

GOVERNO DO ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL
SECRETARIA DA FAZENDA



Títulos e Valores Mobiliários

A seguir demonstramos a classificação dos saldos patrimoniais dos títulos e valores mobiliários por categoria e prazos de vencimento.

	Faixa de vencimento		Valor de Mercado
	até 90 dias	Mais de 90 dias	
Mantido para negociação			
Aplicações Financeiras - CDB	-	422.869	422.869
Mantidos até o vencimento			
Letras Financeiras do Tesouro - Próprias	-	4.110	4.111
Letras Financeiras do Tesouro - em garantia	-	2.055	2.055

Nota 06 Contas a receber

	2023
Valores a faturar (a)	1.420
Contas a receber de conveniados (b)	15.200
Contas a receber de emissores (c)	3.048.408
Contas a receber - Partes relacionadas (d)	1.021.552
Contas a receber Credenciados (e)	9.467
Total Contas a Receber	4.096.047
Provisões para Perdas (f)	(1.167)
Total	4.094.880

Circulante	4.043.212
Realizável a longo prazo	51.668
Total	4.094.880

- (a) O saldo corresponde aos valores contratados referentes cargas nos cartões de benefícios pré-pagos e serviços por meio do sistema de manutenção de fotos que estão aguardando o fechamento da agenda financeira, conforme os prazos definidos nos convênios.
- (b) Saldo composto pelos valores faturados a partir do fechamento da agenda financeira que ainda não foram liquidados pelos conveniados.
- (c) O saldo corresponde ao valor líquido das transações realizadas pelos portadores de cartões de crédito e débito emitidos por instituições licenciadas pelas bandeiras, capturadas pela rede de adquirencia Vero, a wener.
- (d) O saldo corresponde aos valores a receber do Banrisul em decorrência das transações de Bancômicos e dos cartões Visa e Mastercard emitidos pelo Banrisul, capturadas pela rede de adquirencia Vero e a utilização dos cartões de benefícios pelas empresas do grupo banrisul.
- (e) O saldo corresponde ao montante de valores a receber da rede credenciada referente as tarifas cobradas pela rede de adquirencia e demais valores a receber dos credenciados.
- (f) Montante provisionado relativo ao risco de perda sobre valores a receber dos conveniados e credenciados conforme avaliação e políticas adotadas pela Companhia. (Nota 24 letra e).

Nota 07 Provisões para perdas

	2023
Saldo anterior	(1.039)
Reversão de provisão	1.919
Baixa para Perda	2.083
Constituição de provisão	(4.150)
Saldo final	(1.167)

Nota 08 Ativos e Passivos Fiscais Diferidos

O imposto de renda e a contribuição social diferidos são registrados para refletir os efeitos fiscais futuros atribuíveis às diferenças temporárias entre a base fiscal e o respectivo valor contábil, provenientes de provisões temporariamente indedutíveis. Sobre esse valor é aplicada alíquota de 34% de imposto de renda e contribuição social. Os valores apresentados são revisados mensalmente.

Os saldos dos ativos e passivos diferidos, segregados em função das origens e desembolsos efetuados, estão representados por:

	Saldo em 31/12/2022	Constituição	Realização	Saldo em 31/12/2023
Provisão para perda	346	1.412	(1.362)	396
Provisão para riscos trabalhistas	696	92	(39)	749
Provisão para riscos cívics	97	108	(78)	127
Provisão benefício pós-emprego	1.137	586	(272)	1.451
Outras provisões ⁽¹⁾	1.556	2.800	(1.724)	2.632
Total de ativos diferidos	3.832	4.998	(3.475)	5.355
Débito tributário ⁽²⁾	(196)	(40)	115	(121)
Total de passivos diferidos	(196)	(40)	115	(121)
Total líquido	3.636	4.958	3.360	5.234

¹Provisões ressarcimento acordo operacional.

²Débito tributário sobre saldos do Ativo atuarial está contabilizado no grupo outros passivos.

A Administração considera que os ativos diferidos decorrentes de diferenças temporárias serão realizados na proporção da solução final dos eventos que lhes deram origem.

A projeção da Administração para realização dos ativos fiscais diferidos é a seguinte:

	2023
2024	3.395
2025	738
2026	170
2027	144
2028	144
Após 2028	764
Total	5.355

O valor presente dos ativos diferidos em 31 de dezembro de 2023 é de R\$ 4.370, calculado de acordo com a expectativa de realização das diferenças temporárias pela taxa selic, projetada para o período correspondente.

Nota 09 Imobilizado

	Saldo em 31/12/2022	Constituição	Realização	Saldo em 31/12/2023
Móveis e utensílios	250	(59)	191	209
Imóveis CPQs (a)	-	-	-	2.952
Sistemas de transporte - veículos	211	(139)	72	98
Sistemas de comunicação	29	(26)	3	49
Sistemas de informática	49	(15)	34	40
Equipamentos de captura (b)	243.647	(80.399)	163.248	133.695
Total	244.186	(80.638)	163.548	137.043

	2022	Adições	Baixas	Depreciação	2023
Móveis e utensílios	209	-	(2.952)	(18)	191
Imóveis CPQs (a)	-	2.952	-	-	-
Sistemas de transporte - veículos	98	-	-	(26)	72
Sistemas de comunicação	49	-	(33)	(3)	3
Sistemas de informática	40	-	-	(6)	34
Equipamentos de captura (b)	133.695	64.444	(1.788)	(33.103)	163.248
Total	137.043	64.444	(4.773)	(33.166)	163.548

- (a) Valor relativo a contrato de aluguel de imóvel, baixado em 2023.
- (b) Saldo e movimentos relativos a aquisições de equipamentos de captura. A depreciação é iniciada após a instalação dos equipamentos POS e PIN PADs; até 2018 era efetuada em 3 anos, a partir de 2019 a companhia passou a efetuar a depreciação em 5 anos, baseada em dado técnico e informações dos fornecedores dos novos equipamentos.

Nota 10 Contas a Pagar a Estabelecimentos

	2023
Contas a pagar transações rede de adquirencia Vero (a)	2.308.742
Contas a pagar transações Banrisul (b)	108.107
Demais contas a pagar credenciados (c)	73
Total	2.416.922

Circulante	2.393.348
Exigível a longo prazo	23.574
Total	2.416.922

A composição do contas a pagar a estabelecimentos, por vencimento, está apresentada a seguir:

- (a) Saldo composto por contas a pagar aos estabelecimentos pelo valor líquido das transações capturadas, já deduzidas dos valores de MDR e das antecipações de recebimentos de vendas contratadas pelas lojistas justas. O MDR refere-se ao percentual descontado dos estabelecimentos credenciados sobre as transações capturadas pela rede de adquirencia Vero para remunerar o serviço prestado, o repasse aos bancos emissores dos cartões transacionados na rede Vero (taxa de intercâmbio) e a taxa cobrada pelas bandeiras.
- (b) Saldo a pagar relativo aos valores transacionados pelos portadores dos cartões benefício e empresariais já deduzidos da taxa de intermediação e das antecipações de recebimentos de vendas contratadas pelos credenciados.
- (c) Saldo correspondente às demais obrigações com os estabelecimentos comerciais credenciados.

Nota 11 Moeda Eletrônica em Circulação

	2023
Cartões Alimentação e refeição	67.492
Cartão Salário	4.610
Cartão de benefício Programa Devolve ICMS	100.310
Demais cartões	23.593
Total	196.005

Saldo existente em 31 de dezembro de 2023 relativo aos valores contratados pelos conveniados que ainda não foram utilizados pelos portadores dos Cartões de Benefícios Banrisul na rede credenciada. Nestas contas existem movimentos constantes de aumento relativo à carga e diminuição pela utilização.

Nota 12 Outros Passivos Financeiros

	2023
Contas a Pagar - Partes Relacionadas (a)	19.157
Contas a Pagar (b)	17.597
Valores a Liquidar (c)	17.775
Outras Provisões	407
Total	54.936

- (a) Saldo relativo acordo operacional com controlador.
- (b) Saldo a pagar relativo aos valores transacionados pelos portadores dos cartões benefício e empresariais já deduzidos da taxa de intermediação e das antecipações de recebimentos de vendas contratadas pelos credenciados.
- (c) Valor referente saldos bloqueados de cartões de benefícios banrisul cujos portadores não solicitaram a emissão de novo cartão, isto é, valores a disponibilizar em moeda em circulação.

Nota 13 Provisão Para Riscos e Passivos Contingentes

A Banrisul Pagamentos, na execução de suas atividades normais, é parte em processos judiciais e administrativos de natureza trabalhista e cível. As provisões foram constituídas tendo como base a opinião de assessores legais, por meio da utilização de modelos e critérios que permitam a sua mensuração, apesar da incerteza inerente ao seu prazo e ao desfecho de causa.

(a) Causas prováveis

A Banrisul Pagamentos provisiona integralmente o valor das ações cuja avaliação de perda é classificada como provável. A Administração entende que as provisões constituídas são suficientes para atender eventuais perdas decorrentes de processos judiciais.

	Trabalhista	Cível	Total
Saldo em 31/12/2022	2.048	283	2.331
Adições	103	276	379
Atualizações	154	42	196
Reversões	-	(210)	(210)
Pagamentos	(103)	(18)	(121)
Saldo em 31/12/2023	2.202	373	2.575
Depósitos Judiciais	2.104	31	2.135

Do montante depositado judicialmente até 31 de dezembro de 2023, R\$ 1.942 referem-se a Depósitos Judiciais - MCP (Mandato de citação e penhora) e R\$ 193 a Depósito Recursal.

(b) Causas prováveis

De acordo com as práticas contábeis não foi registrada provisão para passivos contingentes sobre as causas de perdas possíveis.

	2023	2022
Trabalhistas	3.093	2.823
Cíveis	179	226
Saldo final	3.272	3.049

Contingências trabalhistas

As ações trabalhistas referem-se, na sua maioria, a "vantagens bancárias" relativo aos empregados incorporados da extinta Banrisul Processamento de Dados. De acordo com o histórico estes processos levam em média 10 anos para conclusão.

Contingências cívics

As ações cívics referem-se, especialmente, a ações indenizatórias por danos morais e materiais decorrentes de supostos problemas operacionais na utilização do serviço prestado pela companhia. A média para conclusão destes processos é de 4 anos.

NOTA 14 OBRIGAÇÕES FISCAIS

	2023
Imposto de renda	732
Imposto sobre serviços	8.895
PIS/COFINS	5.514
Retenções a recolher	47.376
Total	62.617

NOTA 15 PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a) Capital social

O Capital social da Companhia em 31 de dezembro de 2023 é de R\$ 1.162.000, dividido em 477.939.995 ações.

b) Distribuição do resultado

O lucro líquido do exercício, no valor de R\$ 522.869 terá as seguintes destinações: (i) 5% para a constituição da reserva legal, que não excederá a 20% do capital social; (ii) dividendos mínimos obrigatórios de 25% do lucro líquido ajustado; (iii) o lucro restante terá a destinação determinada pela Assembleia Geral.

A Composição dos valores relativos a dividendos mínimos obrigatórios em 31 de dezembro é a seguinte:

	2023
Lucro líquido do exercício	522.869
Constituição de reserva legal	(26.143)
Base de cálculo de dividendos	496.726
Dividendos mínimos obrigatórios 25%	124.182
Juros sobre capital próprio ¹	147.875

¹ Juros sobre capital próprio referente ao exercício de 2023, conforme aprovado pela administração da companhia foram imputados aos Dividendos mínimos obrigatórios de acordo com legislação vigente e, portanto, não foram registrados dividendos a pagar.

c) Reserva legal

A reserva legal é constituída anualmente como destinação de 5% do lucro líquido do exercício, conforme artigo 193 da Lei nº 6.404/76, e não poderá exceder a 20% do capital social da Companhia. A reserva legal tem por fim assegurar a integridade do capital social e somente poderá ser utilizada para compensar prejuízo e aumentar o capital. Em 31 de dezembro de 2023, a Companhia possui em seu Patrimônio Líquido o valor de R\$ 134.998 relativo à reserva legal.

d) Reserva de lucro

A reserva de retenção de lucros é constituída nos termos do artigo 196 da Lei nº 6.404/76, após as retenções legais e distribuição de dividendos, o saldo remanescente de lucros é transferido para a constituição de reserva de expansão, a qual terá a sua destinação pela Assembleia Geral Ordinária. O saldo referente reserva de expansão em 31 de dezembro de 2023 é de R\$ 1.010.678.

e) Dividendos e juros sobre capital próprio

Conforme estabelecido no estatuto social da Companhia, do total dos lucros obtidos 5% será aplicado, antes de qualquer destinação, para constituição da reserva legal a qual não poderá exceder 20% do capital social e, 25% será obrigatoriamente distribuído aos acionistas, proporcionalmente à participação de cada um no capital social.

Em conformidade com a Lei nº 9.249/95, artigo 9, o valor dos juros pagos ou creditados pela pessoa jurídica, a título de remuneração do capital próprio, pode ser imputado ao valor dos dividendos. A Companhia adotou a política de remuneração de juros sobre capital próprio do controlador visando distribuir juros sobre o capital próprio no valor máximo dedutível calculado em conformidade com a legislação vigente. Os juros pagos poderão ser imputados no cálculo dos dividendos obrigatórios do exercício previsto no Estatuto Social, conforme facultado pela Lei nº 9.249/95 e aprovado pelo Conselho de Administração da Companhia foram pagos em dezembro de 2023 os juros sobre o capital próprio referente ao exercício de 2023 (R\$ 147.875), 2022 (R\$ 102.511) e 2021 (R\$ 62.324) no montante de R\$ 312.710 (R\$ 265.803, líquido da retenção de 15% de IRRF).

Abaixo segue demonstração sobre o cálculo dos juros sobre capital próprio pagos em Dez/2023:

	2020	2021	2022	Total JSCP pago
Patrimônio Líquido ajustado	1.298.409	1.511.959	2.097.517	
Taxa de TJLP	4,80%	6,78%	7,05%	
Juros sobre capital próprio	62.324	102.511	147.875	312.710
IR retido na fonte (15%)				(46.907)
Juros sobre capital próprio pago				265.803

O pagamento de juros sobre o capital próprio sobre PL ajustados dos três últimos exercícios resultou em um benefício tributário na ordem de R\$ 106.321, correspondente à 34% de IRRP e CSLL.

Nota 16 Imposto de Renda e Contribuição Social

	2º semestre 2023	2023
Lucro antes do imposto de renda e contribuição social	315.655	628.473

Adições (excluídas) - IRPJ		
Provisão para riscos trabalhistas e cívics	73	243
Patrocínios, doações, gratificações e incentivos	2.807	3.282
Provisão para perda	430	73
Juros sobre Capital Próprio (JCP)	(312.710)	(312.710)
Provisões operacionais	4.127	3.238
Outras adições (excluídas)	437	1.181

Adições (excluídas) - CSLL		
Provisão para riscos trabalhistas e cívics	73	243
Patrocínios, doações, gratificações e incentivos	2.807	3.282
Provisão para perda	430	73
Juros sobre Capital Próprio (JCP)	(312.710)	(312.710)
Provisões operacionais	4.127	3.238
Outras adições (excluídas)	390	1.097

(+) Base do IRPJ corrente	10.819	323.780
(+) Base do CSLL corrente	10.772	323.696
Imposto de renda	118	(77.633)
Contribuição social	(970)	(29.133)
IRPJ e CSLL Correntes	(852)	(106.766)
IRPJ e CSLL diferidos	1.539	1.162
IRPJ e CSLL registrados no resultado	687	(105.604)
Alíquota efetiva	0,22%	(16,80%)

NOTA 17 Recitas com transações de pagamentos

As Recitas com transações de pagamentos são provenientes da remuneração sobre os serviços de captura, transmissão, processamento e liquidação financeira de transações realizadas com cartões de crédito e débito; mensalidades; aluguel e franquia dos equipamentos de captura; da prestação de serviços sobre utilização de rede de Adquirencia; e, das taxas de registro e desconto obtidas sobre a antecipação do recebimento de vendas aos estabelecimentos credenciados.

	2º semestre 2023	2023
Rendas MDR	250.681	493.001
Antecipação de Obrigações de Transações de Pagamento	171.710	323.215
Outros	37.142	77.885
Total	459.533	894.101

NOTA 18 Despesas operacionais

	2º semestre 2023	2023
Processamento de dados e comunicação (a)	(32.997)	(62.821)
Serviços Técnicos Especializados (b)	(16.652)	(32.574)
Repasses a parceiras e bandeiras (c)	(47.213)	(91.740)
Outros (d)	(2.867)	(5.357)
Total	(99.729)	(192.492)