

Quadro 4 - Autorizações e alterações societárias - Principais ocorrências
Processos aprovados e publicados no Diário Oficial da União (DOU) - Outubro/2025

Autorização para funcionamento

Resumo da Publicação	CNPJ da Titular	Processo	Dt. Decisão	Publicação DOU
Unlimit Brasil Instituição de Pagamento Ltda. (CNPJ 35.542.555). Assunto: autorização para funcionar como instituição de pagamento, nas modalidades emissor de moeda eletrônica e credenciador; sede em São Paulo (SP); capital social de R\$46.631.176,12; controladores: Kirill Eves e Pavel Maksimov.	35.542.555	277265	07-out-2025	10-out-2025
Credi Cooperalfa Cooperativa de Crédito. Assunto: autorização para funcionamento, na categoria clássica; sede em Chapecó - SC (AGC de 30.7.2024 e AGE de 16.6.2025).		274731	08-out-2025	10-out-2025
TMB Sociedade de Crédito Direto S.A. Assunto: autorização para funcionamento; sede em São José dos Campos (SP); capital social de R\$1.500.000,00; controladores: Elton Euler da Silva Reis e Reinaldo Boesso Júnior (AGC de 5.8.2024).		274618	07-out-2025	14-out-2025
Guardian Sociedade de Crédito Direto S.A. Assunto: autorização para funcionamento; sede em São Paulo (SP); capital social de R\$1.500.000,00; controlador: Gustavo Sanchez Asdourian (AGC de 15.5.2025).		288500	07-out-2025	15-out-2025
Inova3 Sociedade de Crédito Direto S.A. Assunto: autorização para funcionamento; sede em São Paulo (SP); capital social de R\$3.000.000,00; autorização para prestar serviços de pagamento relativos à modalidade de emissor de moeda eletrônica; controladores: Voytena Capital Holding S.A. e Fábio Voytena (AGC de 17.5.2023).		249657	14-out-2025	20-out-2025
Mérito Sociedade de Crédito, Financiamento e Investimento S.A. Assunto: autorização para funcionamento, cuja constituição foi autorizada pelo Sr. Diretor da Diorf em 15.10.2025; sede em São Paulo (SP); capital social de R\$7.000.000,00; Escritura de Constituição de Sociedade Anônima de 7.10.2024.	57.771.416	277988	15-out-2025	21-out-2025
Qyon Instituição de Pagamento Ltda. (CNPJ 42.547.503). Assunto: autorização para funcionar como instituição de pagamento, na modalidade emissor de moeda eletrônica; sede em Americana (SP); capital social de R\$5.647.700,00; controlador direto: Qyon Finance Holding Ltda; e controlador final: Maurício Ferreira Frizzarin.	42.547.503	274255	17-out-2025	23-out-2025

Agências/Escritório/Participações no Exterior- Autorização

Resumo da Publicação	CNPJ da Titular	Processo	Dt. Decisão	Publicação DOU
Banco Daycoval S.A. (CNPJ 62.232.889). Assunto: autorização para instalar uma agência em Miami, Estados Unidos da América; capital destacado de US\$77.000.000,00 (Reunião de Diretoria de 20.8.2025).	62.232.889	293364	07-out-2025	10-out-2025
Banco Original S.A. (CNPJ 92.894.922). Assunto: autorização para constituição de um banco em Georgetown, Ilhas Cayman, denominado Banco Original (Cayman) Limited; capital inicial de US\$32.400.000,00.	92.894.922	290497	27-out-2025	30-out-2025

Transferência de Controle Societário-TC

Resumo da Publicação	CNPJ da Titular	Processo	Dt. Decisão	Publicação DOU
Inco Sociedade de Empréstimo entre Pessoas S.A. (CNPJ 35.340.796). Assunto: transferência do controle direto para Investimentos Coletivos Holding Ltda. (CNPJ 52.731.498) (Instrumento Particular de Compra e Venda de Participação Societária, de 13.3.2025, alterado por Aditivo de 11.9.2025).	35.340.796	291571	06-out-2025	08-out-2025
Coinvalores Corretora de Câmbio e Valores Mobiliários Ltda. (CNPJ 00.336.036). Assuntos: alteração do controle societário com a saída de sócio e concentração do controle em José Ataliba Ferraz Sampaio, Fernando Ferreira da Silva Telles, Francisco Candido de Almeida Leite e Henrique Freihofer Molinari; alteração do capital de R\$35.000.000,00 para R\$29.839.357,00 (Aditamento a Acordo de Quotistas, de 23.4.2025; Alteração Contratual de 23.4.2025).	00.336.036	286555	07-out-2025	09-out-2025
Pefisa S.A. – Crédito, Financiamento e Investimento (CNPJ 43.180.355). Assunto: definição do grupo de controle societário nas seguintes pessoas: Lundinvest S.A. Investimentos e Participações (CNPJ 51.759.592), controlador direto, Ana Beatriz Harley, Ana Cecília Harley de Noronha, Ana Paula Harley, Ananda Helena Louise Harley Lundgren, Hugh Anthony Harley, Indra Vladimir Lundgren, Robert Bruce Harley, Robert Vivasvan Shyinann Harley Lundgren Souza Leão, Hans Juergen Mitteldorf, Karin Ruger de Antunes Maciel Mussnich, Klaus Werner Mitteldorf, Martin Mitteldorf, Alberto Lundgren Altenburg, Analuiza Lundgren Altenburg, Andreas Lundgren Altenburg, Liesellote Maria Pereira Lundgren Martinez, Nicolle Lundgren Martinez, Karoline Lundgren Martinez, Eric Dannemann Lundgren, Felipe Dannemann Lundgren, Frederico Axel Lundgren, Frederico Dannemann Lundgren, Herman Ralf Lundgren, Thomas Lundgren Bittar e Derek Lundgren Bittar, controladores indiretos finais (Acordo de Acionistas de 23.4.2025, aditado em 14.7.2025, celebrado no âmbito da Arthur Lundgren Tecidos S.A. – Casas Pernambucanas; acordo de acionistas de 4.1.2024, celebrado no âmbito da AAL Participações S.A.; acordo de acionistas de 4.1.2024, celebrado no âmbito da Alphalund - Companhia de Participações e Investimentos; acordo de acionistas de 4.1.2024, celebrado no âmbito da Rumisa S.A.; instrumentos de doação de ações de 21.12.2017 e 27.10.2021).	43.180.355	263110	15-out-2025	24-out-2025

Incorporações

Resumo da Publicação	CNPJ da Titular	Processo	Dt. Decisão	Publicação DOU
Cooperativa de Crédito e Investimento com Interação Solidária Centro Sul RS/MS - Cresol Centro Sul RS/MS (CNPJ 02.910.987). Assuntos: incorporação da Cooperativa de Crédito e Investimento com Interação Solidária Centro Norte - Cresol Centro Norte (CNPJ 05.211.129), mediante versão da totalidade de seu patrimônio e consequente extinção, sucedendo-lhe a incorporadora em todos os direitos e obrigações; cancelamento da autorização para funcionamento da sociedade incorporada; mudança da denominação social para Cooperativa de Crédito e Investimento com Interação Solidária Centro Sul - Cresol Centro Sul (AGE Conjunta de 19.8.2025).	02.910.987	293133	29-set-2025	01-out-2025
BTG Pactual Corretora de Títulos e Valores Mobiliários S.A. (CNPJ 43.815.158). Assuntos: incorporação da Órama Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A. (CNPJ 13.293.225), mediante versão da totalidade de seu patrimônio e consequente extinção, sucedendo-lhe a incorporadora em todos os direitos e obrigações; cancelamento da autorização para funcionamento da sociedade incorporada (AGEs de 31.7.2025).	43.815.158	292869	07-out-2025	14-out-2025

Mudança de Categoria de Cooperativa Singular

Resumo da Publicação	CNPJ da Titular	Processo	Dt. Decisão	Publicação DOU
Sicredi Recife - Cooperativa de Crédito, Poupança e Investimento Sicredi Recife (CNPJ 70.241.658). Assunto: mudança de categoria para cooperativa de crédito plena.	70.241.658	289522	15-out-2025	22-out-2025

Cisões

Resumo da Publicação	CNPJ da Titular	Processo	Dt. Decisão	Publicação DOU
Nu Pagamentos S.A. – Instituição de Pagamento (CNPJ 18.236.120). Assuntos: cisão parcial; alteração do capital de R\$6.064.979.244,00 para R\$6.064.969.244,00 (AGEs de 24.3.2025 e 16.7.2025).	18.236.120	284947	06-out-2025	10-out-2025

Cancelamento de Autorização para Funcionamento

Resumo da Publicação	CNPJ da Titular	Processo	Dt. Decisão	Publicação DOU
Wirecard Brazil Instituição de Pagamento S.A. (CNPJ 08.718.431). Assunto: cancelamento da autorização para funcionamento, em decorrência da mudança do objeto social, adotada a denominação Wirecard Brazil S.A. (AGE de 8.7.2025).	08.718.431	291809	22-out-2025	24-out-2025

Mudança de Denominação Social - MDS

Resumo da Publicação	CNPJ da Titular	Processo	Dt. Decisão	Publicação DOU
Aspecir - Sociedade de Crédito ao Microempreendedor e à Empresa de Pequeno Porte Ltda. (CNPJ 05.289.612). Assunto: mudança da denominação social para ASPENFIN-BR - Sociedade de Crédito ao Microempreendedor e a Empresa de Pequeno Porte Ltda. (Alteração Contratual de 7.8.2025).	05.289.612	292622	29-set-2025	01-out-2025
Mercantil Financeira S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento (CNPJ 33.040.601). Assunto: mudança da denominação social para Mercantil Financeira S.A. - Sociedade de Crédito, Financiamento e Investimento (AGE de 11.9.2025).	33.040.601	294425	02-out-2025	06-out-2025
Aymoré Crédito, Financiamento e Investimento S.A. (CNPJ 07.707.650). Assunto: mudança de denominação social para Santander Sociedade de Crédito, Financiamento e Investimento S.A. (AGE de 29.8.2025).	07.707.650	293969	14-out-2025	16-out-2025
Banco Bluebank S.A. (CNPJ 58.497.702). Assunto: mudança da denominação social para Banco Letsbank S.A. (AGE de 22.9.2025).	58.497.702	295119	24-out-2025	29-out-2025
Istpay Instituição de Pagamento Ltda. (CNPJ 36.010.822). Assunto: mudança da denominação social para 3X Instituição de Pagamento Ltda. (AC de 19.8.2024).	36.010.822	292486	29-out-2025	31-out-2025

Realizar operações no mercado de câmbio

Resumo da Publicação	CNPJ da Titular	Processo	Dt. Decisão	Publicação DOU
PagBrasil Instituição de Pagamento Ltda. (CNPJ 55.251.092). Assunto: autorização para operar no mercado de câmbio.	55.251.092	280128	17-out-2025	22-out-2025

Indeferimento

Resumo da Publicação	CNPJ da Titular	Processo	Dt. Decisão	Publicação DOU
Voluti Instituição de Pagamento Ltda. (CNPJ 30.385.259). Assunto: Indeferimento do pedido de autorização para funcionar como instituição de pagamento. Nos termos do art. 17 da Resolução BCB nº 81, de 25 de março de 2021, a sociedade não poderá mais prestar serviços de pagamento sujeitos à autorização do Banco Central do Brasil.	30.385.259	276330	29-jul-2025	06-out-2025

Arquivamento

Resumo da Publicação	CNPJ da Titular	Processo	Dt. Decisão	Publicação DOU
Pgweb Instituição de Pagamento Ltda. (CNPJ 23.197.081). Assunto: Arquivamento, a pedido, do pedido de autorização para funcionar como instituição de pagamento. A sociedade não mais prestará serviços de pagamento sujeitos à autorização do Banco Central do Brasil.	23.197.081	283992	03-out-2025	09-out-2025
DM Meios de Pagamento Ltda. (CNPJ 22.371.651). Assunto: Arquivamento do pedido de autorização para funcionar como instituição de pagamento, a pedido. Nos termos do art. 17 da Resolução BCB nº 81, de 25 de março de 2021, a sociedade não poderá mais prestar serviços de pagamento sujeitos à autorização do Banco Central do Brasil.	22.371.651	285312	24-out-2025	29-out-2025

Obs.: Esta síntese não substitui as publicações no Diário Oficial da União, em cada data.