apresentamos a seguir as notas explicativas que integram o conjunto das demonstrações financeiras da Banrisul Soluções em Pagamentos S.A. - Instituição de Pagamento, com os valores expressos em milhares de reais (exceto quando indicado de outra forma).

NOTA 1 CONTEXTO OPERACIONAL

A Banrisul Soluções em Pagamentos S.A. - Instituição de Pagamento ("Banrisul Soluções" ou "Companhia"), anteriormente denominada Banrisul Cartões S.A., é uma empresa de capital fechado, estabelecida no Brasil, controlada pelo Banco do Estado do Rio Grande do Sul S.A. ("Banrisul" ou "Banco"), com sede na cidade de Porto Alegre, Estado do Rio Grande do Sul. Suas operações são conduzidas de acordo com os regimentos e normas do Banco Central do Brasil e demais entidades reguladoras que norteiam o mercado, de forma integrada com seu controlador, cujos benefícios dos serviços prestados entre Controlador e Controlada e os custos da estrutura operacional e administrativa compartilhada são absorvidos segundo a praticabilidade e a possibilidade dos ganhos produzidos.

A Banrisul Pagamentos atua em duas linhas de produtos: (i) Rede de Adquirência com a marca Vero, que envolve a realização de atividades de credenciamento, captura, transmissão, processamento e liquidação financeira das transações realizadas com cartões de crédito, débito, pré e pós-pagos; e (ii) Cartões de Benefícios e Empresas, com a marca BanriCard, que abrange a emissão dos cartões Pré e Pós-pagos, administrados por meio de convênios.

A principal fonte de receita da Banrisul Pagamentos é decorrente da taxa de "Merchant Discount Rate (MDR)" descontada dos estabelecimentos comerciais sobre o volume transacionado na rede de adquirência Vero, que é composta por taxa de Credenciadora e Taxa da Bandeira. Também oriunda da rede de adquirência Vero, destacam-se as receitas com antecipação do recebimento de vendas, mensalidade, aluguel de equipamentos, franquia e conectividade. Em relação aos Cartões de Benefícios e Empresariais BanriCard, as principais receitas são provenientes da Taxa de Resbolsado cobrada dos estabelecimentos comerciais sobre o volume transacionado e da Taxa de Administração cobrada das empresas conveniadas. O MDR descontado dos estabelecimentos comerciais sobre as transações captadas pela rede de adquirência Vero remunera: (i) o serviço prestado pela Companhia; (ii) o intercâmbio decorrente dos pagamentos dos cartões transacionados na rede de adquirência Vero; e (iii) a taxa cobrada pelas bandeiras. No que tange ao MDR, a Companhia funciona como agente e sua receita corresponde tão somente aos serviços prestados pela rede de adquirência Vero aos estabelecimentos credenciados. Neste contexto, a receita de MDR da Companhia é reconhecida pelo valor efetivo dos serviços prestados, desconsiderando o valor retido pelos emissores; e o intercâmbio não compõe o custo dos serviços prestados. O Ativo referente ao conta a receber dos emissores é contabilizado pelo valor líquido do desconto da parcela do MDR (intercâmbio), retida pelos emissores. Enquanto o Passivo, referente ao Conta a Pagar aos estabelecimentos credenciados, é registrado pelo valor líquido a pagar, isto é, já descontado do MDR da transação. Como parte integrante das demonstrações financeiras, as operações da Companhia são conduzidas em contexto que envolve um conjunto de empresas que atuam no mercado utilizando-se, de forma compartilhada, da infraestrutura tecnológica e administrativa dessas empresas, mediante resarcimento de custos. As demonstrações financeiras devem ser entendidas nesse contexto. A Administração da Companhia autorizou a emissão das presentes demonstrações financeiras em 01 de fevereiro de 2023.

NOTA 02 RESUMO DAS PRINCIPAIS POLÍTICAS CONTÁBEIS

As principais políticas contábeis aplicadas na preparação destas demonstrações financeiras estão definidas abaixo. Essas políticas vêm sendo aplicadas de modo consistente em todos os exercícios apresentados.

2.1. Base de preparação

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. A preparação das demonstrações financeiras requer o uso de certas estimativas contábeis críticas e o exercício de julgamento por parte da Administração da Companhia no processo de aplicação das políticas contábeis. Aquelas áreas que requerem maior nível de julgamento e possuem maior complexidade, bem como as áreas nas quais as premissas e estimativas são significativas para a elaboração das demonstrações financeiras, estão divulgadas na Nota 3.

2.2. Moeda funcional e moeda de apresentação

As demonstrações financeiras são apresentadas em Reais (R\$), que é a moeda funcional da Companhia e de apresentação. Exceto quando indicado de outra forma, as informações financeiras quantitativas estão apresentadas em milhares de Reais (R\$ mil).

2.3. Incerteza sobre tratamento de tributos sobre o lucro

Relativo ao ICP 22 "Incerteza sobre tratamento de tributos sobre o lucro", a interpretação esclarece como aplicar os requisitos de reconhecimento e mensuração do CPC 32, quando há incerteza sobre os tratamentos de tributo sobre o lucro. A Administração da Companhia deve reconhecer e mensurar seu tributo corrente ou diferido sobre o lucro, aplicando os requisitos do CPC 32, com base em lucro tributável (prejuízo fiscal), bases fiscais, prazos fiscais não utilizados, créditos fiscais não utilizados e alíquotas fiscais determinadas. Esta interpretação foi aprovada em 21 de dezembro de 2018 e entrou em vigência em 1º de janeiro de 2019. Na avaliação da Administração da Companhia, não existiram impactos significativos em decorrência da

interpretação, uma vez que todos os procedimentos adotados para a apuração e recolhimento de tributos sobre o lucro estão amparados na legislação e precedentes de Tribunais Administrativos e Judiciais.

2.4. Ativos e passivos financeiros

Os ativos financeiros são classificados pelo valor justo por meio do resultado ou ao custo amortizado. A classificação depende da natureza e do propósito dos ativos financeiros e é determinada no reconhecimento da receita auferida na prestação do serviço. Os principais ativos financeiros reconhecidos pela Companhia são: caixa e equivalentes de caixa e contas a receber de emissores e conveniados.

a) Caixa e equivalentes de caixa

Abrange em montante considerado suficiente pela Administração para fazer frente a eventuais perdas decorrentes da gestão dos produtos relacionados aos cartões de benefícios e empresariais e dos valores a receber de emissores e credenciados.

b) Contas a receber de emissores

Contas a receber de emissores são ativos financeiros, classificados como custo amortizado, com recebimentos fixos ou determináveis. Referem-se aos valores das transações realizadas pelos portadores de cartões de crédito e débito emitidos por instituições licenciadas pelas bandeiras. O saldo de contas a receber de emissores está registrado no ativo circulante, pelo valor das transações capturadas pela Rede de Adquirência Vero, líquido do valor descontado pelos emissores a título de intercâmbio.

c) Contas a receber de conveniados

Contas a receber de conveniados correspondem às faturas em aberto emitidas aos conveniados pela liberação da carga ou utilização dos cartões de benefícios e empresariais, acrescido da taxa do convênio, conforme regime de intermediário. São ativos financeiros, classificados como custo amortizado, com recebimentos fixos ou determináveis, com prazo de vencimento inferior a 12 meses da data base do balanço.

d) Provisão para créditos de liquidação duvidosa

A Companhia adota um provisorio de 1º de janeiro de 2019 o CPC 6 (R2) "Operações de arrendamento mercantil". Com essa nova norma, os arrendatários passam a ter que reconhecer o passivo dos pagamentos futuros e o direito de uso do ativo arrendado para praticamente todos os contratos de arrendamento mercantil, incluindo os operacionais, podendo ficar fora do escopo dessa nova norma determinados contratos de curto prazo ou de pequenos montantes.

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 em 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, refletindo 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, o aumento do 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, alinharam R\$25,3 milhões no 4T22, resultado 94,0% ou R\$12,3 milhões acima do registrado no 4T21, e elevação de 22,8% ou R\$4,7 milhões em comparação com o 3T22. Em 2022, as referidas receitas registraram R\$379,2 milhões, resultado 135,1% ou R\$52,2 milhões superior ao apurado em 2021. O aumento em 2022 é decorrente do aumento da rentabilidade do ativo investido, 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\$39,4 milhões acima do apurado em 2021.

RELACIONAMENTO COM AUDITORES INDEPENDENTES

A Banrisul Pagamentos não contratou e nem teve serviços prestados pela Deloitte Touche Tomatsu 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, instituído 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 risco, objetivando estar em conformidade com a Regulamentação vigente e, de maneira oportuna, agregar valor e melhorar suas operações.

A descrição das estruturas institucionais de gestão de capital e de riscos corporativos 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 sede 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.