



Ouro Preto, 28 de setembro de 2020.

Demonstrações financeiras da Gerencianet Pagamentos do Brasil Ltda para o exercício findo em 30 de junho de 2020.

Prezados senhores:

A Gerencianet Pagamentos do Brasil Ltda vem apresentar as demonstrações financeiras referentes ao 1º semestre de 2020, em conexão com as normas aplicáveis às Instituições de Pagamentos. Serve também, a presente carta, para expressar e declarar a nossa responsabilidade pelas informações contidas nas demonstrações financeiras, pela sua elaboração e por sua divulgação em conformidade às melhores práticas contábeis aplicadas às Instituições de Pagamentos autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

As demonstrações financeiras referentes ao 1º semestre de 2020 foram publicadas no dia 28 de setembro de 2020, no site eletrônico da Instituição, de acesso público e gratuito, e estão disponíveis no endereço:

<https://gerencianet.com.br/governanca-corporativa/>.

Atenciosamente,

***Evanil Paula***

[EvanilPaula \(Sep 28, 2020 09:47 ADT\)](#)

Evanil Rosano de Paula  
Diretor Presidente  
Gerencianet Pagamentos do Brasil LTDA

***Leôncio Rivelli Teixeira Nogueira***

[Leôncio Rivelli Teixeira Nogueira \(Sep 28, 2020 09:13 ADT\)](#)

Leôncio Rivelli Teixeira Nogueira  
Diretor Administrativo  
Gerencianet Pagamentos do Brasil LTDA

***Eliana J. Paula Rivelli***

[Eliana J. Paula Rivelli \(Sep 28, 2020 09:16 ADT\)](#)

Eliana de Jesus de Paula Rivelli  
Diretora Financeira  
Gerencianet Pagamentos do Brasil LTDA

***Adrielli T. Fonseca Vieira***

[Adrielli T. Fonseca Vieira \(Sep 28, 2020 09:52 ADT\)](#)

Adrielli Tadia Fonseca Vieira  
Contador – CRC: 123026-0  
Contabilidade Bessa



# Demonstrações Financeiras

1º SEMESTRE DE 2020

30 DE JUNHO DE 2020



# CONTEÚDO

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras 3

Balancos patrimoniais 6

Demonstrações de resultado 7

Demonstrações dos resultados abrangentes 8

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido 9

Demonstrações dos fluxos de caixa 10

Notas explicativas às demonstrações financeiras 11





KPMG Auditores Independentes  
Rua Paraíba, 550 - 12º andar - Bairro Funcionários  
30130-141 - Belo Horizonte/MG - Brasil  
Caixa Postal 3310 - CEP 30130-970 - Belo Horizonte/MG - Brasil  
Telefone +55 (31) 2128-5700  
kpmg.com.br

## Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras

### **Aos Administradores e aos Cotistas da Gerencianet Pagamentos do Brasil Ltda.**

Belo Horizonte - Minas Gerais

#### **Opinião**

Examinamos as demonstrações financeiras individuais e consolidadas da Gerencianet Pagamentos do Brasil Ltda. (“Instituição”), identificadas como controladora e consolidado, respectivamente, que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2020 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, compreendendo as políticas contábeis significativas e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras individuais e consolidadas acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira individual e consolidada da Gerencianet Pagamentos do Brasil Ltda. em 30 de junho de 2020 o desempenho individual e consolidado de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa individuais e consolidados para o semestre findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil - Bacen.

#### **Base para opinião**

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada “Responsabilidades dos auditores pela auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas”. Somos independentes em relação a Instituição, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

#### **Outros assuntos**



Chamamos a atenção para o fato que não auditamos e nem foram auditados por outros auditores independentes as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa e qualquer nota explicativa relacionada relativas ao semestre findo em 30 de junho de 2019, apresentadas como valores correspondentes nas demonstrações financeiras do exercício corrente e, conseqüentemente, não emitimos uma opinião sobre elas.

#### **Responsabilidades da administração pelas demonstrações financeiras individuais e consolidadas**

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras individuais e consolidadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil - Bacen e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Instituição continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a administração pretenda liquidar a Instituição ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

#### **Responsabilidades dos auditores pela auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas**

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras individuais e consolidadas, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Instituição.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Instituição. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos



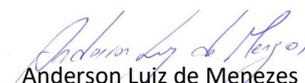
chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Instituição a não mais se manter em continuidade operacional.

- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.
- Obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras das instituições ou atividades de negócio do grupo para expressar uma opinião sobre as demonstrações financeiras. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria do grupo e, conseqüentemente, pela opinião de auditoria.

Comunicamo-nos com a administração a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Belo Horizonte, 28 de setembro de 2020

KPMG Auditores Independentes  
CRC SP-014428/O-6 F-MG

  
Anderson Luiz de Menezes  
Contador CRC MG-070240/O-3

**Balancos patrimoniais individuais e consolidados em 30 de junho de 2020 e 31 de dezembro de 2019**

(valores expressos em milhares de reais)

Ativo	Nota	Controladora		Consolidado		Passivo	Nota	Controladora		Consolidado	
		30/06/2020	31/12/2019	30/06/2020	31/12/2019			30/06/2020	31/12/2019		
Caixa e equivalentes de caixa	4	5.373	66.082	5.373	66.082	Passivos financeiros		103.104	75.089	101.607	75.089
Instrumentos financeiros		91.441	5.600	91.439	5.600	Obrigações por empréstimos e repasses	12	91.670	69.435	90.170	69.435
Aplicações interfinanceiras de liquidez imediata	5	1.561	407	1.561	407	Obrigações por empréstimos		9.295	2.297	9.295	2.297
Títulos e valores mobiliários	6	42.556	1.227	42.556	1.227	Obrigações por repasse		82.375	67.138	80.875	67.138
Outros ativos financeiros	7	5.865	3.966	5.863	3.966	Outros passivos financeiros	13	11.434	5.654	11.437	5.654
Relações Interfinanceiras	8	41.459	-	41.459	-	Provisões	20	35	-	35	-
Investimentos	9	1.435	-	-	-	<b>Total do passivo</b>		<b>103.140</b>	<b>75.089</b>	<b>101.642</b>	<b>75.089</b>
Investimentos em participações em coligadas e controladas		1.435	-	-	-	Patrimônio Líquido	14	14.292	13.783	14.352	13.783
Imobilizado	10	8.582	7.815	8.582	7.815	Capital Social		10.107	10.107	10.107	10.107
Imóveis em Uso		4.790	4.210	4.790	4.210	Reserva de Lucros		4.185	3.676	4.185	3.676
Outras Imobilizações		5.238	4.653	5.238	4.653	Participação de acionistas não controladores				60	
(Depreciação Acumulada)		(1.446)	(1.048)	(1.446)	(1.048)						
Intangível	11	10.601	9.375	10.601	9.375						
Ativos intangíveis		13.740	11.951	13.740	11.951						
(Amortização Acumulada)		(3.140)	(2.576)	(3.140)	(2.576)						
<b>Total de Ativo</b>		<b>117.432</b>	<b>88.872</b>	<b>115.994</b>	<b>88.872</b>	<b>Total do passivo e patrimônio líquido</b>		<b>117.432</b>	<b>88.872</b>	<b>115.994</b>	<b>88.872</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

**Demonstrações individuais e consolidadas dos resultados**  
**Semestres findos em 30 de junho de 2020 e 2019**  
*(valores expressos em milhares de reais)*

	Nota	Controladora		Consolidado	
		30/06/2020	Não auditado 30/06/2019	30/06/2020	Não auditado 30/06/2019
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	6	388	(74)	388	(74)
Resultado com Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	5	417	1.092	417	1.092
Resultado de Operações de Câmbio		223	(15)	223	(15)
<b>Resultado de Intermediação Financeira</b>		<b>1.028</b>	<b>1.002</b>	<b>1.028</b>	<b>1.002</b>
Operações de Empréstimos e Repasses		(179)	(83)	(179)	(83)
<b>Despesas de Intermediação Financeira</b>		<b>(179)</b>	<b>(83)</b>	<b>(179)</b>	<b>(83)</b>
<b>Resultado de Intermediação</b>		<b>849</b>	<b>920</b>	<b>849</b>	<b>920</b>
Receitas de Prestação de Serviços	16	40.255	35.203	40.255	35.203
Despesas de Pessoal	17	(8.226)	(4.730)	(8.226)	(4.730)
Outras Despesas Administrativas	18	(30.235)	(25.167)	(30.240)	(25.167)
Despesas Tributárias	19	(2.851)	(2.356)	(2.851)	(2.356)
Resultado de Participações em Controladas		(5)	-	-	-
Outras Receitas Operacionais		414	56	414	56
Outras Despesas Operacionais		(17)	(180)	(17)	(180)
<b>Receitas e despesas operacionais</b>		<b>(665)</b>	<b>2.825</b>	<b>(665)</b>	<b>2.825</b>
<b>Resultado Operacional</b>		<b>185</b>	<b>3.745</b>	<b>184</b>	<b>3.745</b>
Outras receitas		193	-	193	-
Outras despesas		(142)	(30)	(142)	(30)
<b>Outras receitas e despesas</b>		<b>51</b>	<b>(30)</b>	<b>51</b>	<b>(30)</b>
<b>Resultado antes dos tributos</b>		<b>236</b>	<b>3.715</b>	<b>235</b>	<b>3.715</b>
Provisão para Imposto de Renda	22	-	(960)	-	(960)
Provisão para Contribuição Social	22	-	(359)	-	(359)
		-	(1.319)	-	(1.319)
<b>Resultado Líquido</b>		<b>236</b>	<b>2.396</b>	<b>235</b>	<b>2.396</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

**Demonstrações individuais e consolidadas dos resultados abrangentes**  
**Semestres findos em 30 de junho de 2020 e 2019**  
*(valores expressos em milhares de reais)*

	<u>Controladora</u>	<u>Consolidado</u>
	<u>30/06/2020</u>	<u>Não auditado</u>
		<u>30/06/2019</u>
<b>Resultado líquido do semestre</b>	236	235
<b>Outros resultados abrangentes do semestre</b>		
<b>Itens que podem ser subsequentemente reclassificados para o resultado</b>	-	-
<b>Total de resultados abrangentes do semestre</b>		
<b>Atribuição do resultado abrangente</b>	236	235
Parcela do resultado abrangente dos acionistas controladores	236	236
Parcela do resultado abrangente dos acionistas não controladores	-	
<b>Total do resultado abrangente do semestre</b>	<b>236</b>	<b>236</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

**Demonstrações individuais e consolidadas das mutações do patrimônio líquido**

**Semestres findos em 30 de junho de 2020 e 2019**

(valores expressos em milhares de reais)

	<b>Capital Social</b>	<b>Reserva de Lucros</b>	<b>Lucros acumulados</b>	<b>Total</b>	<b>Part. de acionistas não controladores</b>	<b>Total</b>
<b>Saldo em 31/12/2018 - Não auditado</b>	<b>4.000</b>	<b>6.429</b>	-	<b>10.429</b>	-	<b>10.429</b>
Resultado do semestre	-	-	2.396	2.396	-	2.396
Destinações propostas:	-	-	-	-	-	-
Juros sobre capital próprio	-	-	(347)	(347)	-	(347)
Distribuição de lucros	-	-	(322)	(322)	-	(322)
Constituição de Reserva de lucros a distribuir	-	1.727	(1.727)	-	-	-
Ajuste de Exercícios anteriores	-	(186)	-	(186)	-	(186)
<b>Saldo em 30/06/2019 - Não auditado</b>	<b>4.000</b>	<b>7.970</b>	-	<b>11.970</b>	-	<b>11.970</b>
Mutações do período	-	1.541	-	1.541	-	1.541
	<b>Capital Social</b>	<b>Reserva de Lucros</b>	<b>Lucros acumulados</b>	<b>Total</b>	<b>Part. de acionistas não controladores</b>	<b>Total</b>
<b>Saldo em 31/12/2019</b>	<b>10.107</b>	<b>3.676</b>	-	<b>13.783</b>	-	<b>13.783</b>
Resultado do semestre	-	-	236	236	0	236
Destinações propostas:	-	-	-	-	-	-
Juros sobre capital próprio	-	(335)	-	(335)	-	(335)
Distribuição de lucros	-	-	(60)	(60)	-	(60)
Constituição de Reserva de lucros a distribuir	-	176	(176)	-	(0)	(0)
Ajuste de exercícios anteriores	-	669	-	669	-	669
Participação de acionistas não controladores	-	-	-	-	60	60
<b>Saldo em 30/06/2020</b>	<b>10.107</b>	<b>4.185</b>	-	<b>14.292</b>	<b>60</b>	<b>14.352</b>
Mutações do período	-	509	-	509	60	569

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

**Demonstrações individuais e consolidadas dos fluxos de caixa**  
**Semestres findos em 30 de junho de 2020 e 2019**  
*(valores expressos em milhares de reais)*

	<b>Controladora</b>		<b>Consolidado</b>	
	<b>30/06/2020</b>	<b>Não auditado 30/06/2019</b>	<b>30/06/2020</b>	<b>Não auditado 30/06/2019</b>
<b>Elaborada pelo método indireto</b>				
Atividades operacionais				
<b>Resultado líquido</b>	236	2.396	235	2.396
Provisão para imposto de renda e contribuição social	-	1.319	-	1.319
Amortização e depreciação	1.004	571	1.004	571
Ajuste de exercícios anteriores	669	(187)	669	(187)
Baixa de imobilizado e intangível	93	(2)	93	(2)
Despesa de Juros	177	67	177	67
Perda Cambial	-	22	-	22
Equivalência Patrimonial	5	-	-	-
Contingências	35	-	35	-
<b>Lucro líquido Ajustado</b>	<b>2.219</b>	<b>4.186</b>	<b>2.214</b>	<b>4.186</b>
<b>Variação de ativos e passivos</b>				
(Aumento) Redução em títulos e valores mobiliários	(41.329)	21.300	(41.329)	21.300
(Aumento) Redução de aplicações interfinanceiras	(1.154)	-	(1.154)	-
(Aumento) Redução de Relações Interfinanceiras	(41.459)	-	(41.459)	-
(Aumento) Redução de outros ativos financeiros	(1.899)	6.505	(1.897)	6.505
Aumento (redução) em Obrigações por repasses	15.237	995	13.737	995
Aumento (Redução) em outros passivos financeiros	6.087	(403)	6.089	(402)
<b>Caixa líquido aplicado (gerado) em atividades operacionais</b>	<b>(62.299)</b>	<b>32.583</b>	<b>(63.799)</b>	<b>32.583</b>
Juros pagos	(103)	(65)	(103)	(65)
Imposto de renda e contribuição social pagos	(297)	(1.111)	(297)	(1.111)
<b>Atividades de investimentos</b>				
Compras de imobilizado	(1.261)	(1.186)	(1.261)	(1.186)
Investimento em controladas e coligadas	(1.440)	-	-	-
Aquisição de intangível	(1.828)	(1.022)	(1.828)	(1.022)
<b>Caixa líquido aplicado (gerado) em atividades de investimentos</b>	<b>(4.530)</b>	<b>(2.208)</b>	<b>(3.090)</b>	<b>(2.221)</b>
<b>Atividades de financiamento</b>				
Juros sobre capital próprio	(345)	(305)	(345)	(305)
Pagamentos de lucros e dividendos	(60)	(321)	(60)	(321)
Aumento de capital	-	-	60	-
Novas operações de empréstimo	7.705	(754)	7.705	(754)
Pagamento empréstimos	(781)	(13)	(781)	(12)
<b>Caixa líquido aplicado (gerado) em atividades de financiamentos</b>	<b>6.519</b>	<b>(1.393)</b>	<b>6.579</b>	<b>(1.393)</b>
<b>Aumento (redução) das disponibilidades</b>	<b>(60.709)</b>	<b>27.806</b>	<b>(60.709)</b>	<b>27.806</b>
Caixa e equivalentes de caixa no início do período	66.082	20.400	66.082	20.400
Caixa e equivalentes de caixa no final do período	5.373	48.206	5.373	48.206
<b>Aumento (redução) das disponibilidades</b>	<b>(60.709)</b>	<b>27.806</b>	<b>(60.709)</b>	<b>27.806</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras



## Notas explicativas às demonstrações financeiras

(valores expressos em milhares de reais)

### 1. Contexto operacional

Há mais de 12 anos, a Gerencianet facilita a gestão financeira de milhares de negócios, sejam para pessoas físicas ou jurídicas, por meio de soluções em pagamentos on-line, boletos, carnês, cartões de crédito e assinaturas. A Empresa oferece um sistema completo, acessível e seguro para o controle das cobranças e recebimentos.

Em agosto de 2019, através do ofício 18500/2019 a Gerencianet foi autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil como Instituição de Pagamentos. A autorização do Banco Central traz credibilidade, o que aumenta a confiança dos clientes em relação a Gerencianet.

A autorização também permitiu a Gerencianet ter acesso ao SPB (Sistema de Pagamento Brasileiro) e com isso, passou a ter acesso a emissão de TED e boletos próprios.

Além disso a empresa oferece aos seus clientes o cartão Pré-pago, uma nova ferramenta para o cliente utilizar o saldo dos seus recebimentos, seja em saques ou compras nacionais e internacionais de forma física ou online.

Em busca de expandir ainda mais seus negócios e a relação com seus clientes, em 03 de abril de 2020, a Gerencianet obteve junto ao Banco Central do Brasil a permissão de funcionamento da Sociedade de Crédito Direto (SCD), onde será possível a realização de operações de crédito, por meio de uma plataforma eletrônica.

A Gerencianet agiu de maneira tempestiva frente a esta pandemia do COVID-19. Para tal, desde 17 de março de 2020 a Instituição implementou e adotou o seu plano de contingência para o novo Coronavírus (COVID-19) com o objetivo de garantir a continuidade e eficiência de seus negócios, bem como o compromisso com seus clientes, fornecedores, prestadores de serviço, órgãos reguladores e sociedade.

A Administração analisou os riscos e incertezas relacionados à pandemia Covid-19 e até o momento não foram identificados impactos que requeressem ajustes sobre as demonstrações financeiras de 30 de junho de 2020 no tocante a recuperabilidade de seus ativos, valor justo de ativos, provisões para demandas judiciais, reconhecimento da receita, entre outros. Adicionalmente, o tipo de negócio em que a Gerencianet está inserido vem sendo mais procurado em função da COVID-19, uma vez que atua em soluções de pagamentos on-line, esse efeito pode ser visto no aumento na receitas de prestação de serviço quando comparado ao mesmo período do ano anterior.

Todos os serviços de pagamento da Instituição permanecem operacionais e contínuos, mantendo a segurança de todos os colaboradores e contribuindo para a diminuição da proliferação do COVID-19.

### 2. Apresentação das demonstrações financeiras

Estas demonstrações financeiras estão sendo preparadas com base nas práticas contábeis adotadas no Brasil, em conformidade com a legislação societária da Lei nº 6.404/76, com alterações das Leis nº 11.638/07 e nº 11.941/09, as Normas Brasileiras de Contabilidade emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e com base no Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), em consonância, quando aplicável, com os normativos do Banco Central do Brasil (Bacen) e do



Conselho Monetário Nacional (CMN), consubstanciadas no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (COSIF).

Em aderência ao processo de convergência com as normas internacionais de contabilidade, algumas normas e suas interpretações foram emitidas pelo (CPC), as quais serão aplicáveis às instituições financeiras quando aprovadas pelo CMN e Banco Central do Brasil.

Nesse sentido, os pronunciamentos contábeis já aprovados pelo CMN e Banco Central do Brasil são:

- **Resolução nº 3.566/2008** - Redução ao valor recuperável de ativos - CPC 01 (R1).
- **Resolução nº 3.604/2008** - Demonstração dos fluxos de caixa - CPC 03 (R2).
- **Resolução nº 3.750/2009** - Divulgação sobre partes relacionadas - CPC 05 (R1).
- **Resolução nº 3.823/2009** - Provisões, passivos contingentes e ativos contingentes - CPC 25.
- **Resolução nº 3.973/2011** - Eventos subsequentes - CPC 24.
- **Resolução nº 3.989/2011** - Pagamento baseado em ações - CPC 10 (R1).
- **Resolução nº 4.007/2011** - Políticas contábeis, mudança de estimativa e retificação de erro - CPC 23.
- **Resolução nº 4.144/2012** - Pronunciamento Conceitual Básico - CPC 00 (R1).
- **Resolução nº 4.424/2015** - Benefícios a empregados - CPC 33 (R1).
- **Resolução nº 4.524/2016** - Efeitos das mudanças nas taxas de câmbio e conversão de demonstrações financeiras - CPC 02 (R2).
- **Resolução nº 4.534/2016** - Ativo intangível - CPC 04 (R1).
- **Resolução nº 4.535/2016** - Ativo imobilizado - CPC 27.
- **Resolução 4.748/2019** - Mensuração do Valor Justo – CPC 46.
- **Circular 3.959/2019** - Resultado por Ação.

Atualmente, não é possível estimar quando o CMN irá aprovar os demais pronunciamentos contábeis do CPC, tampouco se a utilização destes será de maneira prospectiva ou retrospectiva. A partir de janeiro de 2020, as alterações advindas da Resolução do CMN nº 4.270/2019 e Circular Bacen nº 3.959/2019 foram incluídas nas demonstrações financeiras da Gerencianet Pagamentos do Brasil Ltda. O objetivo principal dessas normas é trazer similaridades com requerimentos de apresentação das normas internacionais de contabilidade, International Financial Reporting Standards (IFRS). As principais alterações introduzidas foram:

#### **a) Balanço Patrimonial**

Apresentação dos ativos e passivos exclusivamente por ordem de liquidez e exigibilidade. A abertura de circulante e não circulante está sendo divulgada nas respectivas notas explicativas;

Adoção de nova nomenclatura e agrupamento de itens patrimoniais, tais como: caixa e equivalentes de caixa, ativos financeiros, passivos financeiros, ativos, provisões.

#### **b) Demonstração do Resultado**

Eliminação da nomenclatura de “Resultado não operacional”, bem como receitas e despesas não operacionais. Itens com essas características passaram a ser denominados "Outras receitas" ou "Outras despesas".

#### **c) Apresentação dos saldos comparativos**



Para melhor apresentação e comparabilidade nestas Demonstrações financeiras, os saldos comparativos refletem essas mudanças na apresentação destas. Ressaltamos que esses ajustes não impactam o lucro líquido e nem o patrimônio líquido.

A emissão das demonstrações financeiras foi autorizada pela Diretoria em 28 de setembro de 2020.

#### d) Uso de estimativas e julgamentos

Na preparação destas demonstrações financeiras, a Administração utilizou julgamentos, estimativas e premissas que afetam a aplicação de políticas contábeis da Instituição e os valores reportados dos ativos, passivos receitas e despesas. Os resultados reais podem divergir dessas estimativas.

As estimativas e premissas são revisadas de forma contínua. As revisões das estimativas são reconhecidas prospectivamente. As informações sobre as incertezas relacionadas a premissas e estimativas que possuem um risco significativo de resultar em um ajuste material no exercício de 2020 estão incluídas nas seguintes notas explicativas:

- Nota explicativa 5 e 6 – estimativas do valor justo de determinados instrumentos financeiros e de perdas por redução ao valor recuperável (*impairment*) de títulos e valores mobiliários classificados nas categorias de títulos mantidos até o vencimento e ativos não financeiros; e
- Nota explicativa 20 – Reconhecimento e mensuração de contingências; principais premissas sobre a probabilidade e magnitude das saídas de recursos.

### 3. Principais práticas contábeis

#### a) Base de consolidação

A tabela a seguir apresenta a entidade controlada incluída nas demonstrações financeiras consolidadas.

Entidade	Ramo de Atividade	Participação no Capital (%)	
		30/06/2020	31/12/2019
Gerencianet Sociedade de Crédito Direto S.A.	Serviços Financeiros	96%	-

#### (i) Controlada

A instituição controla uma entidade quando está exposta, ou tem direito sobre os retornos variáveis advindos de seu envolvimento com a entidade e tem a habilidade de afetar esses retornos exercendo seu poder sobre a entidade. As demonstrações financeiras de controladas são incluídas nas demonstrações financeiras consolidadas a partir da data em que a sua controlada obtiver o controle e até a data em que o controle deixa de existir. Nas demonstrações financeiras individuais da controladora, quando requeridas, as informações financeiras de controladas são reconhecidas por meio do método de equivalência patrimonial.

#### (ii) Participação de acionistas não controladores

A Gerencianet e sua controlada registram a participação de acionistas não controladores dentro do patrimônio líquido do balanço patrimonial consolidado.



**(iii) Saldos e transações eliminadas na consolidação**

Saldos e transações entre a controladora e a sua controlada, incluindo quaisquer ganhos ou perdas não realizadas resultantes de operações entre as companhias, são eliminados no processo de consolidação.

**b) Base de mensuração**

As demonstrações financeiras foram elaboradas com base no custo histórico, exceto, quando aplicável, por determinados instrumentos financeiros mensurados pelos seus valores justos, conforme descrito nas práticas contábeis a seguir. O custo histórico geralmente é baseado no valor justo das contraprestações pagas em troca de ativos.

**c) Moeda funcional**

Essas demonstrações financeiras são apresentadas em Real, que é a moeda funcional da Instituição. Todas as informações financeiras apresentadas em Real foram arredondadas para o milhar mais próximo, exceto quando indicado de outra forma.

**d) Apuração do resultado**

Em conformidade com o regime de competência, as receitas e as despesas são reconhecidas na apuração do resultado do exercício a que pertencem e, quando se correlacionam, de forma simultânea, independentemente de recebimento ou pagamento.

As operações formalizadas com encargos financeiros pós-fixados são atualizadas pelo critério pro rata dia, com base na variação dos respectivos indexadores pactuados, e as operações com encargos financeiros pré-fixados estão registradas pelo valor de resgate, retificado por conta de rendas a apropriar ou despesas a apropriar correspondentes ao período futuro. As operações indexadas a moedas estrangeiras são atualizadas até a data do balanço pelo critério de taxas correntes.

**e) Caixa e equivalentes de caixa**

Caixa e equivalentes de caixa incluem dinheiro em caixa, depósitos bancários e aplicações em depósitos interfinanceiros de alta liquidez, com risco insignificante de mudança de valor e limites, com prazo de vencimento igual ou inferior a 90 dias, na data de aquisição, que são utilizadas pela instituição para gerenciamento de seus compromissos de curto prazo e estão apresentados na Nota Explicativa nº 4.

**f) Aplicações interfinanceiras de liquidez**

As aplicações interfinanceiras de liquidez são registradas a custo de aquisição, acrescidas dos rendimentos auferidos até a data do balanço, deduzidas de provisão para perdas por desvalorização, quando aplicável.

**g) Títulos e valores mobiliários**

Os títulos e valores mobiliários estão registrados e classificados de acordo com a Circular BACEN nº 3.068/2001, que estabelece os critérios de avaliação e classificação contábil para esses papéis. A Instituição possui papéis classificados em:

**Títulos para negociação** - Incluem os títulos e valores mobiliários adquiridos com o objetivo de serem negociados frequentemente e de forma ativa, sendo contabilizados pelo valor de mercado.



Os ganhos e as perdas realizados e não realizados sobre esses títulos são reconhecidos no resultado do exercício.

## h) Ativo permanente

### (i) Investimentos

Como a Gerencianet Pagamentos do Brasil Ltda possui 96% do capital social da Gerencianet Sociedade de Crédito Direto S.A, exercendo controle e influência significativa na administração, os investimentos são avaliados pelo método de equivalência patrimonial.

### (ii) Imobilizado de uso

Corresponde aos direitos que tenham por objeto bens corpóreos destinados à manutenção das atividades ou exercidos com essa finalidade, inclusive os decorrentes de operações que transfiram os riscos, os benefícios e o controle dos bens para a entidade.

Itens do imobilizado são mensurados pelo custo histórico de aquisição ou construção, deduzido de depreciação acumulada e quaisquer perdas acumuladas por redução ao valor recuperável (*impairment*), quando aplicáveis. As depreciações são calculadas pelo método linear, observando-se as seguintes taxas anuais: móveis e equipamentos de uso e sistema de comunicação, 10%, e sistema de processamento de dados, 20%.

### (iii) Intangível

Os ativos intangíveis correspondem aos direitos adquiridos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da entidade ou exercidos com essa finalidade. É composto, principalmente, por: (i) Direitos de uso, amortizados de acordo com os prazos dos contratos ou na medida que os benefícios econômicos fluem para a empresa; e (ii) Softwares e intangíveis gerados internamente amortizados em até dez anos.

Os ativos intangíveis de vida útil definida são amortizados de forma linear pelo prazo de sua vida útil estimada e os de vida útil indefinida são testados semestralmente para identificar eventuais perdas por redução ao valor recuperável.

## i) Ativos e passivos contingentes.

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação das provisões dos passivos contingentes e das obrigações legais são efetuadas de acordo com a Resolução CMN n° 3.823/2009 e de acordo com os critérios definidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC25) - Provisões, passivos Contingentes e Ativos.

**Passivos contingentes:** decorrem de processos judiciais e administrativos movidos por terceiros em ações cíveis, inerentes ao curso normal dos negócios. Essas contingências são avaliadas por assessores internos em conjunto com a empresa de advocacia Coimbra & Chaves Sociedade de Advogados, em que se leva em consideração a probabilidade de que recursos financeiros sejam assegurados para liquidação dessas obrigações e que o montante dessas obrigações possa ser mensurado com suficiente segurança.

As contingências podem ser classificadas como:

- a) Provável: que são constituídas provisões contábeis;
- b) Possível: divulgadas em notas explicativas sem que sejam provisionadas;
- c) Remota: que não requerem divulgação e provisão.



## j) Tributos

O regime de tributação da empresa é Lucro Real Trimestral, abaixo as alíquotas consideradas na aplicação da base de cálculo.

Descrição	Alíquota
Imposto de renda	15,00%
Adicional de imposto de renda	10,00%
Contribuição social	9,00%
PIS	0,65%
COFINS	3,00%
ISS	Até 5%

A despesa com imposto de renda e contribuição social compreende os impostos de renda e contribuição social correntes e diferidos reconhecidos no resultado.

## k) Outros ativos e passivos financeiros

Demais passivos circulantes e não circulantes são demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos, ajustados ao seu valor presente.

## l) Eventos subsequentes

Evento subsequente ao período a que se referem as demonstrações financeiras é aquele evento, favorável ou desfavorável, que ocorre entre a data final do período a que se referem as demonstrações financeiras e a data na qual é autorizada a emissão destas demonstrações. Dois tipos de eventos podem ser identificados:

Os que evidenciam condições que já existiam na data final do exercício a que se referem as demonstrações financeiras (evento subsequente ao exercício contábil a que se referem as demonstrações que originam ajustes).

Os que são indicadores de condições que surgiram subsequentemente ao exercício contábil a que se referem as demonstrações financeiras (evento subsequente ao exercício contábil a que se referem as demonstrações que não originam ajustes).

## 4. Caixa e equivalentes de Caixa

	Controladora e Consolidado	
	30/06/2020	31/12/2019
Disponibilidades	520	11.774
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez imediata (*)	4.853	54.308
<b>Total</b>	<b>5.373</b>	<b>66.082</b>

(\*) Referem-se a aplicações cujo vencimento, na data efetiva da aplicação, foi igual ou inferior a 90 dias e apresente risco insignificante de mudança no valor justo.



## 5. Aplicações interfinanceiras de liquidez

(i) As aplicações interfinanceiras de liquidez têm a seguinte composição:

	Controladora e Consolidado	
	30/06/2020	31/12/2019
Aplicação - Caixa Econômica	1.007	-
Aplicação - Visa Internacional	553	407
<b>Total</b>	<b>1.561</b>	<b>407</b>
Circulante	1.561	407

(ii) O vencimento dos papéis está demonstrado abaixo:

	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	31/12/2019
Aplicações em CDI	1.561	-	-	1.561	407
<b>Total</b>	<b>1.561</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.561</b>	<b>407</b>

(iii) O resultado proveniente das aplicações interfinanceiras de liquidez foi:

	Controladora e Consolidado	
	30/06/2020	Não auditado 30/06/2019
Resultado com aplicações interfinanceiras	417	1.092
<b>Total</b>	<b>417</b>	<b>1.092</b>

## 6. Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros

(i) São representados, em sua maioria, por títulos públicos:

	Controladora e Consolidado	
	30/06/2020	31/12/2019
<b>Carteira própria</b>		
Ações de companhias abertas	147	174
Cotas de fundos de investimento	-	1.001
Títulos de capitalização	-	52
Títulos Públicos	42.409	-
<b>Total</b>	<b>42.556</b>	<b>1.227</b>
Circulante	42.556	1.227

O vencimento dos papéis está demonstrado abaixo:



Para negociação	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	31/12/2019
Ações de companhias abertas	147	-	-	147	174
Cotas fundos de investimento	-	-	-	-	1.001
Títulos de capitalização	-	-	-	-	52
Títulos Públicos	-	42.409	-	42.409	-
<b>Total</b>	<b>147</b>	<b>42.409</b>	<b>-</b>	<b>42.556</b>	<b>1.227</b>

(ii) O resultado proveniente de operações com títulos e valores mobiliários é disposto conforme segue:

	Controladora e Consolidado	
	Não auditado	
	30/06/2020	30/06/2019
Resultado com Títulos de Capitalização	(3)	6
Resultado com Fundo de Investimento Multimercado (FIM)	-	174
Resultado com Fundo de Investimento em Ações	-	171
Resultado de operações com ações	1	(538)
Resultado com Fundo de Investimento em Renda Fixa	(1)	106
Rendimento de Debêntures	-	7
Resultado com Títulos Públicos	391	-
<b>Total</b>	<b>388</b>	<b>(74)</b>

## 7. Outros ativos financeiros

Compreendem saldos de rendas a receber e diversos:

Outros ativos financeiros	Controladora		Consolidado	
	30/06/2020	31/12/2019	30/06/2020	31/12/2019
Outros ativos financeiros (a)	4.575	2.920	4.575	2.920
Diversos (b)	636	484	634	484
Depósitos judiciais	90	77	90	77
Consortio	529	485	529	485
Outros	35	-	35	-
<b>Total</b>	<b>5.865</b>	<b>3.966</b>	<b>5.863</b>	<b>3.966</b>
Circulante	5.248	3.409	5.245	3.409
Não Circulante	617	557	617	557

- a) Os saldos de rendas a receber referem-se a valores recebíveis das administradoras de cartão de crédito Cielo, no valor de R\$ 4.570 (2019: R\$ 2.860), e Stone, no valor de R\$ 5 (2019: R\$ 60).
- b) Correspondem a impostos e contribuições a compensar, no valor de R\$: 226 (2019: R\$169) adiantamentos a fornecedores, no valor de R\$ 77 (2019: R\$ 49); Adiantamentos a funcionários, no valor de R\$ 147 (2019: R\$ 117);



Adiantamento de aluguel , no valor de R\$ 17 (2019: R\$ 65); Depósitos caução para garantia , no valor de R\$ 44 (2019: R\$ 77); e Outros créditos diversos, no valor de R\$ 122 (2019: R\$ 7); Empréstimos para Controladas no valor de R\$ 3 (2019: R\$ 0); .

## 8. Relações Interfinanceiras

O saldo de relações interfinanceiras da Gerencianet é representado pelo montante aplicado em conta de depósito junto ao Banco Central do Brasil, que em conjunto com o saldo de títulos públicos federais detidos pela instituição, deve cobrir os saldos de moeda eletrônica mantidos em contas de pagamento pré-paga, conforme Circular 3.681, de 4 de novembro de 2013, e Circular 3.951 de 3 de junho de 2020. Esses recursos constituem patrimônio separado que não se confundem com o da instituição, conforme está especificado no art. 12 da lei 12.865, de 9 de outubro de 2013.

	Controladora e Consolidado	
	30/06/2020	31/12/2019
Salvaguada de recursos – Bacen (*)	41.459	-
<b>Total</b>	<b>41.459</b>	<b>-</b>
Circulante	41.459	-

(\*) A Gerencianet Pagamentos do Brasil Ltda mantém, desde abril de 2020, 100% do saldo de terceiros aplicados em Títulos Públicos e na CCME, conforme disposto no art.º 12 da Circular BCB 3.681/13, e Política Interna de Gestão de Recursos Disponíveis. A Norma passou a vigorar após autorização da empresa junto ao Banco Central do Brasil, que ocorreu no 2º semestre de 2019. Após autorização, a empresa iniciou o processo de abertura da conta SELIC e aos acessos ao Sistema de Transferências de Reservas (STR).

## 9. Investimentos

Os ajustes dos investimentos são realizados mensalmente levando em consideração o método de equivalência patrimonial conforme é demonstrado abaixo:

Empresas controladas	Capital Social	Patrimônio líquido	Participação no capital social	Investimento		Resultado de Equivalência	
				30/06/2020	31/12/2019	30/06/2020	31/12/2019
Gerencianet Sociedade De Credito Direto S.A.	1.500	1.495	96%	1.435	-	(5)	-
<b>Total</b>	<b>1.500</b>	<b>1.495</b>		<b>1.435</b>	<b>-</b>	<b>(5)</b>	<b>-</b>

(\*) Investimentos avaliados pelo Método de Equivalência Patrimonial os ajustes decorrentes da avaliação pelo método da equivalência patrimonial dos investimentos foram registrados em contas de resultado, sob a rubrica “Avaliação patrimonial referente a investimento em coligadas ou controladas”.

(\*) Em 31 de março de 2020, a Gerencianet Sociedade de Crédito S.A obteve junto ao Banco Central do Brasil a permissão de funcionamento como Sociedade de Crédito Direto (SCD), seu principal objetivo social é a realização de operações de crédito, por meio de recursos e sistema tecnológicos ágeis e seguros.



## 10. Imobilizado

	Taxa anual de depreciação	Controladora e Consolidado	
		30/06/2020	31/12/2019
Terrenos	-	390	390
Instalações	10%	31	31
Móveis e Utensílios	10%	1.946	730
Máquinas e Equipamentos	10%	229	217
Som e Imagem	10%	113	4
Equipamentos Processamento Dados	20%	1.849	1.585
Benfeitorias Propriedade Terceiros	22,50%	3.553	374
Equipamentos Telefônicos	10%	370	366
Veículos	20%	44	44
Imobilizado em Andamento	-	1.504	5.124
<b>Total</b>		<b>10.028</b>	<b>8.863</b>
Depreciação Acumulada		(1.446)	(1.048)
<b>Saldo de Imobilizado</b>		<b>8.582</b>	<b>7.815</b>

### a) A movimentação do imobilizado no período foi a seguinte:

Imobilizado de Uso Controladora e Consolidado	31/12/2019	Aquisições	Baixas	Transferência	Depreciação Acumulada	30/06/2020
Terrenos	390	-	-	-	-	390
Instalações	31	3	(3)	-	(6)	25
Móveis e Utensílios	730	47	(64)	1.233	(191)	1.755
Máquinas e Equipamentos	217	4	-	7	(83)	146
Som e Imagem	3	18	-	92	(8)	106
Equipamentos Processamento de Dados	1.585	280	(17)	-	(691)	1.158
Benfeitorias Propriedade Terceiros	374	-	(5)	3.185	(293)	3.260
Equipamentos Telefônicos	366	3	-	-	(169)	201
Veículos	44	-	-	-	(5)	39
Imobilizado em andamento	5.124	906	(8)	(4.517)	-	1.504
<b>Total</b>	<b>8.863</b>	<b>1.261</b>	<b>(97)</b>	<b>-</b>	<b>(1.446)</b>	<b>8.582</b>

Imobilizado de Uso Controladora e Consolidado	Não auditado 31/12/2018	Aquisições	Baixas	Transferência	Depreciação Acumulada	Não auditado 30/06/2019
Terrenos	390	-	-	-	-	390
Instalações	31	-	-	-	(6)	24
Móveis e Utensílios	463	32	-	-	(109)	385
Máquinas e Equipamentos	130	2	-	-	(64)	68
Som e Imagem	-	-	-	-	-	-
Equipamentos Processamento de Dados	792	793	(31)	-	(423)	1.131
Benfeitorias Propriedade Terceiros	409	-	-	-	(85)	324
Equipamentos Telefônicos	353	24	(50)	-	(132)	195
Veículos	-	-	-	-	-	-
Imobilizado em andamento	-	1.790	(6)	-	-	1.784
<b>Total</b>	<b>2.568</b>	<b>2.641</b>	<b>(87)</b>	<b>-</b>	<b>(819)</b>	<b>4.303</b>

## 11. Intangível

Os saldos de ativo intangível são dispostos conforme segue:



	Controladora e Consolidado	
	30/06/2020	31/12/2019
Software	11.583	10.802
(-) Amortização acumulada	(3.140)	(2.576)
Intangível em Andamento	2.157	1.149
<b>Total</b>	<b>10.601</b>	<b>9.375</b>

A movimentação do intangível no período foi a seguinte:

Intangível Controladora e Consolidado	31/12/2019	Aquisição	Baixa	Transferência	Amortização Acumulada	30/06/2020
Software	7.862	31	-	751	-	8.644
Intangível Andamento	2.675	1.797	(39)	(751)	-	3.683
Amortização acumulada	(2.106)	-	-	-	(564)	(2.670)
<b>Total</b>	<b>8.432</b>	<b>1.828</b>	<b>(39)</b>	<b>-</b>	<b>(564)</b>	<b>9.658</b>

Intangível Controladora e Consolidado	Não auditado 31/12/2018	Aquisição	Baixa	Transferência	Amortização Acumulada	Não auditado 30/06/2019
Software	7.862	-	-	-	-	7.862
Intangível Andamento	1.639	1.037	-	-	-	2.676
Amortização acumulada	(1.713)	-	-	-	(393)	(2.106)
<b>Total</b>	<b>7.788</b>	<b>1.037</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(393)</b>	<b>8.432</b>

## 12. Obrigações por empréstimos e repasse

### (i) Obrigações por empréstimos

O saldo de obrigações por empréstimos é representado por cinco contratos de capital de giro, contraídos junto ao Banco do Brasil S.A., BDMG e Caixa Econômica e três arrendamentos mercantis realizados para aquisição de equipamentos de processamentos de dados para a utilização dos colaboradores (a garantia do empréstimo são os próprios equipamentos adquiridos, cuja titularidade serão transferidos para a instituição após a quitação total das parcelas).

O saldo referente aos contratos é apresentado a seguir:

Descrição	Controladora e Consolidado	
	30/06/2020	31/12/2019
a) Capital De Giro 339403776	760	960
b) Capital De Giro 339403777	328	722
c) Capital De Giro 114257737410	2.986	-
d) Capital De Giro 114257737330	995	-
e) Capital De Giro BDMG	3.471	-
f) Contrato nº A27558	240	288
		21



g) Contrato nº A28048	274	328
h) Contrato nº A29315	242	-
<b>Total</b>	<b>9.295</b>	<b>2.297</b>
Circulante	4.448	1.539
Não Circulante	4.848	759

- a) Contrato de Capital De Giro 339403776 firmado com o Banco do Brasil, dividido em 24 vezes, com taxa de juros de 9,381% a.a. Vencimento 28/01/2022.
- b) Contrato de Capital De Giro 339403777 firmado com o Banco do Brasil, dividido em 11 vezes, com taxa de juros de 8,731% a.a. Vencimento 01/11/2020.
- c) Contrato de Capital De Giro 114257737410 firmado com a Caixa Econômica, dividido em 36 vezes, com taxa de juros pós fixada de CDI + 0,36%. Vencimento 03/04/2023
- d) Contrato de Capital De Giro 114257737330 firmado com a Caixa Econômica, dividido em 36 vezes, com taxa de juros pós fixada de CDI + 0,29%. Vencimento 03/04/2023
- e) Contrato de Capital De Giro firmado com o Banco de Desenvolvimento de Minas Gerais – BDMG, dividido em 54 vezes, com taxa de juros de 4,9697% composto com a TLT. Vencimento 15/04/2025.
- f) Contrato de arrendamento mercantil nº 00A0027558 firmado com a Daycoval Leasing - Banco Múltiplo S.A., dividido em 36 vezes, com taxa de juros de 13,83% a.a. referente à aquisição de 50 microcomputadores contabilizados de acordo com o valor presente, o qual vence em 30/05/2022.
- g) Contrato de arrendamento mercantil nº 00A0028048 firmado com a Daycoval Leasing - Banco Múltiplo S.A., dividido em 36 vezes, com taxa de juros de 13,85% a.a. referente à aquisição de 50 microcomputadores contabilizados de acordo com o valor presente, o qual vence em 28/06/2022.
- h) Contrato de arrendamento mercantil nº 00A0029315 firmado com a Daycoval Leasing - Banco Múltiplo S.A., dividido em 24 vezes, com taxa de juros de 10,7051% a.a. referente à aquisição de 34 microcomputadores, 57 monitores e 9 replicadores contabilizados de acordo com o valor presente, o qual vence 27/06/2022.

**(ii) Movimentação empréstimos**



Contrato	31/12/2019	Adições			Movimentação			30/06/2020
	Saldo Anterior	Valor Contratado	(-) Juros a apropriar	Valor Líquido	Amortizações	Juros Pagos	Juros Apropriados	Saldo Líquido
Capital De Giro 339403776	(960)				208	(43)	(8)	(760)
Capital De Giro 339403777	(722)				409	(25)	(15)	(328)
Capital De Giro 114257737410	-	(3.000)	15	(2.985)	-	(28)	(1)	(2.986)
Capital De Giro 114257737330	-	(1.000)	5	(995)	-	(8)	(0)	(995)
Capital De Giro BDMG	-	(3.658)	193	(3.465)	-	-	(6)	(3.471)
Contrato nº A27558	(288)	(0)	(5)	(5)	72	-	(19)	(240)
Contrato nº A28048	(328)	0	(4)	(4)	80	-	(21)	(274)
Contrato nº A29315	-	(282)	31	(251)	12	-	(2)	(242)
<b>Total</b>	<b>(2.297)</b>	<b>(7.940)</b>	<b>235</b>	<b>(7.705)</b>	<b>781</b>	<b>(103)</b>	<b>(74)</b>	<b>(9.295)</b>

Contrato	Não auditado 31/12/2018	Adições			Movimentação			Não auditado 30/06/2019
	Saldo Anterior	Valor Contratado	(-) Juros a apropriar	Valor Líquido	Amortizações	Juros Pagos	Juros Apropriados	Saldo Líquido
Contrato nº A27558	-	(455)	79	(376)	12	-	2	(361)
Contrato nº A28048	-	(477)	84	(393)	-	-	-	(393)
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>(932)</b>	<b>163</b>	<b>(769)</b>	<b>12</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>(754)</b>

**(iii) Obrigações por repasse**

Na data base, os valores encontram-se dispostos da seguinte forma:

Descrição	Controladora		Consolidado	
	30/06/2020	31/12/2019	30/06/2020	31/12/2019
Cliente Plataforma (a)	79.225	59.803	77.725	59.803
Transferências solicitadas a efetivar (b)	2.948	6.763	2.948	6.763
Pagamentos solicitados a efetivar (c)	202	572	202	572
<b>Total</b>	<b>82.375</b>	<b>67.138</b>	<b>80.875</b>	<b>67.138</b>
Circulante	82.375	67.138	80.875	67.138

Os valores de obrigações de repasses com seus clientes são controlados pela Administração da instituição por meio de um banco de dados. Todas as transações da instituição envolvendo clientes foram mapeadas e foi gerada uma contabilização correspondente. Tais movimentações são escrituradas diariamente na contabilidade.

- Saldo em contas de pagamento na data base.
- Transferências para contas bancárias ou contas Gerencianet. O valor da transferência é debitado da conta pré-paga no momento da solicitação e creditada na conta bancária indicada.
- Pagamento de contas por código de barras solicitadas por clientes via plataforma Gerencianet.

**13. Outros Passivos Financeiros**



Descrição	Controladora		Consolidado	
	30/06/2020	31/12/2019	30/06/2020	31/12/2019
Obrigações sociais e estatutárias	93	101	93	101
Encargos trabalhistas (INSS e FGTS)	1.490	607	1.490	607
Impostos a recolher (a)	671	955	671	955
Obrigações trabalhistas (b)	1.959	1.207	1.959	1.207
Contas a pagar a terceiros	473	541	476	541
Outros passivos financeiros	171	166	171	166
Credores diversos (c)	6.577	2.078	6.577	2.078
<b>Total</b>	<b>11.434</b>	<b>5.654</b>	<b>11.437</b>	<b>5.654</b>
Circulante	11.846	5.654	11.849	5.654

- (a) Referem-se a impostos e contribuições a recolher na esfera federal e municipal.
- (b) Referem-se a obrigações com funcionários e sócios.
- (c) Referem-se a transações internas da Gerencianet ligadas aos seus clientes, na qual os valores ainda não foram efetivados, devido a política adotada pela empresa. Neste agrupamento Credores diversos também constam as compras efetuadas em cartão de crédito (Cielo e Stone) que estão aguardando confirmação das adquirentes, além de constarem valores referentes a transações ocorridas no cartão pré-pago Gerencianet que ainda deverão ser liquidadas junto a bandeira Visa.

Controladora e Consolidado	Controladora e Consolidado	
	30/06/2020	31/12/2019
Valores recebidos a disponibilizar	263	320
Valores a repassar	893	697
Transferências entre contas	563	6
Valores Bloqueados	6	6
Saldo cartão Pré-pago	857	252
Valores a repassar Visa	3.995	798
<b>Total</b>	<b>6.577</b>	<b>2.078</b>
Passivo Circulante	6.577	2.078

## 14. Patrimônio líquido

### a) Capital social

O capital social da Gerencianet no semestre findo em 30/06/2020 é de R\$ 10.107 (dez milhões, cento e sete mil, duzentos e um reais) (2019: R\$ 10.107) subscrito, composto de 10.107.201 de quotas, ao valor nominal de R\$ 1,00.

### b) Política de distribuição de lucros

A distribuição de lucros prevista em contrato social da instituição só poderá ser definida mediante deliberação em reunião dos sócios, na qual será discutido o montante a ser distribuído, bem como a destinação do lucro não distribuído. Tal distribuição de lucros poderá ocorrer de forma desproporcional à participação de cada um no capital social da instituição, desde que a aprovação dos sócios represente no mínimo 75% (setenta e cinco por cento) do capital social integralizado.



O sócio administrador poderá receber valor inferior àquele correspondente à sua participação no capital social.

Até o dia 30 de junho de 2020, a Gerencianet Pagamentos do Brasil Ltda. distribuiu aos sócios R\$ 60 (30/06/2019 R\$ 321) em lucros do exercício de 2020.

Destinação do Resultado	Controladora e Consolidado	
	30/06/2020	Não auditado 30/06/2019
Lucro líquido	236	2.396
Distribuição de lucros	(60)	(321)
Juros sobre capital próprio	-	(347)
Constituição de Reserva de lucros a distribuir	(176)	(1.728)

#### c) Constituição de Reserva de lucros

A reserva de lucros da Gerencianet no semestre findo em 30/06/2020 é de R\$ 4.185. No semestre findo em 30/06/2019 o valor da reserva era de R\$ 7.970. Em 31/12/2019 foi efetuada uma reserva no valor de 3.541. Desse valor 6.107 foi utilizado para aumento de capital social via distribuição de lucros, em 30/06/2020 foi efetuada uma reserva no valor de R\$ 176.

#### d) Participação de acionistas não controladores

A Participação de acionistas não controladores é registrada no patrimônio líquido no balanço patrimonial consolidado. No semestre findo em 30/06/2020, seu saldo é de R\$ 60(2019: R\$ 0).

## 15. Receitas de prestação de serviços

O saldo de receitas de prestação de serviços é decorrente das taxas cobradas aos clientes para emissão de boletos.

	Controladora e Consolidado	
	30/06/2020	Não auditado 30/06/2019
Serviços prestados	40.255	35.203
<b>Total</b>	<b>40.255</b>	<b>35.203</b>

## 16. Despesas de pessoal

Os saldos de despesas de pessoal são dispostos a seguir:

	Controladora e Consolidado	
	30/06/2020	Não auditado 30/06/2019
Remuneração	(5.455)	(2.968)
INSS	(1.390)	(764)
FGTS	(438)	(268)
Benefícios	(756)	(545)



Cursos e Treinamentos	(129)	(70)
Outras despesas de pessoal	(58)	(115)
<b>Total</b>	<b>(8.226)</b>	<b>(4.730)</b>

## 17. Outras despesas administrativas

Os saldos de outras despesas administrativas estão dispostos a seguir:

	Controladora		Consolidado	
	30/06/2020	Não auditado 30/06/2019	30/06/2020	Não auditado 30/06/2019
Processamento de Dados	(21.453)	(18.630)	(21.453)	(18.630)
Serviços tomados	(4.318)	(2.718)	(4.318)	(2.718)
Publicidade e Propaganda	(1.172)	(1.565)	(1.172)	(1.565)
Amortização e Depreciação	(1.004)	(571)	(1.004)	(571)
Call Center	(62)	(74)	(62)	(74)
Contabilidade e Auditoria	(592)	(303)	(598)	(303)
Aluguéis	(416)	(356)	(416)	(356)
Viagens	(81)	(202)	(81)	(202)
Despesas com alimentação	(144)	(173)	(144)	(173)
Manutenção e conservação bens	(156)	(89)	(156)	(89)
Despesas judiciais e cartorárias	(88)	(86)	(88)	(86)
Comunicação	(93)	(85)	(93)	(85)
Condomínio	(31)	(40)	(31)	(40)
Água e energia elétrica	(28)	(22)	(28)	(22)
Materiais de consumo	(18)	(15)	(18)	(15)
Seguros	(20)	(5)	(20)	(5)
Outros	(558)	(233)	(558)	(233)
<b>Total</b>	<b>(30.235)</b>	<b>(25.167)</b>	<b>(30.240)</b>	<b>(25.167)</b>

## 18. Despesas tributárias

O saldo de despesas tributárias é disposto a seguir:

	Controladora e Consolidado	
	30/06/2020	Não auditado 30/06/2019
Cofins	(1.320)	(1.131)
ISS	(837)	(737)
PIS	(286)	(244)
IRRF	(283)	(197)
IPTU	(23)	(28)
IPVA	(2)	(1)
IOF	(96)	-
Taxas diversas	(3)	(18)
<b>Total</b>	<b>(2.851)</b>	<b>(2.356)</b>



## 19. Gestão de riscos e capital

A instituição vem disseminando, ao longo dos últimos anos, a importância do gerenciamento de riscos de acordo com a complexidade de seus negócios, o que contribui para o fortalecimento do mercado financeiro e das relações com os seus acionistas e com as partes interessadas.

O Gerenciamento de riscos é parte integrante e fundamental das atividades da instituição, o qual se encontra alinhado à estratégia e ao modelo de negócio. A gestão rigorosa e abrangente dos riscos proporciona a estabilidade dos resultados financeiros e contribui para a geração de valor para a criação de uma instituição sólida, integrada, rentável e socialmente responsável e eficiente. Abrange os riscos de crédito, de liquidez, operacional e de mercado, e possui estrutura compatível com a natureza e complexidade dos serviços e produtos ofertados pela instituição, bem como com os seus processos e sistemas.

### a. Risco de crédito

O Risco de Crédito é definido conforme redação da Circular 3.681/13 do Banco Central do Brasil, como sendo a possibilidade de ocorrência de perdas associadas ao não cumprimento pela contraparte de suas respectivas obrigações financeiras nos termos pactuados, à redução de ganhos ou remunerações, às vantagens concedidas na renegociação e aos custos de recuperação, incluindo o inadimplemento:

- Do usuário final perante o emissor de instrumento de pagamento pós-pago;
- Do emissor perante o credenciador de instrumento de pagamento pós-pago; e
- De instituição de pagamento devedora de outra instituição de pagamento em função de acordo de interoperabilidade entre diferentes arranjos.

### b. Risco de liquidez

O Risco de Liquidez é definido conforme redação da Circular 3.681/13 do Banco Central do Brasil, como sendo a possibilidade da instituição de pagamento:

- Não ser capaz de honrar eficientemente suas obrigações esperadas e inesperadas, correntes e futuras sem afetar suas operações diárias e sem incorrer em perdas significativas; e
- Não ser capaz de converter moeda eletrônica em moeda física ou escritural no momento da solicitação do usuário.

Neste sentido, liquidez pode ser entendida como a capacidade de uma instituição de honrar os seus compromissos financeiros no vencimento, incorrendo em pouca ou nenhuma perda.

A gestão do risco de liquidez consiste, portanto, no conjunto de processos que visam garantir a capacidade de pagamento da instituição, considerando, mas não se limitando, ao planejamento financeiro, os limites de risco e a otimização na utilização dos recursos disponíveis.

A Gerencianet mantém, 100% do saldo de terceiros aplicados em Títulos Públicos e na CCME, conforme disposto no Art. 12 da circular BCB 3.681/13, e Política Interna de Gestão de Recursos Disponíveis

### c. Risco operacional



O Risco Operacional é definido como a possibilidade de perdas resultantes de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas e sistemas, ou ainda de eventos externos que impactem na realização dos objetivos da Gerencianet.

Salienta-se, ainda, a definição do risco operacional, que também inclui o risco legal associado à:

- Inadequação ou deficiência em contratos firmados pela Gerencianet;
- Sanções em razão de descumprimento de dispositivos legais;
- Indenizações por danos a terceiros decorrentes das atividades desenvolvidas pela Gerencianet.

#### **d. Risco de Mercado**

Risco de mercado é definido como a possibilidade de ocorrência de perdas decorrentes de flutuações nos valores de mercado de posições detidas pela Companhia.

O gerenciamento de risco de mercado da Instituição consiste na análise detalhada do perfil da carteira e dos fatores de risco a que está se encontra sujeita e consistem na avaliação dos níveis de exposição e a sua conformidade com as definições internas, visando o enquadramento e o acompanhamento do montante em risco.

Este processo envolve várias áreas que possuem atribuições específicas e garante uma estrutura eficiente na mensuração e no controle do risco de mercado, definindo parâmetros, diretrizes e limites operacionais de exposição ao risco de mercado detido pela Gerencianet em patamares que propiciem: (i) a proteção dos ativos e dos passivos contra a volatilidade das taxas e dos preços de mercado, incluindo a preservação do capital da Instituição; e (ii) o atendimento às necessidades cumulativas de geração de valor para os acionistas, clientes e contrapartes.

O atual modelo de risco de mercado também permite acompanhar a sensibilidade das taxas de juros, comparando a curva de mercado recente com os cenários formados, o que possibilita simular como tais taxas podem variar e afetar as posições assumidas pela Instituição

#### **e. Gestão de capital**

A gestão de capital é definida como o contínuo processo de acompanhamento e controle do capital mantido pela Gerencianet, a avaliação da necessidade de capital para enfrentar os riscos aos quais a instituição está exposta, e o planejamento de metas e de necessidade de capital, considerando a estratégia da instituição.

A estruturação de gestão de capital da Gerencianet é compatível com o seu tamanho, a natureza das suas operações, com a complexidade dos produtos e serviços oferecidos e com a adequada mensuração de sua exposição aos riscos.

A Gerencianet em atendimento a disposto Art. 9º e 10º da Circular BCB 3.681/12, mantém, patrimônio líquido ajustado pelas contas de resultado em valor correspondente a, no mínimo, 2% (dois por cento) do valor médio mensal das transações de pagamento executadas pela instituição nos últimos 12 (doze) meses, ou 2% do saldo das moedas eletrônicas emitidas pela companhia apurado diariamente. Os princípios e as normas que direcionam o gerenciamento dos riscos envolvidos nas operações e nos processos da Instituição, bem como a estrutura constituída para assegurar identificação, avaliação, monitoramento, controle e mitigação destes encontram-se disponíveis no *site* [www.gerencianet.com.br](http://www.gerencianet.com.br).



## 20. Provisões, ativos e passivos contingentes e obrigações legais

A Gerencianet é parte em processos judiciais de naturezas cível e trabalhista, decorrentes do curso normal de suas atividades. As provisões para contingências são estimadas levando em consideração a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, a similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento dos tribunais, sempre que a perda for avaliada como provável.

O passivo relacionado à obrigação legal em discussão judicial é mantido até o ganho definitivo da ação, representado por decisões judiciais favoráveis, sobre as quais não cabem mais recursos ou a sua prescrição.

Atualmente, as causas que envolvem a instituição, classificadas possíveis ou remotas, totalizam um valor possível de R\$ 659 em causas cíveis (2019: R\$443) causas trabalhistas R\$ 120 (2019:134) R\$ 333 causas tributárias (2019:R\$ 0) e as causas classificadas como prováveis totalizam R\$ 35 (2019 R\$ 0).

Natureza	Cível	Total
Saldo em 31 de dezembro de 2019	-	-
Constituições	(35)	(35)
Saldo em 30 de junho de 2020	(35)	(35)

## 21. Transação com partes relacionadas

Resultado	Não auditado	
	30/06/2020	30/06/2019
<b>Outras partes relacionadas (a)</b>		
Despesas de Aluguéis	17	15
Despesas com Serviços de telemarketing	308	-
<b>Total</b>	<b>325</b>	<b>15</b>
<b>Passivos</b>	<b>30/06/2020</b>	<b>31/12/2019</b>
<b>Controladas (b)</b>	-	-
Depósitos em moeda eletrônica (c)	1.500	-
Contas a pagar de serviços de telemarketing	66	-
<b>Total</b>	<b>1.566</b>	-

(a) Quaisquer membros da família imediata do pessoal-chave da administração ou empresas por estes controladas.

(b) Qualquer entidade sob controle da Gerencianet.

Depósito em moeda eletrônica que a controlada mantém na controladora.

### a) Remuneração dos administradores da instituição

A remuneração dos Administradores da Instituição é paga integralmente pela Gerencianet Pagamentos do Brasil, sem o respectivo reembolso.



A remuneração dos Administradores da Gerencianet Pagamentos do Brasil Ltda para o período findo em 30 de junho de 2020 foi de R\$ 600 (30 de junho de 2019: R\$ 668).

## 22. Imposto de renda e contribuição social

	<u>30/06/2020</u>	<u>Não auditado</u> <u>30/06/2019</u>
Lucro Líquido antes do IRPJ	100	3.401
<b>Adições</b>	<b>556</b>	<b>586</b>
Despesas não necessárias	214	48
Amortização Projetos Elegíveis Decretos 9.580/2018 Art. 5	200	-
Perdas com investimentos Ações Operações Comuns	50	505
Ajuste a valor de Mercado	80	
Perdas com investimentos Ações Day Trade	5	34
Equivalência Patrimonial MAP	5	
Excesso de dedutibilidade juros s/próprio	2	
<b>Exclusões</b>	<b>1.508</b>	<b>2</b>
Dividendos Recebidos	(0)	2
Exclusão Ativo Intangível Projetos Elegíveis	1.645	-
Ajuste a valor de Mercado	(136)	-
<b>Lucro Real</b>	<b>(1.324)</b>	<b>3.985</b>
<b>CSLL devida (Alíquota 9%)</b>	<b>-</b>	<b>359</b>
IRPJ devido (Alíquota 15%)	-	598
Adicional de IRPJ	-	387
<b>Incentivos fiscais</b>		
Programa de alimentação do trabalhador	-	24
<b>IRPJ a Recolher</b>	<b>-</b>	<b>960</b>
<b>Total IRPJ e CSLL</b>	<b>-</b>	<b>1.319</b>

## 23. Eventos subsequentes

Não houve eventos subsequentes relevantes até a data de aprovação destas demonstrações financeiras.



\*\*\*

### **Administradores**

Evanil Rosano de Paula

Leôncio Rivelli Teixeira

### **Contadora Responsável**

Adrielli Tadia Fonseca Vieira

CRC MG: 123026-O