



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 2023 E 2022

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 2023, 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 em conjunto às Normas do Conselho Monetário Nacional (CMN) e do BACEN, sob o pressuposto de continuidade operacional e de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, que compreendem aquelas incluídas na legislação societária brasileira.

FATOS RELEVANTES

Autorização do Banco Central do Brasil para funcionar como Instituição de Pagamento

Em julho de 2023, a Banrisul Soluções em Pagamentos S.A. - Instituição de Pagamento (Banrisul Pagamentos) recebeu autorização do Banco Central do Brasil para funcionar como Instituição de Pagamento, nas modalidades emissor de moeda eletrônica, emissor de instrumento de pagamento pós-pago e credenciador, nos termos da Resolução BCB nº 81, de 25 de março de 2022.

Em março de 2023 o Banrisul, controlador da Banrisul Pagamentos e detentor dos Arranjos de Pagamento Banricompras, informou que implementará o modelo de Prestador de Serviços de Rede (PSR) para participação nos referidos arranjos, sendo a Banrisul Pagamentos sua credenciadora exclusiva.

DESEMPENHO OPERACIONAL POR LINHA DE PRODUTOS

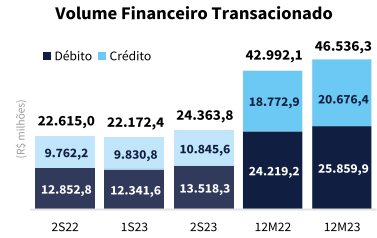
Rede de Adquirência Vero

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 2023, a Vero (i) foi reconhecida pela Elo como destaque em 2023, pelo segundo ano consecutivo, na Categoria Qualidade e Eficiência, sendo vencedora do prêmio Excelência em Processamento e Liquidação - Crédito; (ii) recebeu o Prêmio Top Consumidor - Marcas de Respeito, da Revista Consumidor RS, em duas categorias: Excelência na Relação com Cliente e Tecnologia e Inovação; (iii) lançou sua solução de *Top On Phone*, possibilitando que os clientes transformem seus smartphones em maquininhas que recebem pagamentos por aproximação; (iv) lançou sua solução de Link de Pagamento, uma forma prática e segura para receber pagamentos online; (v) disponibilizou novo modelo de SmartPOS com teclado físico para melhor acessibilidade e experiência do usuário, e (vi) ampliou o portfólio de aplicativos homologados para utilização nas máquinas Vero Smart, incluindo solução ao lojista para emitir nota fiscal eletrônica (NF-e) vinculada ao comprovante de pagamento em máquinas de cartões.

O volume financeiro transacionado registrou R\$24,4 bilhões no 2523, montante 7,7% ou R\$1,7 bilhão superior ao valor apurado no 2522. Em comparação com o 1523, houve crescimento de 9,9% ou R\$2,2 bilhões. Em 2023, o volume financeiro transacionado totalizou R\$46,5 bilhões, com valor 8,2% ou R\$3,5 bilhões acima do apurado em 2022.

Especificamente com cartões de débito, foram transacionados R\$13,5 bilhões no 2523, aumento de 5,2% ou R\$665,5 milhões frente ao 2522, e crescimento 9,5% ou R\$1,2 bilhões em relação ao 1523.



Em 2023, o total transacionado com cartões de débito somou R\$25,9 bilhões, refletindo elevação de 6,8% ou R\$1,6 bilhões em comparação com o ano anterior.

Com cartões de crédito, o volume financeiro transacionado registrou R\$10,8 bilhões no 2523, valor 11,1% ou R\$1,1 bilhão superior ao realizado no 2522, e crescimento de 10,3% ou R\$1,0 bilhão em comparação ao 1523. O volume financeiro transacionado com cartões de crédito totalizou R\$20,7 bilhões em 2023, valor 10,1% ou R\$1,9 bilhão acima do realizado em 2022.

O desempenho obtido no acumulado de 2023 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.

Antecipação do Recebimento de Vendas

A Banrisul Pagamentos oferece Antecipação do Recebimento de Vendas aos clientes credenciados. No 2523, o volume financeiro das antecipações somou R\$4,8 bilhões, montante 19,9% ou R\$792,4 milhões acima do registrado no 2522, alcançando 41,1% do volume passível de antecipação no semestre. Quando comparado ao 1523, houve aumento de 10,9% ou R\$468,4 milhões.

No acumulado de 2023, o volume financeiro das antecipações totalizou R\$9,1 bilhões, montante 23,1% ou R\$1,7 bilhões acima do registrado no mesmo período de 2022, alcançando 41,1% do volume passível de antecipação no 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

Envolve a emissão dos cartões pré e pós-pagos, administrados por meio de convênios.

O faturamento dos cartões BanriCard totalizou R\$1,1 bilhão no 2523, aumento de 7,4% ou R\$72,7 milhões em relação ao 2522, e crescimento de 11,3% ou R\$107,3 milhões em relação ao 1523.

Em 2023, o faturamento dos cartões BanriCard totalizou R\$2,0 bilhões, crescimento de 12,4% ou R\$220,7 milhões em comparação com o ano anterior. O resultado está relacionado, em grande parte, aos programas sociais do governo do Estado RS (Devolve ICMS e Todo jovem na Escola).

Os cartões BanriCard alcançaram o volume de 12,7 milhões de transações de compra na rede credenciada no 2523, aumento de 9,8% ou 1,1 milhão de transações em comparação com o 2522, e crescimento de 11,9% ou 1,4 milhão de transações frente ao obtido no 1523. Em 2023, o volume de transações alcançou 24,1 milhões, resultado 15,5% ou 3,2 milhões de transações acima do apurado no mesmo período de 2022.

DESEMPENHO FINANCEIRO

As Receitas com Transações de Pagamentos, incluindo antecipação de recebíveis, e as Receitas com prestação de Serviços, alcançaram R\$899,7 milhões em 2023. Em contrapartida, as Despesas Operacionais atingiram R\$192,5 milhões, enquanto que as Despesas Administrativas e de Pessoal somaram R\$97,4 milhões.

Em 2023, o Lucro Líquido registrado foi de R\$522,9 milhões, resultado 39,6% ou R\$148,4 milhões acima do apurado em 2022. O resultado é explicado principalmente pela evolução do desempenho dos negócios da companhia, além do efeito do impacto tributário pela distribuição de juros sobre capital aos acionistas, conforme Nota Explicativa 15.

RELACIONAMENTO COM AUDITORES INDEPENDENTES

A Banrisul Pagamentos não contratou e nem teve serviços prestados pela Deloitte Touche Tohmatsu Auditores Independentes que não 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.

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS SEMESTRE E EXERCÍCIO FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

BALANÇO PATRIMONIAL		Exercício findo em 31 de dezembro (Em milhares de reais)	
	Nota Explicativa	2023	2022
Ativo			
Ativos Financeiros		4.782.090	4.782.090
Disponibilidades	04	2.924	7.924
Instrumentos Financeiros	05	676.662	676.662
Contas a Receber	06	4.096.047	4.096.047
Depósitos judiciais	13	2.135	2.135
Provisões para Perdas	07	(1.167)	(1.167)
Outros Ativos Financeiros		489	489
Ativos Fiscais		95.255	95.255
IRRF e CSLL a Compensar		89.900	89.900
Diferido	08	5.355	5.355
Outros Ativos		5.663	5.663
Imobilizado	09	163.548	163.548
Imobilizado de Uso		244.186	244.186
(Depreciação Acumulada)		(80.638)	(80.638)
Total do Ativo		5.046.556	5.046.556
Passivo			
Passivos Financeiros		2.667.863	2.667.863
Contas a pagar a Estabelecimentos	10	2.416.922	2.416.922
Moeda Eletrônica em Circulação	11	196.005	196.005
Outros Passivos Financeiros	12	54.936	54.936
Provisões para Riscos	13	2.575	2.575
Obrigações Fiscais	14	62.617	62.617
Outros passivos		8.086	8.086
Total do Passivo		2.741.141	2.741.141
Patrimônio Líquido		2.305.415	2.305.415
Capital social	15a	1.162.000	1.162.000
Reservas de Lucros	15c e 15d	1.145.676	1.145.676
Outros Resultados Abrangentes		(2.261)	(2.261)
Total do Passivo e Patrimônio Líquido		5.046.556	5.046.556

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO		Semestre e Exercício findos em 31 de dezembro (Em milhares de reais, exceto lucro líquido por ação)	
	Nota	2º Semestre 2023	2022
Resultado da Intermediação Financeira		57.669	123.478
Outras Receitas (Despesas) Operacionais		257.886	594.995
Receitas com Transações de Pagamentos	17	459.533	894.101
Receitas com Prestação de Serviços		2.799	5.584
Despesas Operacionais	18	(99.729)	(192.492)
Despesas de Pessoal	19	(5.233)	(10.627)
Despesas Administrativas	19	(47.157)	(86.806)
Despesas Tributárias	20	(51.428)	(101.409)
Outras Receitas (Despesas)	21	(799)	(3.356)
Resultado Operacional		315.655	628.473
Resultado Antes do Imposto de Renda e Contribuição Social		315.655	628.473
Imposto de Renda e Contribuição Social	16	687	(105.604)
Corrente		(852)	(106.766)
Diferido		1.539	1.162
Lucro Líquido do Semestre/Exercício		316.342	522.869
Lucro Líquido por ação (em R\$)		0,66	1,09

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO		Semestre e Exercício findos em 31 de dezembro de 2023 (Em milhares de reais)	
	Reservas de Lucros	2023	2022
Saldo em 31 de dezembro de 2022		2.305.415	2.305.415
Lucro líquido do exercício		316.342	522.869
Ganhos/perdas atuariais de plano de pensão e benefício pós-emprego		(845)	(845)
Reserva legal		(26.143)	(26.143)
Juros sobre capital próprio (Nota 15e)		(147.875)	(312.710)
Reserva de expansão		(348.851)	(348.851)
Saldo em 31 de dezembro de 2023		1.610.678	1.349.998

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

	Capital social	Reserva de expansão	Reserva legal	Ajustes de avaliação patrimonial	Lucros acumulados	Total
Saldo em 30 de junho de 2023	1.162.000	826.662	108.855	(2.419)	206.527	2.301.625
Lucro líquido do semestre	-	-	-	-	316.342	316.342
Ganhos/perdas atuariais de plano de pensão e benefício pós-emprego	-	-	-	158	-	158
Reserva legal	-	-	26.143	-	(26.143)	-
Juros sobre capital próprio (Nota 15e)	-	-	(164.835)	-	(147.875)	(312.710)
Reserva de expansão	-	-	348.851	-	(348.851)	-
Saldo em 31 de dezembro de 2023	1.162.000	1.010.678	134.998	(2.261)	-	2.305.415

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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 submete-se à Auditoria Interna do controlador, objetivando estar em conformidade com a Regulação vigente e, de maneira orientada, 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 Soluções em 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 julho de 2023, a Banrisul Soluções em Pagamentos S.A. - Instituição de Pagamento (Banrisul Pagamentos) recebeu autorização do Banco Central do Brasil para funcionar como Instituição de Pagamento, nas modalidades emissor de moeda eletrônica, emissor de instrumento de pagamento pós-pago e credenciador, nos termos da Resolução BCB nº 81, de 25 de março de 2022.

PATROCÍNIOS 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.

Ciente do seu papel na comunidade, a Companhia ainda apoiou projetos sociais relacionados ao Funcriança, Estatuto do Idoso e o PRONON.

AGRADECIMENTOS

A Banrisul Pagamentos agradece aos seus colaboradores, 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 ano.

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA		Semestre e Exercício findos em 31 de dezembro de 2023 (Em milhares de reais)	
	2º Semestre 2023	2023	2022
Fluxo de caixa das atividades operacionais			
Lucro antes do IR e CSLL ajustado			
Lucro antes do IR e CSLL		315.655	628.473
Ajuste lucro antes do IR e CSLL			
Perda incorrida e Provisão para perda		1.300	2.231
Depreciações		18.493	33.166
Resultado baixa imobilizado		331	1.575
Ganhos/perdas com atualizações atuariais		(103)	(137)
Provisão para riscos trabalhistas e cíveis		187	365
Atualização depósitos judiciais		(81)	(232)
Variações nos ativos e passivos			
Aumento de contas a receber		(786.780)	(606.126)
Aumento de outros ativos		(236.626)	(249.550)
Redução dos depósitos judiciais		2.005	1.994
Aumento de moeda eletrônica em circulação		27.568	67.525
Aumento de contas a pagar a estabelecimentos		518.191	182.313
Redução de obrigações fiscais		(26.313)	(26.958)
Aumento de outros passivos		6.807	7.929
Imposto de renda e contribuição social pagos		(95.572)	(210.861)
Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais		(254.938)	(168.293)
Fluxo de caixa das atividades de investimento			
Adições ao imobilizado		(32.284)	(64.444)
Resarcimento equipamentos de captura		149	247
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimento		(32.135)	(64.197)
Caixa líquido das atividades de financiamento			
Pagamento de dividendos		-	(88.944)
Pagamento de juros sobre capital próprio		(265.803)	(265.803)
Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamento		(265.803)	(354.747)
Redução líquido de caixa e equivalentes de caixa		(552.876)	(587.237)
Redução da caixa e equivalentes de caixa			
No início do semestre/exercício		983.669	1.018.030
No fim do semestre/exercício (Nota 04 e 05(a))		430.793	430.793
Redução de caixa e equivalentes de caixa		(552.876)	(587.237)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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 01 Contexto Operacional

A Banrisul Soluções em Pagamentos S.A. - Instituição de Pagamento ("Banrisul Pagamentos" 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 regulamentos e normas do Banco Central do Brasil e demais entidades reguladoras que normatizam 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 razoabilidade dos serviços utilizados.

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 Empresariais 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 pela Taxa da Credenciadora e Taxa da Bandeira. Também oriundas 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 Reembolso 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 capturadas pela rede de adquirência Vero remunera: (i) o serviço prestado pela Companhia; (ii) o intercâmbio descontado pelos emissores 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 contas a receber dos emissores é contabilizado pelo valor líquido do desconto da parcela do MDR (intercâmbio), retida pelos emissores. Enquanto o Passivo, referente ao Contas a Pagar aos estabelecimentos credenciados, é registrado pelo valor líquido a pagar, isto é, já descontado do MDR da transação.

Como parte integrante do Conglomerado do Banrisul, 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 ressarcimento de custos. As demonstrações financeiras devem ser entendidas nesse contexto.

Em julho de 2023, a Banrisul Soluções em Pagamentos S.A. - Instituição de Pagamento (Banrisul Pagamentos) recebeu autorização do Banco Central do Brasil (BACEN) para funcionar como Instituição de Pagamento, nas modalidades emissor de moeda eletrônica, emissor de instrumento de pagamento pós-pago e credenciador, nos termos da Resolução BCB nº 81, de 25 de março de 2022. Em decorrência da obtenção dessa autorização, a Companhia passou a adotar procedimentos aplicáveis às instituições integrantes do Sistema de Pagamentos Brasileiro (SPB