

Ao Banco Central do Brasil,

Referente: CARTA DE APRESENTAÇÃO

A **Swap Meios de Pagamentos Instituição de Pagamentos S.A** inscrita no CNPJ/MF sob o nº **31.680.151/0001-61**, neste ato representada na forma de seu Estatuto Social, apresenta por meio desta, as demonstrações financeiras para o **exercício** findo em **31 de dezembro de 2023**, e os esclarecimentos requeridos conforme disposto na Instrução Normativa BCB nº 236, de 17 de fevereiro de 2022.

1. Encontram-se em arquivo anexo os seguintes documentos:

- Relatório da Administração;
- Relatório dos Auditores Independentes;
- Balanço Patrimonial;
- Demonstração do Resultado;
- Demonstração do Resultado Abrangente;
- Demonstração dos Fluxos de Caixa – Método Indireto;
- Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido;
- Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras.

2. Por fim cumpre salientar que a alta administração da **Swap Meios de Pagamentos Instituição de Pagamentos S.A** é responsável pelo conteúdo dos documentos contidos neste arquivo, e, por consequência, pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção.

Atenciosamente,

Mateus Furini
Diretor de Contabilidade

REINALDO DANTAS
Contador CRC-1SP.110.330/O-6

***Swap Meios de
Pagamentos
Instituição de
Pagamentos S.A.***

***Demonstrações financeiras em
31 de dezembro de 2023
e relatório do auditor independente***



Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

Aos Administradores e Acionistas
Swap Meios de Pagamentos
Instituição de Pagamentos S.A.

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Swap Meios de Pagamentos Instituição de Pagamentos S.A. ("Instituição"), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e exercícios findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis significativas e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Swap Meios de Pagamentos Instituição de Pagamentos S.A. em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre e exercício findos 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 do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras". Somos independentes em relação à 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 conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Ênfase

Cifras comparativas

Chamamos atenção para a nota 2a às demonstrações financeiras, que descreve que a Resolução BCB nº 2/20 em seu artigo 42, artigo 5º, faculta a apresentação comparativa das demonstrações financeiras, semestrais e anuais, relativas ao ano de autorização para funcionamento da instituição pelo Banco Central do Brasil (Bacen). Como a autorização do Bacen foi publicada no diário oficial no dia 22 de dezembro de 2022, a Instituição decidiu adotar as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, a partir do ano de 2023. Dessa forma, e considerando o descrito na nota 2a, as demonstrações financeiras de 31 de dezembro de 2023 não estão sendo apresentadas de forma comparativa. Nossa opinião não está ressalvada em relação a esse assunto.



Swap Meios de Pagamentos
Instituição de Pagamentos S.A.

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor

A administração da Instituição é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório. Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

A administração da Instituição é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras 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, 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.

Os responsáveis pela governança da Instituição são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, 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 de uma 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, 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




Swap Meios de Pagamentos
Instituição de Pagamentos S.A.

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.
- Concluimos 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 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, inclusive as divulgações e se essas demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que, eventualmente, tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

São Paulo, 20 de março de 2024


PricewaterhouseCoopers
Auditores Independentes Ltda.
CRC 2SP000160/O-5

DocuSigned by:
Fábio Araujo
Signed By: FÁBIO DE OLIVEIRA ARAÚJO 27302814896
CNPJ: 27302814896
Signing Time: 20 March 2024 | 17:08 BRT
© ICP-Brasil, OJ: Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB
C: BR
Instit: AC SERASA RFB v3


Fábio de Oliveira Araújo
Contador CRC 1SP241313/O-3



Demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2023.



CONTEÚDO

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO	4
BALANÇO PATRIMONIAL	6
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO	7
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE	8
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO	9
DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA - MÉTODO INDIRETO	10
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS	11
1 CONTEXTO OPERACIONAL	11
2 APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS	12
2.1 BASE DE PREPARAÇÃO	12
2.2 USO DE ESTIMATIVAS E JULGAMENTOS CONTÁBEIS	13
3 PRINCIPAIS POLÍTICAS CONTÁBEIS	14
3.a CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	14
3.b TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS	14
3.c RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	15
3.d CONTAS DE PAGAMENTO PRÉ PAGA	15
3.e OBRIGAÇÕES INTERFINANCEIRAS	15
3.f OBRIGAÇÕES DE REPASSE	15
3.g APURAÇÃO DO RESULTADO	15
3.h ATIVOS E PASSIVOS, CIRCULANTES E NÃO CIRCULANTES	15
3.i RECONHECIMENTO DE RECEITA	16
3.j IMOBILIZADO DE USO	16
3.k INTANGÍVEL	17
3.l REDUÇÃO AO VALOR RECUPERÁVEL ("IMPAIRMENT")	17
3.m IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÕES SOCIAIS	17
3.n PROVISÕES, ATIVOS CONTINGENTES E PASSIVOS CONTINGENTES	18
3.o ATUALIZAÇÃO MONETÁRIA	18
3.p TRANSAÇÕES DE PAGAMENTO BASEADO EM AÇÕES	18
4 CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	20
5 TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	20
6 RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	20
7 CONTAS A RECEBER	21
8 ADIANTAMENTOS DE TERCEIROS	21
9 OUTROS CRÉDITOS	22
10 FORNECEDORES	22
11 CONTAS DE PAGAMENTO PRÉ PAGA	22
12 OBRIGAÇÕES INTERFINANCEIRAS	23
13 OBRIGAÇÕES DE REPASSE	23
14 RECEITAS A DIFERIR	23
15 RESULTADO LÍQUIDO	23
16 DESPESAS GERAIS E ADMINISTRATIVAS	24
17 DESPESA COM PROVISÃO DE CONTINGÊNCIAS	24
18 RESULTADO FINANCEIRO	24
19 INSTRUMENTOS FINANCEIROS	24





20	PAGAMENTO BASEADO EM AÇÕES	25
21	ESTRUTURA DE GERENCIAMENTO DE RISCOS	26
22	PARTES RELACIONADAS	27
23	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	28
24	EVENTOS SUBSEQUENTES	29



RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

A Swap Meios de Pagamentos Instituição de Pagamentos S.A. (Swap e/ou Empresa), apresenta as suas Demonstrações Financeiras Individuais relativas ao semestre e exercício findo em 31 de dezembro de 2023, elaborados de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BCB ou BACEN), em conjunto às normas do Conselho Monetário Nacional (CMN) e demais diretrizes previstas no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (COSIF).

A Swap nasceu da indignação de duas pessoas que percorreram um caminho repleto de barreiras no mercado financeiro. O que por outro lado, inspirou o desejo de protagonizar uma verdadeira revolução neste setor. Assim, a Swap foi criada com a ambição de integrar a tecnologia ao ambiente regulatório e trazer benefícios as empresas que desejam oferecer serviços financeiros.

Perfil Corporativo:

A Swap foi constituída em 2018 e iniciou suas operações com o público geral em 2019 com o oferecimento de um cartão pré pago da bandeira *Mastercard®*, controlado por um aplicativo desenvolvido para *smartphone* nas plataformas *Android* e *iOS*, reduzindo significativamente a complexidade para os nossos parceiros no oferecimento de serviços financeiros e facilitando as trocas entre os negócios e as pessoas. A Swap é uma Instituição de Pagamentos autorizada pelo Banco Central do Brasil que oferece uma plataforma integrada de *BAAS*, cartões e *KYC* com soluções especializadas nos mercados de benefícios e gestão de despesas corporativas.

A Infraestrutura de "*embedded finance*" oferecida pela Swap, garante uma solução de ponta a ponta, com agilidade, economia e simplicidade em uma única integração. Possibilitando que novas empresas possam oferecer serviços financeiros dentro de uma infraestrutura de pagamento ideal para o seu negócio e que para que, possam alavancar os seus ecossistemas por meio de soluções financeiras.

Nossas Soluções:

Multiflex: O *Multiflex* da Swap é um único cartão da *Mastercard®* com todos os benefícios. Você parametriza o uso em cada saldo, seja refeição, alimentação ou o que você quiser. Possibilitando que tenha seu cartão, do seu jeito com um *Plug & Play* de verdade, colocando o seu programa de benefícios flexíveis para rodar sem escrever uma linha de código e com autonomia total para fazer a gestão das carteiras do seu lado, customizando as regras de autorização das transações para a sua lógica de negócios.

Float: *Float* da Swap possibilita que você incorpore produtos financeiros na sua solução de crédito. Você cuida do crédito e nós te ajudamos a acelerar o crescimento do seu negócio.

Nossos Produtos:

Cards: Da emissão à logística de cartões, um serviço completo com API para acompanhamento da entrega e múltiplas embossadoras integradas.

Banking: Serviços modulares de *banking* para integrar infraestrutura financeira ao seu negócio.

Risk e Compliance: Proteção desde o processo de *onboarding* à segurança das transações e garantia de compliance com o seu negócio e órgãos reguladores.

Ops as a Service: Serviços com o objetivo de otimizar processos, reduzir custos, melhorar a qualidade de serviços e garantir a satisfação dos seus clientes.

Durante o exercício de 2022 houve a aprovação da resolução do Banco Central do Brasil nº 246, de 26 de setembro de 2022 que estabeleceu um limite do valor de tarifas de intercâmbio que podem ser pagas para emissores de cartões pré-pagos e limitou o prazo para liquidação dos valores transacionados na Núclea, antiga CIP (Câmara Interbancária de Pagamentos).

Com isso, a Administração avaliou os impactos gerados pela resolução e a Swap se reestruturou de forma a obter volumes crescentes de valores transacionados em seu arranjo de pagamento, bem





Exercício findo em 31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

como o ocorrido no ano de 2022.

Para tal, a Swap realizou no 1º semestre de 2023, a migração da sua carteira de cartões pré-pagos para cartões pós-pagos.

Com as respectivas medidas adotadas, finalizamos o 2º semestre de 2023 com um saldo de Ativo total de R\$ 1.039.649, que no final de 2022 era R\$ 440.971, uma taxa de crescimento total de +135% de suas operações.

Nos consolidamos cada vez mais, como um negócio atrativo e com isso nós conseguimos gerar um crescimento sustentável e escalável, gerando valor econômico real aos nossos clientes e em conjunto expandindo o tamanho do mercado atendido.

Nosso Patrimônio Líquido, em 31 de dezembro de 2023 é de R\$ 20.136, que no ano findo de 2022 foi de R\$ 37.849, enquanto nosso prejuízo foi de R\$ (16.599) sendo que no exercício de 2022, era de R\$ (36.340).

Em conformidade com as regulações vigente e aplicáveis a Swap e para manutenção da precisão e confiabilidade das informações, realizamos a contratação dos auditores independentes da PwC no ano de 2023, nos quais foram pagos um total de R\$ 473 de honorários de auditoria.

A Swap, quer seguir inovando no modelo de negócio e na construção tecnológica para trazer soluções completas que sejam pautadas nas normas da instituição reguladora, pois assim poderá assegurar sua liquidez, além de prosseguir atendendo as normas que fortalecem a segurança e controle das operações, gerando valor real para todos dentro do ecossistema de meios de pagamentos.

São Paulo, 20 de março de 2024.

A Administração



BALANÇO PATRIMONIAL

	Notas	31/12/2023		Notas	31/12/2023
Ativos		1.039.649	Passivos e Patrimônio Líquido		1.039.649
Ativos circulantes		1.039.445	Passivos		1.019.333
Caixa e equivalente de caixa	4	13.607	Passivos circulantes		1.019.333
Títulos e Valores Mobiliários	5	265.960	Fornecedores	10	13.072
Relações interfinanceiras	6	499.404	Outras obrigações		3.331
Contas a receber	7	5.132	Impostos a pagar		1.481
Adiantamentos de terceiros	8	4.663	Contas de pagamento pré paga	11	89.921
Impostos recuperáveis		11.586	Obrigações interfinanceiras	12	467.682
Outros créditos	9	239.093	Obrigações de repasse	13	427.071
Ativos Permanentes		204	Receitas a diferir	14	12.960
Intangível		204	Outras a pagar		3.553
			Adiantamento de clientes		263
			Patrimônio líquido		20.316
			Capital social	23	107.784
			Pagamento baseado em ações	20	14.992
			Prejuízos acumulados		(102.460)

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.



DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO

	Notas	01/07 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2023
Receita Líquida	15	60.870	102.337
Receita Bruta		66.260	111.314
Receitas de prestação de serviços		27.138	46.013
Receitas de <i>float</i>		27.999	45.185
Receitas de incentivo		11.123	20.116
Impostos		(5.390)	(8.977)
Impostos e outras deduções		(5.390)	(8.977)
Despesas Gerais e Administrativas	16	(75.411)	(147.105)
Despesas com pessoal		(25.720)	(65.262)
Despesas administrativas		(32.465)	(55.413)
Despesas com serviços de terceiros		(16.651)	(25.612)
Despesas indedutíveis		(184)	(319)
Provisão para contingência	17	(363)	(427)
Depreciação e amortização		(27)	(61)
Baixa do imobilizado de uso		-	(6)
Outras despesas		-	(6)
Resultado Financeiro	18	(2.059)	(2.575)
Outras receitas financeiras		47	1.533
Despesas financeiras		(2.106)	(4.108)
Prejuízo do Semestre/Exercício		(16.599)	(47.343)
Prejuízo por Ação		(0,15)	(0,44)
Quantidade de Ações	23	107.784	107.784

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.



DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE

	01/07 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2023
Prejuízo do semestre/exercício	(16.599)	(47.343)
Outros resultados abrangentes	-	-
Total do resultado abrangente do semestre/exercício	(16.599)	(47.343)

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.



Em 31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

	Nota	Capital social	Reservas de capital e opções outorgadas	Prejuízos acumulados	Total patrimônio líquido
Balanço na abertura de julho de 2023		87.784	11.304	(85.746)	13.342
Integralização de capital		20.000	-	-	20.000
Prejuízo do semestre		-	-	(16.599)	(16.599)
Ajuste ano anterior		-	-	(115)	(115)
Plano de opções de ações outorgados	20	-	3.688	-	3.688
Saldos em 31 de dezembro de 2023		107.784	14.992	(102.460)	20.316
Balanço na abertura de janeiro de 2023		87.784	5.068	(55.003)	37.849
Integralização de capital		20.000	-	-	20.000
Prejuízo do semestre		-	-	(47.343)	(47.343)
Ajuste ano anterior		-	-	(115)	(115)
Plano de opções de ações outorgados	20	-	9.924	-	9.924
Saldos em 31 de dezembro de 2023		107.784	14.992	(102.460)	20.316

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.



DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA - MÉTODO INDIRETO

	01/07 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2023
Prejuízo do semestre/exercício	(16.599)	(47.343)
Itens que não afetam o caixa operacional:		
Baixa do imobilizado de uso	38	45
Depreciação e amortização	27	61
Ajuste exercícios anteriores	(115)	(115)
Pagamento baseado em ação	3.688	9.924
Provisão para contingências	363	427
Prejuízo ajustado do semestre	(12.598)	(37.001)
Fluxo de caixa das atividades operacionais:		
Títulos e Valores Mobiliários	150.284	(96.296)
Relações interfinanceiras	(443.660)	(256.228)
Contas a receber	(2.462)	(1.250)
Adiantamentos de terceiros	(279)	(4.450)
Impostos recuperáveis	(2.792)	(8.383)
Outros créditos	(30.190)	(232.010)
Fornecedores	1.454	6.159
Outras obrigações	(2.426)	(1.027)
Imposto a pagar	252	(223)
Conta de pagamento pré paga	15.258	(119.764)
Obrigações interfinanceiras	99.712	467.681
Obrigações de repasse	218.397	427.072
Receitas a diferir	(9.694)	12.959
Outros a pagar	1.354	(177.284)
Adiantamento de clientes	214	211
Provisões para despesas	(400)	-
Caixa líquido das atividades operacionais	(17.576)	(19.834)
Fluxo de caixa das atividades de financiamentos:		
Capital direto adicionado	20.000	20.000
Caixa líquido das atividades de financiamentos	20.000	20.000
Aumento/(Redução) líquido de caixa	2.424	166
Caixa no início do semestre/exercício	11.183	13.441
Caixa no final do semestre/exercício	13.607	13.607

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.



NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

1 CONTEXTO OPERACIONAL

A Swap Meios de Pagamentos Instituição de Pagamentos S.A (Swap e/ou Empresa) foi constituída em 15 de setembro de 2018, como sociedade anônima, domiciliada no Brasil, com sede na Avenida Brigadeiro Faria Lima, 2369, Conjunto 1102 - Andar 11, Jardim Paulistano, CEP 01452-922.

Tem como atividade principal atuar como instituição de pagamentos, conforme definido pela Lei nº 12.865 de 09 de outubro de 2013 e tendo por objeto, mas sem limitar-se: Emissão, gestão e administração de cartões de crédito e outros instrumentos de pagamentos, e participações em outras sociedades, bem como o desenvolvimento e licenciamento de programas de computador customizados e não customizados relacionados a serviços financeiros, especialmente meios de pagamentos.

A Swap foi criada com a ambição de integrar a tecnologia ao ambiente regulatório, e assim trazer benefícios a empresas que desejam oferecer serviços financeiros, e em suas operações com o público em geral tem demonstrado forte aceitação.

A empresa focou em aplicar seus esforços e investimentos em desenvolver soluções para dinamizar e tornar eficiente a conexão com nossos parceiros possibilitando operações seguras e ágeis.

A Swap está implementa todas as medidas necessárias, com base em normas da Instituição Reguladora, com objetivos de assegurar sua liquidez, bem como atender todas as normas que fortaleçam a segurança e o controle das operações.

Em 15 de dezembro de 2022, a empresa foi aprovada como instituição de pagamentos pelo Bacen, de acordo com a publicação em Diário Oficial, em duas modalidades: Emissora de Moeda Eletrônica e Emissora de Instrumento Pós-pago.

Em decorrência da obtenção dessa autorização, a Swap passou a adotar procedimentos aplicáveis às instituições de pagamento integrantes do Sistema de Pagamentos Brasileiro (SPB), inclusive no tocante à forma de elaboração e divulgação de suas demonstrações financeiras de acordo com critérios determinados pelo Banco Central do Brasil.



2 APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

2.1 BASE DE PREPARAÇÃO

a) **Declaração de conformidade**

As demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BCB ou BACEN), em conjunto às normas do Conselho Monetário Nacional (CMN) e demais diretrizes previstas no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (COSIF), as quais levam em consideração as disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações - Lei nº 6.404/76 alterada pelas Leis nº 11.638/07 e 11.941/09.

Em função da autorização junto ao BACEN para atuar como instituição de pagamento, as demonstrações financeiras da Swap passaram a refletir a Resolução CMN Nº 4.910 de 27 de maio de 2021 e a Resolução BCB Nº 2 de 12 de agosto de 2020, que estabeleceram critérios gerais e procedimentos para elaboração e divulgação das Demonstrações Financeiras com as respectivas vigências a partir de janeiro de 2022 e janeiro de 2021, incluindo a apresentação da Demonstração do Resultado Abrangente.

Conforme descrito no artigo 42, parágrafo 5º da norma mencionada acima, fica facultada a apresentação comparativa das demonstrações financeiras, semestrais e anuais, relativas ao ano da autorização para funcionamento da instituição pelo Banco Central do Brasil. Embora a autorização tenha sido publicada no diário oficial em 22 de dezembro de 2022, a Swap adotou as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, a partir do ano de 2023. Sendo assim, a administração da Swap entende que a faculdade descrita anteriormente é aplicável no ano de adoção das referidas práticas, e por esta razão, não estamos apresentando saldos comparativos aos saldos de 31 de dezembro de 2023.

Foram adotados para fins de divulgação os pronunciamentos, as orientações e as interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), aprovados BACEN e que estão consubstanciados no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (COSIF), assim, a preparação das demonstrações financeiras de acordo com as normas do CPC requer que a administração da empresa faça julgamentos, estimativas e premissas que afetam a aplicação de políticas contábeis e os valores reportados de ativos, passivos, receitas e despesas. Por definição, os resultados reais podem divergir das respectivas estimativas. Estimativas e premissas com relação ao futuro são revistas de maneira sistemática pela empresa e são baseadas na experiência histórica e em outros fatores, incluindo expectativas.

As interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) aprovados pelo Bacen, aplicáveis às instituições de pagamento, são as apresentadas a seguir:

- CPC 00 (R1) - Estrutura Conceitual para Relatório Financeiro
- CPC 01 - Redução ao Valor Recuperável de Ativos
- CPC 03 (R2) - Demonstração dos Fluxos de Caixa
- CPC 05 (R1) - Divulgação de Partes Relacionadas
- CPC 10 (R1) - Pagamento Baseado em Ações
- CPC 23 - Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro
- CPC 24 - Evento Subsequente
- CPC 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes



- CPC 28 – Propriedade para Investimento
- CPC 33 (R1) – Benefícios a Empregados
- CPC 41 – Resultado por Ação
- CPC 46 – Mensuração do Valor Justo
- CPC 47 – Receita de Contrato com Cliente

As demonstrações financeiras de 31 de dezembro de 2023 e suas respectivas notas explicativas foram aprovadas pela Administração em 20 de março de 2024.

b) **Moeda funcional e moeda de apresentação**

As demonstrações financeiras estão apresentadas em reais, que é a moeda funcional da entidade. Todos os saldos foram arredondados para o milhar mais próximo, exceto quando indicado de outra forma.

2.2 USO DE ESTIMATIVAS E JULGAMENTOS CONTÁBEIS

A preparação das demonstrações financeiras da empresa requer que a Administração faça julgamentos e estimativas e adote premissas que afetam os valores apresentados de receitas, despesas, ativos e passivos na data base das demonstrações financeiras. Os resultados reais podem divergir dessas estimativas.

Essas estimativas e premissas são revistas de uma maneira contínua. Revisões com relações às estimativas contábeis são reconhecidas no exercício em que as estimativas são revisadas e em quaisquer exercícios futuros afetados.

a) **Julgamentos**

As informações sobre julgamentos realizados na aplicação das políticas contábeis que têm efeitos significativos sobre os valores reconhecidos nas demonstrações financeiras referem-se as seguintes contas:

Provisão de contingências

As contingências são classificadas pela administração com base nas melhores estimativas como:

- i) Prováveis: para as quais são constituídos passivos reconhecidos no Balanço Patrimonial na rubrica de Provisões para contingências.
- ii) Possíveis: as quais são divulgadas nas Demonstrações Financeiras, não sendo nenhuma provisão registrada.
- iii) Remotas: as quais não requerem provisão e nem divulgação.

Provisões: são reconhecidas nas informações financeiras, conforme estabelece CPC 25, quando baseadas na opinião de assessores jurídicos e da Administração, levando em conta a probabilidade de perda de uma ação judicial ou administrativa, for provável uma saída de recurso para liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos sejam mensuráveis com suficiente segurança.

Obrigações Legais, Ações Fiscais e Previdenciárias: representadas por exigíveis relativos às obrigações tributárias, cuja legalidade ou constitucionalidade é objeto de contestação judicial, constituídas pelo valor integral em discussão.

b) **Incertezas sobre premissas e estimativas**

A elaboração das demonstrações financeiras exige julgamentos, estimativas e premissas da



administração que afetam a aplicação de políticas contábeis e os valores reportados de ativos, passivos, receitas e despesas. Os resultados reais, podem divergir destas estimativas; e as estimativas e premissas são revisadas continuamente. As revisões de estimativas são reconhecidas prospectivamente.

As informações sobre as incertezas e relacionadas as premissas e estimativas em 31 de dezembro de 2023, que possuem um risco significativo de resultar em um ajuste material e nas demonstrações financeiras estão incluídas nas seguintes notas explicativas:

Mensuração do valor justo

Uma série de políticas e divulgações contábeis da empresa requer a mensuração dos valores justos, para os ativos e passivos financeiros.

Ao mensurar o valor justo de um ativo ou um passivo, a empresa usa dados observáveis de mercado, tanto quanto possível. Os valores justos são classificados em uma hierarquia que é baseada nos mercados em que os ativos ou passivos são negociados e se os dados para as técnicas de avaliação usadas para mensurar o valor justo são observáveis ou não observáveis, a empresa avalia os três níveis de hierarquia conforme descrito na nota explicativa, no item 3.b. A empresa reconhece quaisquer transferências entre níveis de hierarquia do valor justo no final do período das demonstrações financeiras em que ocorreram as mudanças.

Informações adicionais sobre premissas utilizadas na mensuração dos valores justos estão incluídas nas seguintes notas explicativas:

Nota explicativa nº 5 - Títulos e valores mobiliários.

Nota explicativa nº 20 - Transação de pagamentos baseado em ações.

3 PRINCIPAIS POLÍTICAS CONTÁBEIS

3.a CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA

Os montantes de caixa e equivalentes de caixa correspondem aos saldos de depósitos bancários e aplicações financeiras de curto prazo, de liquidez com conversibilidade imediata e sujeitos a um insignificante risco de mudança de valor.

Maiores detalhes *vide* nota explicativa 4.

3.b TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS

Os títulos e valores mobiliários estão registrados e classificados de acordo com a Circular Bacen nº 3.068/01 que estabelece os devidos critérios de avaliação e classificação contábil conforme definição abaixo:

i. Títulos para negociação

Adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados, sendo que os rendimentos auferidos e o ajuste ao valor de mercado são reconhecidos em contrapartida ao resultado do semestre. Independente ao prazo de vencimento, os títulos para negociação são classificados no ativo circulante.

ii. Títulos mantidos até o vencimento

Adquiridos com a intenção e capacidade financeira para sua manutenção em carteira até o vencimento, são avaliados pelos custos de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado do semestre.



iii. Títulos disponível para venda

Que não se enquadram como para negociação nem como mantidos até o vencimento e são registrados pelo custo de aquisição com rendimentos apropriados a resultado e ajustados pelo valor de mercado em contrapartida à conta destacada no patrimônio líquido, deduzidos dos efeitos tributários.

O valor de mercado dos títulos públicos é apurado segundo Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiros e de Capitais - ANBIMA, que determina o valor líquido provável de realização por meio de parâmetros que compreendem, entre outros, o preço medio de negociação para títulos e valores mobiliários semelhantes em relação aos prazos de pagamento e vencimento.

Instrumentos financeiros derivativos e Contabilidade de hedge

A Swap não mantém transações de instrumentos financeiros derivativos e contabilidade de hedge.

3.c RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS

Referem-se aos saldos de transações relacionadas com arranjos de pagamento, de recursos destinados a fazerem frente as transações já autorizadas conforme disciplina a Circular BCB nº 3.682/13, com o saldo de R\$ 499.403 em 31 de dezembro de 2023, destacados como depósitos de moeda gráfica na nota explicativa 6.

3.d CONTAS DE PAGAMENTO PRÉ PAGA

Os saldos em conta de pagamento pré-paga referem-se aos recursos de terceiros que foram pré aportados pelos clientes para operar dentro do arranjo de pagamentos, no montante de R\$ 89.921. Maiores detalhes vide nota explicativa 11.

3.e OBRIGAÇÕES INTERFINANCEIRAS

Os saldos na conta de obrigações interfinanceiras referem-se aos saldos garantidos nas operações pós-pagas aportados pelos clientes da Swap, no montante de R\$ 467.682. Maiores detalhes vide nota explicativa 12.

3.f OBRIGAÇÕES DE REPASSE

Os saldos mantidos como obrigações de repasse são os saldos que já foram transacionados pelos clientes e que serão liquidados com o instituidor do arranjo, no montante de R\$ 427.071. Maiores detalhes vide nota explicativa 13.

3.g APURAÇÃO DO RESULTADO

Em conformidade com o regime de competência, as receitas e despesas são reconhecidas na apuração do resultado até a data do balanço, e considera os rendimentos, encargos e variações monetárias e/ou cambiais, calculados a índices ou taxas oficiais, pro rata dia incidentes sobre ativos e passivos de forma simultânea, independente de recebimento ou pagamento.

3.h ATIVOS E PASSIVOS, CIRCULANTES E NÃO CIRCULANTES

São demonstrados pelos valores de realização e/ou exigibilidade sendo que, quando aplicável, são acrescidos de rendimentos e as variações monetárias ou cambiais auferidos até a data do balanço.



Os saldos realizáveis e exigíveis em até 12 meses são classificados no ativo e passivo circulantes, respectivamente.

3.i RECONHECIMENTO DE RECEITA

A citada receita é decorrente de serviços de gestão de contas de pagamentos, bem como outros serviços prestados a parceiros.

As receitas decorrentes da prestação de serviços bem como as receitas auferidas no arranjo de pagamento em que a Swap está inserida, são reconhecidas quando o valor da receita puder ser mensurado com segurança e cumprirem com a alocação do preço sobre a transação do serviço realizado, como descrito em instrumento formal (contrato) entre as partes previamente estabelecido. A receita operacional líquida é calculada pelo valor justo da contrapartida recebida ou a receber, deduzida dos impostos incidentes sobre os serviços e de quaisquer valores referentes a devoluções, cancelamentos e abatimentos, descontos comerciais e/ou bonificações concedidas e outras deduções similares.

As receitas da Swap podem ser divididas em 4 grandes grupos principais:

- i. **Receita de prestação de serviços:** A receita de prestação de serviços, referem aos serviços prestados nas contas de pagamento, nas modalidades pré ou pós paga, e são reconhecidas no resultado a partir da cobrança dos respectivos serviços.
- ii. **Receitas de *Float*:** A receita de *float* reflete a receita auferida pela Swap equivalente a um percentual do valor de determinadas transações realizadas através das contas de pagamento administradas pela empresa dentro do arranjo de pagamentos. Tal receita é apropriada quando a transação é realizada pelo usuário da conta de pagamento.
- iii. **Receitas de incentivos:** A receita de incentivos são valores a receber de incentivos do arranjo bandeirado a medida que ocorrem as prestações de serviços da Swap enquanto instituição de pagamento.
- iv. **Receitas financeiras:** A receita e a despesa de juros são reconhecidas no resultado através do método dos juros efetivos e decorre principalmente da aplicação em títulos públicos dos valores correspondentes as transação com moeda eletrônica.

3.j IMOBILIZADO DE USO

Itens do imobilizado são mensurados pelo custo histórico de aquisição ou construção, deduzido de depreciação acumulada. Quando aplicável, as perdas por redução ao valor recuperável ("*impairment*") serão reconhecidas diretamente no resultado do exercício.

A depreciação é calculada pelo método linear, que leva em consideração a vida útil estimada dos bens. A vida útil estimada, os valores residuais e os métodos de depreciação são revisados anualmente e o efeito de quaisquer mudanças nas estimativas é contabilizado prospectivamente.



3.k INTANGÍVEL

Os ativos intangíveis podem ser adquiridos e/ou gerados internamente, terem vida útil definida ou indefinida, em todo caso, são mensurados inicialmente pelo custo, deduzidos devidamente da amortização acumulada e quaisquer perdas, conforme descrito abaixo:

i. Ativo intangível gerado internamente

Os gastos com desenvolvimento de sistemas integrantes de atividades de pagamentos são reconhecidos como intangível fazendo face ao reconhecimento por competência quando este estiver disponível ao uso e operando em perfeitas condições.

Todo e qualquer gasto subsequente ao momento em que o intangível estiver em operação serão reconhecidos em resultado.

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 anualmente para identificar eventuais perdas por redução ao valor recuperável.

ii. Ativos intangíveis adquiridos separadamente

Destacamos que a Swap não tem intangível adquirido, mas respeita os ditames normativos reconhecendo inicialmente o item pelo custo, deduzido da amortização e das perdas por redução ao valor recuperável acumuladas. A amortização é reconhecida de forma linear com base na vida útil estimada dos ativos.

3.l REDUÇÃO AO VALOR RECUPERÁVEL ("*IMPAIRMENT*")

Os ativos não financeiros estão sujeitos à avaliação do valor recuperável ao fim de cada período de reporte, com o objetivo de identificar evidências de desvalorização em seu valor contábil.

Anualmente, e se houver evidência, a empresa revisa o valor contábil de seus ativos tangíveis e intangíveis para determinar se há alguma indicação de que tais ativos sofreram alguma perda por redução ao valor recuperável.

O montante recuperável é o maior valor entre o valor justo menos os custos na venda e o valor em uso. Se o montante recuperável de um ativo (ou unidade geradora de caixa) calculado for menor que seu valor contábil, o valor contábil do ativo (ou unidade geradora de caixa) é reduzido ao seu valor recuperável e a perda por redução ao valor recuperável é reconhecida imediatamente no resultado.

3.m IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÕES SOCIAIS

O IRPJ (Impostos de Renda da Pessoa Jurídica) foi instituído pela Lei 9.430/1996, são impostos calculados sobre o lucro das pessoas jurídicas, a tributação se dá mediante a apuração contábil dos resultados, com os ajustes determinados pela legislação fiscal. A base de cálculo do imposto determinada pela lei vigente na data de ocorrência do fato gerador, é o lucro real correspondente ao período de apuração com ajuste pelas adições, exclusões ou compensações prescritas ou autorizadas pelo Regulamento.

Como regra geral, integram a base de cálculo todos os ganhos e rendimentos de capital, qualquer que seja a denominação que lhes seja dada, independentemente da natureza, da espécie ou da existência de título ou contrato escrito, bastando que decorram de ato ou negócio que, pela sua finalidade, tenha os mesmos efeitos do previsto na norma específica de incidência do imposto.



O CSLL (Contribuição Social sobre o Lucro Líquido) foi instituído pela Lei 7.689/1988 e segue as mesmas normas de apuração e de pagamento estabelecidas para o imposto de renda das pessoas jurídicas, mantidas a base de cálculo e as alíquotas previstas na legislação em vigor. A base de cálculo para as pessoas jurídicas optantes pelo lucro real é o lucro contábil, ajustado pelas adições e exclusões previstas na legislação.

Existem dois componentes na provisão para Imposto de Renda e Contribuição Social: corrente e diferido. O componente corrente, aproxima-se dos impostos a serem pagos ou recuperados no período aplicável. O componente diferido, representado pelos ativos fiscais diferidos e as obrigações fiscais diferidas, é obtido pelas diferenças entre as bases de cálculo contábil e tributária dos ativos e passivos, no final de cada período.

A Swap está sujeita a apuração do imposto de renda à alíquota de 15% do lucro tributável, acrescida de adicional de 10% sobre os lucros que excederem R\$240 (em milhares de reais) no ano.

A apuração para a contribuição social está sujeita à alíquota de 9%, após efetuados os ajustes determinados pela legislação fiscal.

3.n PROVISÕES, ATIVOS CONTINGENTES E PASSIVOS CONTINGENTES

São possíveis direitos e obrigações potenciais decorrentes de eventos passados e cuja ocorrência depende de eventos futuros incertos. O reconhecimento, a mensuração e a divulgação segue conforme descritivo abaixo:

As contingências são classificadas pela administração com base nas melhores estimativas como:

- i) Prováveis: para as quais são constituídos passivos reconhecidos no Balanço Patrimonial na rubrica de Provisões para contingências.
- ii) Possíveis: as quais são divulgadas nas Demonstrações Contábeis, não sendo nenhuma provisão registrada.
- iii) Remotas: as quais não requerem provisão e nem divulgação.

Provisões: são reconhecidas nas informações financeiras quando, baseadas na opinião de assessores jurídicos e da Administração, levando em conta a probabilidade de perda de uma ação judicial ou administrativa, for provável uma saída de recurso para liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos sejam mensuráveis com suficiente segurança.

Obrigações Legais, Ações Fiscais e Previdenciárias: representadas por exigíveis relativos às obrigações tributárias, cuja legalidade ou constitucionalidade é objeto de contestação judicial, constituídas pelo valor integral em discussão.

3.o ATUALIZAÇÃO MONETÁRIA

Os direitos e as obrigações, legal ou contratualmente sujeitos à variação monetária, são atualizados até a data do balanço e suas respectivas contrapartidas de atualizações são refletidas diretamente no resultado dos exercícios a que se referem.

3.p TRANSAÇÕES DE PAGAMENTO BASEADO EM AÇÕES

Em maio de 2020, a Swap instituiu o pagamento baseado em ações para os executivos e colaboradores chaves, como contraprestação aos serviços prestados, remunerados por instrumentos de patrimônio líquido (opções de compra), regulados por contratos de Outorga de Opção de Ações para cada beneficiário.



Trata-se de um plano de incentivos de longo prazo, intitulado *2020 Equity Incentive Plan* que tem por objetivo proporcionar aos colaboradores do Grupo a oportunidade de se tornarem acionistas da empresa, criando um maior alinhamento dos interesses dos colaboradores com os dos acionistas e permitindo ao Grupo atrair e reter colaboradores em posições estratégicas e/ou chaves para a empresa.

Os valores justos das opções de ações (*SOPs*) são reconhecidos como uma despesa na rubrica de Despesa de Pessoal durante o período em que são adquiridos (durante o qual as condições específicas de aquisição de direitos e determinados requisitos devem ser atendidos). As despesas com pagamentos baseados em ações são registradas com base no valor justo na data de outorga (data da concessão), como determina o pronunciamento técnico CPC 10 (R1) - Pagamento Baseado em Ações, com base no modelo *Black-Scholes* de precificação de opções.

O modelo de precificação de opções, conforme estabelecido no pronunciamento técnico, leva em consideração, no mínimo, os seguintes fatores:

- (a) o preço de exercício da opção;
- (b) a vida da opção;
- (c) o preço corrente das ações subjacentes;
- (d) a volatilidade esperada do preço da ação;
- (e) os dividendos esperados sobre as ações (se apropriado); e
- (f) a taxa de juros livre de risco para a vida da opção.

Para mais detalhes, *vide* nota explicativa 20.



4 CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

Caixa e equivalentes de caixa correspondem aos saldos de depósitos bancários e aplicações financeiras de curto prazo, de liquidez com conversibilidade imediata e sujeitos a um insignificante risco de mudança de valor.

	<u>31/12/2023</u>
Caixa	261
Aplicações Financeiras (i)	13.346
Total	<u>13.607</u>

- i. Correspondem à aplicação em fundos de renda fixa, realizadas junto a instituições bancárias de primeira linha com rendimento e liquidez diários.

5 TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

Os saldos de títulos e valores mobiliários correspondem aos saldos de aplicações financeiras conforme demonstrado nos quadros abaixo.

As aplicações financeiras são recursos aplicados em Letras Financeiras do Tesouro (LFT), portanto estão no curto prazo e com liquidez imediata.

	<u>31/12/2023</u>
Aplicações financeiras (a)	265.960
Total	<u>265.960</u>

a) Classificação dos títulos e valores mobiliários

	<u>31/12/2023</u>	
	<u>Valor de curva</u>	<u>Valor justo</u>
Títulos para negociação		
Letras Financeiras do Tesouro	265.960	265.960
Total	<u>265.960</u>	<u>265.960</u>

Em 31 de dezembro de 2023 a Swap não possui operações com instrumentos financeiros derivativos.

6 RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS

Os saldos de relações interfinanceiras são recursos livres depositados em conta corrente de propriedade da Swap pelos clientes que se destinam a operação de pagamentos e são tratadas como moeda eletrônica. A moeda eletrônica tem por objetivo lastrear os saldos pré aportados que farão frente as transações de pagamentos executados pelos usuários do arranjo de pagamento.

	<u>31/12/2023</u>
Relações interfinanceiras (a)	499.404
Total	<u>499.404</u>



a) Relações interfinanceiras

	<u>31/12/2023</u>
Depósitos em moeda eletrônica	6.171
Depósitos em moeda eletrônica Bacen (i)	415.050
Depósitos vinculados à prestação de garantia	78.183
Total	<u>499.404</u>

- i. Correspondem aos saldos de moeda eletrônica mantidas em conta específica do Banco Central do Brasil para manutenção dos recursos em conta de pagamento pré-paga.

7 CONTAS A RECEBER

O montante de contas a receber está apresentada abaixo, inclusive por *aging* em 31 de dezembro de 2023:

	<u>31/12/2023</u>
Cientes	5.132
Total	<u>5.132</u>

Por *aging*:

	<u>Em aberto até 30 dias</u>	<u>Vencidos até 30 dias</u>	<u>Vencidos de 30 até 60 dias</u>	<u>Vencidos de 60 até 90 dias</u>	<u>Vencidos há mais de 90 dias</u>
Cientes	3.014	501	492	40	1.085
Total	<u>3.014</u>	<u>501</u>	<u>492</u>	<u>40</u>	<u>1.085</u>

8 ADIANTAMENTOS DE TERCEIROS

Como parte do processo de emissão de cartões, a Swap contrai custos inerentes a essa atividade que precisam ser inseridos na precificação do serviço prestado dessa atividade, tais como fabricação e personalização. Estes custos são posicionados para futuro faturamento do cliente conforme composição demonstrada a seguir:

	<u>31/12/2023</u>
Adiantamento com operações de cartões	1.025
Outros adiantamentos	3.638
Total	<u>4.663</u>



9 OUTROS CRÉDITOS

Os montantes de outros créditos são compostos, principalmente por outros a receber de clientes que são os saldos já transacionados dos nossos clientes, desembolso feito pela Swap Pagamentos para a Swap Processamentos de Dados em operações *Intercompany*, saldos armazenados em cartão pré pago da Swap (valor monetário próprio); e antecipação de recursos pré aportados para atividades de *facilities* conforme demonstrados, respectivamente, abaixo:

	<u>31/12/2023</u>
Outros a receber (i)	224.550
Intercompanhia	7.269
Cartões pré-pago	6.303
<i>Facilities</i>	971
Total	<u>239.093</u>

- i. Referem-se aos saldos já transacionados dos nossos clientes em relação aos recursos garantidos aportados para a operação pós paga.

10 FORNECEDORES

O montante de fornecedores, referem-se principalmente, a fornecedores de serviços contratados pela Swap para fazer frente a nossa operação de serviços de pagamentos e está apresentado abaixo, inclusive por *aging* em dezembro de 2023:

	<u>31/12/2023</u>			
Fornecedores	13.072			
Total	<u>13.072</u>			
Por <i>aging</i>:				
	<u>Até 30 dias</u>	<u>De 30 até 60 dias</u>	<u>De 60 até 90 dias</u>	<u>Acima de 90 dias</u>
Fornecedores	9.021	625	460	2.966
Total	<u>9.021</u>	<u>625</u>	<u>460</u>	<u>2.966</u>

11 CONTAS DE PAGAMENTO PRÉ PAGA

Os saldos de recursos de terceiros são referente aos depósitos em conta de pagamento dos nossos clientes para operar no arranjo de pagamento, que em 31 de dezembro de 2023 representa o montante de R\$ 89.921, conforme demonstrado abaixo:

	<u>31/12/2023</u>
Recursos de terceiros	89.921
Total	<u>89.921</u>



12 OBRIGAÇÕES INTERFINANCEIRAS

Os saldos na conta de obrigações interfinanceiras referem-se aos saldos que foram aportados para operar no arranjo pós pago garantido, no montante de R\$ 467.682 em 31 de dezembro de 2023, conforme demonstrado abaixo.

	31/12/2023
Obrigações interfinanceiras	467.682
Total	467.682

13 OBRIGAÇÕES DE REPASSE

Os saldos de obrigações de repasse, referem-se aos valores transacionados pelos usuários dos cartões emitidos pela Swap a serem liquidados junto a bandeira. Esses saldos são rotativos e serão liquidados em D+27 conforme arranjo de pagamento do pós pago.

Em 31 de dezembro de 2023 o saldo de transações efetuadas e ainda não liquidadas é o demonstrado abaixo:

	31/12/2023
Obrigações de repasse	427.071
Total	427.071

14 RECEITAS A DIFERIR

A receita a diferir está relacionada ao programa de incentivo com a bandeira, o valor financeiro é registrado na demonstração do resultado quando a obrigação de desempenho é cumprida.

Os saldos mantidos na conta de receitas a diferir em 31 de dezembro de 2023, foi de R\$ 12.960, conforme demonstrado abaixo:

	31/12/2023
Receitas a diferir	12.960
Total	12.960

15 RESULTADO LÍQUIDO

	01/07 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2023
Receita de prestação de serviços	27.138	46.013
Receita de <i>float</i>	27.999	45.185
Receita de incentivo (i)	11.123	20.116
Impostos e outras deduções	(5.390)	(8.977)
Total	60.870	102.337

i. Referem-se a valores com incentivos da bandeira.



16 DESPESAS GERAIS E ADMINISTRATIVAS

	01/07 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2023
Despesas com pessoal	(25.720)	(65.262)
Despesas administrativas	(32.465)	(55.413)
Despesas com serviços de terceiros	(16.652)	(25.612)
Despesas indedutíveis	(184)	(319)
Provisão para contingência	(363)	(427)
Depreciação e amortização	(27)	(61)
Baixa do imobilizado de uso	-	(6)
Outras despesas	-	(6)
Total	(75.411)	(147.105)

17 DESPESA COM PROVISÃO DE CONTINGÊNCIAS

	01/07 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2023
Provisão de contingências	(363)	(427)
Total	(363)	(427)

18 RESULTADO FINANCEIRO

	01/07 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2023
Receitas:		
Outras receitas financeiras	47	1.533
Despesas:		
Despesas financeiras (i)	(2.106)	(4.108)
Total	(2.059)	(2.575)

i. As despesas financeiras correspondem aos saldos de tarifas, juros e comissões bancárias.

19 INSTRUMENTOS FINANCEIROS

Os instrumentos financeiros não são utilizados com fins especulativos e os demonstrativos abaixo apresentam as devidas classificações, com nível de hierarquia do valor justo e saldos apurados de valor justo vs valor contábil em 31 de dezembro de 2023.

i. Valor justo vs valor contábil

Os instrumentos financeiros mantidos na Swap, possuem valores justos que se aproximam dos valores contábeis no semestre findo em 31 de dezembro de 2023, por serem itens principalmente negociados no curto prazo, com alta liquidez e indexados as taxas de mercado.



ii. Hierarquia do valor justo

Nível 1: São preços cotados (não ajustados) em mercados ativos para ativos ou passivos idênticos a que a entidade possa ter acesso na data de mensuração.

Nível 2: São informações obtidas por meio de outras variáveis além dos preços cotados incluídos no Nível 1, que são observáveis para o ativo ou passivo diretamente (ou seja, como preços) ou indiretamente (ou seja, com base em preços).

Nível 3: São as informações obtidas por meio de técnicas de avaliação que incluem variáveis para o ativo ou passivo, mas que não têm como base os dados observáveis de mercado (dados não observáveis).

Ativos	Hierarquia de valor justo	Custo amortizado	Título para negociação	Saldo em 31/12/2023
Títulos e valores mobiliários	Nível 1	-	265.960	265.960
Caixa e equivalente de caixa		13.607	-	13.607
Relações interfinanceiras		499.404	-	499.404
Contas a receber		5.132	-	5.132
Adiantamentos de terceiros		4.663	-	4.663
Impostos recuperáveis		11.586	-	11.586
Outros créditos		239.093	-	239.093
Total		773.485	265.960	1.039.445

Passivos	Hierarquia de valor justo	Custo amortizado	Título para negociação	Saldo em 31/12/2023
Fornecedores		13.072	-	13.072
Outras obrigações		3.331	-	3.331
Contas de pagamento pré paga		89.921	-	89.921
Obrigações interfinanceiras		467.682	-	467.682
Obrigações de repasse		427.071	-	427.071
Receitas a diferir		12.960	-	12.960
Outras a pagar		3.553	-	3.553
Adiantamento de clientes		263	-	263
Total		1.017.853	-	1.017.853

20 PAGAMENTO BASEADO EM AÇÕES

A empresa oferece plano de ações condicionadas à não-interrupção do vínculo entre o executivo e a empresa (prazo de *vesting*), no qual seu valor justo é determinado com base no modelo *Black-Scholes*.

Em 31 de dezembro de 2023 foram contabilizados o montante de R\$ 14.992 referente ao valor justo do plano de opções de ações outorgados.

O quadro abaixo demonstra o resumo das quantidades de ações outorgadas no Plano (2020 *Equity Incentive Plan*), bem como o detalhamento das premissas utilizadas no modelo para obtenção do valor justo na data de outorga.



Exercício findo em 31 de dezembro de 2023 e semestre findo em 31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

Programa	Saldo inicial em 01/07/2023	Outorgadas	Exercidas	Canceladas	Saldo final em 31/12/2023
2020 <i>Equity Incentive Plan</i>	9.683	9.683	665	1.095	7.923
Total	9.683	9.683	665	1.095	7.923

Premissas básicas para o plano:	2020 <i>Equity Incentive Plan</i>
Modelo de precificação	<i>Black-Scholes</i>
Dividend yield (i)	0,00%
Turnover (ii)	6,20%
Volatilidade média anualizada esperada (iii)	58,88%
Taxa livre de risco (iv)	2,65%
Dólar ptax (v)	5,29
Preço de exercício	2,18
Preço da ação considerado (vi)	8,66
Prazo esperado do exercício	10 anos
Preço da opção na data de concessão	7,62

- i. Como o contrato de outorga corrige o ganho do participante em função da distribuição de dividendos ao longo do período de carência, não foi necessário fazer qualquer ajuste no valor do ativo outorgado em função da distribuição dos dividendos;
- ii. O *turnover* é a taxa de rotatividade de funcionários, ou seja, histórico de funcionários ativos no último ano;
- iii. A expectativa de volatilidade buscou-se alternativas de *peers*, uma vez que a Swap não possui ações em bolsa. A empresa utilizou o histórico de volatilidade de empresas comparáveis, com base na proximidade entre setores de atuação, utilizando o modelo de desvio padrão dos retornos diários para o referido cálculo;
- iv. A taxa de juros média anual ponderada livre de risco utilizada foi a curva libor observada no mercado aberto;
- v. O dólar ptax utilizado refere-se a média do dólar com base na data de outorga das ações;
- vi. A expectativa de preço da ação (com base em avaliação da última rodada de investimento e/ou *valuation* da empresa com no máximo 3 meses de desafagem das datas de outorgas).

21 ESTRUTURA DE GERENCIAMENTO DE RISCOS

A Swap entende que a gestão de riscos é essencial para prever incertezas de modo a utilizá-las como vantagens estratégicas e ajudar nas tomadas de decisão.

Para isso, a empresa está em conformidade com as exigências quanto a estrutura de gerenciamento contínuo de riscos dada pela Resolução BCB nº 198 de 11/3/2022, através de elaboração de políticas, implementação de controles internos, melhoria de processos e disseminação da cultura de gerenciamento de riscos entre os colaboradores, além de realizar ações em conformidade com as boas práticas de mercado.

A estrutura de gerenciamento de riscos da Swap considera:

- i. Risco de liquidez: A Swap tem a premissa de manter recursos líquidos correspondentes aos saldos de suas contas de pagamento já em conformidade com o que define a instituição Reguladora. Além disso, a empresa adota a política de assegurar que os riscos que afetam o cumprimento de seus objetivos estejam em monitoramento contínuo e de estabelecer ferramentas necessárias para sua gestão em cenários normais ou de crise (estresse).



- ii. Risco de crédito: A gestão do risco de crédito consiste no processo de identificação, mensuração, controle e mitigação dos riscos decorrentes das operações de crédito advindas de emissão de instrumento pós-pago e de aplicações financeiras. O gerenciamento é realizado por uma estrutura centralizada e responde ao conjunto de políticas, estratégias e metodologias voltada ao controle e gerenciamento das exposições, possuindo como principais atribuições desenvolver e propor metodologias de classificação de risco de crédito e calcular e controlar as exigibilidades de capital para cobertura de risco de crédito.
- iii. Risco operacional: A gestão de riscos operacionais da Swap busca identificar, medir, monitorar e controlar a exposição ao risco operacional da empresa, conforme a complexidade de suas operações e de seus produtos. Assim, a Swap possui estrutura e políticas para a gestão desse tipo de risco, com ferramentas como avaliação de riscos, monitoramento de indicadores e gestão de perdas operacionais, com o objetivo de garantir o melhor gerenciamento de processos, sistemas e novos produtos, dando suporte à tomada de decisão da alta administração.

a) **Gestão de continuidade de negócios**

A Swap considera o risco de indisponibilidade dos serviços de pagamentos, um dos principais potenciais ofensores de seu negócio.

Para mitigá-lo, possuímos um conjunto de Planos de Continuidade de Negócios elaborados para o escopo de serviços transacionais, que compete aos principais fornecedores e ativos. Ainda nesse sentido, a Swap na intenção de expandir seus procedimentos e mitigar quaisquer riscos, está desenvolvendo os processos e ativos avaliados pelo BIA (*Business Impact Analysis*) e também a Política de Continuidade de Negócios da empresa, que terá como objetivo, abordar os diversos âmbitos e aspectos dos negócios e serviços que a Swap oferece.

O documento de Planos de Continuidade de Negócios, traz o conjunto de medidas corretivas e procedimentos voltados para a recuperação de desastres previstos para a correção e contorno em casos de interrupções, consideradas como crise para o negócio.

As medidas visam a adoção de um plano de seguro e irão garantir a capacidade da Swap de se recuperar de tais adversidades, com objetivo de atuar em bases contínuas.

Para tanto, este plano irá assegurar que todos os processos e ativos críticos possuam seus riscos identificados, avaliados, controlados e monitorados.

Todos os documentos serão revisados e testados periodicamente pela Administração.

22 PARTES RELACIONADAS

Partes relacionadas são as entidades pertencentes ao Grupo a qual a empresa faz parte, os acionistas com participação relevante, empresas a eles ligadas, seus administradores, conselheiros, demais membros do pessoal-chave da administração e seus familiares.

As principais transações da empresa com partes relacionadas, em condições usuais de mercado, resumem-se a montantes *intercompany* com a Swap Processamentos S.A, Swap Serviços Financeiros S.A e a remuneração do pessoal chave conforme demonstrado nos quadros abaixo:

	<u>31/12/2023</u>
Ativo circulante	
Intercompany	
Swap Processamentos S.A	6.862
Swap Serviços Financeiros S.A	407
	<u><u>7.269</u></u>



**31/12/2023****Despesas administrativas**
Custos de Processamentos
Swap Processamentos S.A

2.416

2.416**a) Remuneração do pessoal-chave da Administração**

A remuneração do pessoal chave da administração no 2º semestre de 2023 foi no montante de R\$ 1.260.

23 PATRIMÔNIO LÍQUIDO**a) Capital Social**

O capital social é representado por 107.784 ações ordinárias nominativas e sem valor nominal.

Em Assembleia Geral Extraordinária (AGE) de 05 de julho de 2023, foi deliberado pelo aumento de capital social da Entidade em R\$ 20.000, com emissão de 20.000 novas ações ordinárias nominativas e sem valor nominal.

Em Assembleia Geral Extraordinária (AGE) de 21 de janeiro de 2022, foi deliberado pelo aumento de capital social da Entidade em R\$ 34.599, sendo R\$ 20.085 em dinheiro e R\$ 14.514 mediante capitalização que constava em Adiantamento para Futuro Aumento de Capital, com emissão de 34.599 novas ações ordinárias nominativas e sem valor nominal.

Em Assembleia Geral Extraordinária (AGE) de 24 de maio de 2022, foi deliberado pelo aumento de capital social da Entidade em R\$ 52.184, mediante capitalização que constava em Adiantamento para Futuro Aumento de Capital, com emissão de 52.184 novas ações ordinárias nominativas e sem valor nominal.

b) Reservas

Legal: A reserva legal é basicamente instituída para dar proteção ao credor, e é tratada no art. 193 da Lei n o 6.404/76 e deverá ser constituída com a destinação de 5% do lucro líquido do exercício, até que seu valor atinja 20% do capital social realizado, quando então deixará de ser acrescida; ou poderá, a critério da empresa, deixar de receber créditos, quando o saldo desta reserva, somado ao montante das Reservas de Capital, atingir 30% do capital social. A utilização da reserva legal está restrita à compensação de prejuízos e ao aumento do capital social. Essa incorporação ao capital pode ser feita a qualquer momento a critério da empresa.

A compensação de prejuízos ocorrerá obrigatoriamente quando ainda houver saldo de prejuízos, após terem sido absorvidos os saldos de Lucros Acumulados e das demais Reservas de Lucros (parágrafo único do art. 189 da Lei n o 6.404/76).

c) Distribuição de dividendos

Os acionistas da Swap terão direito a dividendos do lucro líquido de cada exercício. Não obstante, os dividendos não serão obrigatórios no exercício social em que a Administração julgar incompatível com a situação financeira da sociedade, podendo a Diretoria propor à



Assembleia Geral Ordinária que se distribua dividendos inferiores aos dividendos que os acionistas tem direito ou nenhum dividendo. Além disso, a Assembleia Geral Ordinária também poderá, se não houver oposição de nenhum acionistas presente, deliberar sobre a retenção de todo o lucro. O prazo para pagamento dos dividendos é estipulado pela Assembleia Geral Ordinária, de acordo com as disponibilidades financeiras da sociedade, devidamente justificados pela Diretoria, porém não ultrapassando o exercício.

24 EVENTOS SUBSEQUENTES

Até o momento da aprovação das demonstrações financeiras não foram identificados eventos subsequentes relevantes ocorridos após a sua data base.



Certificate Of Completion

Envelope Id: 72A609085046431E9EAAEE739654BE8DB
 Subject: Complete with DocuSign: DF_Swap_dez23.pdf
 LoS / Área: Assurance (Audit, CMAAS)
 Tipo de Documento: Relatórios ou Deliverables
 Source Envelope:
 Document Pages: 33
 Certificate Pages: 8
 AutoNav: Enabled
 Envelopeld Stamping: Enabled
 Time Zone: (UTC-03:00) Brasilia

Status: Completed

Signatures: 1
 Initials: 0

Envelope Originator:
 Tais Rossi Paes Ladeira
 Avenida Brigadeiro Faria Lima, 3732, 16º e 17º
 andares, Edifício Adalmiro Dellape Baptista B32, Itai
 São Paulo, São Paulo 04538-132
 tais.rossi@pwc.com
 IP Address: 54.94.245.207

Record Tracking

Status: Original 20 March 2024 16:31	Holder: Tais Rossi Paes Ladeira tais.rossi@pwc.com	Location: DocuSign
Status: Original 20 March 2024 17:08	Holder: CEDOC Brasil BR_Sao-Paulo-Arquivo-Atendimento-Team@pwc.com	Location: DocuSign

Signer Events

Fabio Araujo
 fabio.araujo@pwc.com
 PwC BR
 Security Level: Email, Account Authentication
 (None), Digital Certificate

Signature Provider Details:

Signature Type: ICP Smart Card
 Signature Issuer: AC SERASA RFB v5

Electronic Record and Signature Disclosure:

Accepted: 09 May 2022 | 17:26
 ID: 036696e5-148b-4b66-a10f-2d73c6e1688b
 Company Name: PwC

Signature

DocuSigned by:

 1295B63D319F49F...

Signature Adoption: Pre-selected Style
 Using IP Address: 201.56.164.188

Timestamp

Sent: 20 March 2024 | 16:46
 Viewed: 20 March 2024 | 17:05
 Signed: 20 March 2024 | 17:08

In Person Signer Events

Signature

Timestamp

Editor Delivery Events

Status

Timestamp

Agent Delivery Events

Status

Timestamp

Intermediary Delivery Events

Status

Timestamp

Certified Delivery Events

Status

Timestamp

Carbon Copy Events

Status

Timestamp

Tais Rossi Paes Ladeira
 tais.rossi@pwc.com
 PwC BR

Security Level: Email, Account Authentication
 (None)

Electronic Record and Signature Disclosure:

Not Offered via DocuSign

COPIED

Sent: 20 March 2024 | 17:08
 Viewed: 20 March 2024 | 17:08
 Signed: 20 March 2024 | 17:08

Witness Events

Signature

Timestamp

Notary Events	Signature	Timestamp
----------------------	------------------	------------------

Envelope Summary Events	Status	Timestamps
--------------------------------	---------------	-------------------

Envelope Sent	Hashed/Encrypted	20 March 2024 16:46
Certified Delivered	Security Checked	20 March 2024 17:05
Signing Complete	Security Checked	20 March 2024 17:08
Completed	Security Checked	20 March 2024 17:08

Payment Events	Status	Timestamps
-----------------------	---------------	-------------------

Electronic Record and Signature Disclosure

CONSENTIMENTO PARA RECEBIMENTO ELETRÔNICO DE REGISTROS ELETRÔNICOS E DIVULGAÇÕES DE ASSINATURA

Registro Eletrônicos e Divulgação de Assinatura

Periodicamente, a PwC poderá estar legalmente obrigada a fornecer a você determinados avisos ou divulgações por escrito. Estão descritos abaixo os termos e condições para fornecer-lhe tais avisos e divulgações eletronicamente através do sistema de assinatura eletrônica da DocuSign, Inc. (DocuSign). Por favor, leia cuidadosa e minuciosamente as informações abaixo, e se você puder acessar essas informações eletronicamente de forma satisfatória e concordar com estes termos e condições, por favor, confirme seu aceite clicando sobre o botão “Eu concordo” na parte inferior deste documento.

Obtenção de cópias impressas

A qualquer momento, você poderá solicitar de nós uma cópia impressa de qualquer registro fornecido ou disponibilizado eletronicamente por nós a você. Você poderá baixar e imprimir os documentos que lhe enviamos por meio do sistema DocuSign durante e imediatamente após a sessão de assinatura, e se você optar por criar uma conta de usuário DocuSign, você poderá acessá-los por um período de tempo limitado (geralmente 30 dias) após a data do primeiro envio a você. Após esse período, se desejar que enviemos cópias impressas de quaisquer desses documentos do nosso escritório para você, cobraremos de você uma taxa de R\$ 0.00 por página. Você pode solicitar a entrega de tais cópias impressas por nós seguindo o procedimento descrito abaixo.

Revogação de seu consentimento

Se você decidir receber de nós avisos e divulgações eletronicamente, você poderá, a qualquer momento, mudar de ideia e nos informar, posteriormente, que você deseja receber avisos e divulgações apenas em formato impresso. A forma pela qual você deve nos informar da sua decisão de receber futuros avisos e divulgações em formato impresso e revogar seu consentimento para receber avisos e divulgações está descrita abaixo.

Consequências da revogação de consentimento

Se você optar por receber os avisos e divulgações requeridos apenas em formato impresso, isto retardará a velocidade na qual conseguimos completar certos passos em transações que te envolvam e a entrega de serviços a você, pois precisaremos, primeiro, enviar os avisos e divulgações requeridos em formato impresso, e então esperar até recebermos de volta a confirmação de que você recebeu tais avisos e divulgações impressos. Para indicar a nós que você mudou de ideia, você deverá revogar o seu consentimento através do preenchimento do formulário “Revogação de Consentimento” da DocuSign na página de assinatura de um envelope DocuSign, ao invés de assiná-lo. Isto indicará que você revogou seu consentimento para receber avisos e divulgações eletronicamente e você não poderá mais usar o sistema DocuSign para receber de nós, eletronicamente, as notificações e consentimentos necessários ou para assinar eletronicamente documentos enviados por nós.

Todos os avisos e divulgações serão enviados a você eletronicamente

A menos que você nos informe o contrário, de acordo com os procedimentos aqui descritos, forneceremos eletronicamente a você, através da sua conta de usuário da DocuSign, todos os avisos, divulgações, autorizações, confirmações e outros documentos necessários que devam ser fornecidos ou disponibilizados a você durante o nosso relacionamento. Para mitigar o risco de você inadvertidamente deixar de receber qualquer aviso ou divulgação, nós preferimos fornecer todos os avisos e divulgações pelo mesmo método e para o mesmo endereço que você nos forneceu. Assim, você poderá receber todas as divulgações e avisos eletronicamente ou em formato impresso, através do correio. Se você não concorda com este processo, informe-nos conforme descrito abaixo. Por favor, veja também o parágrafo imediatamente acima, que descreve as consequências da sua escolha de não receber de nós os avisos e divulgações eletronicamente.

Como contatar a PwC:

Você pode nos contatar para informar sobre suas mudanças de como podemos contatá-lo eletronicamente, solicitar cópias impressas de determinadas informações e revogar seu consentimento prévio para receber avisos e divulgações em formato eletrônico, conforme abaixo:

To contact us by email send messages to: fiche.alessandra@pwc.com

Para nos contatar por e-mail, envie mensagens para: fiche.alessandra@pwc.com

Para informar seu novo endereço de e-mail a PwC:

Para nos informar sobre uma mudança em seu endereço de e-mail, para o qual nós devemos enviar eletronicamente avisos e divulgações, você deverá nos enviar uma mensagem por e-mail para o endereço fiche.alessandra@pwc.com e informar, no corpo da mensagem: seu endereço de e-mail anterior, seu novo endereço de e-mail. Nós não solicitamos quaisquer outras informações para mudar seu endereço de e-mail. We do not require any other information from you to change your email address.

Adicionalmente, você deverá notificar a DocuSign, Inc para providenciar que o seu novo endereço de e-mail seja refletido em sua conta DocuSign, seguindo o processo para mudança de e-mail no sistema DocuSign.

Para solicitar cópias impressas a PwC:

Para solicitar a entrega de cópias impressas de avisos e divulgações previamente fornecidos por nós eletronicamente, você deverá enviar uma mensagem de e-mail para fiche.alessandra@pwc.com e informar, no corpo da mensagem: seu endereço de e-mail, nome completo, endereço postal no Brasil e número de telefone. Nós cobraremos de você o valor referente às cópias neste momento, se for o caso.

Para revogar o seu consentimento perante a PwC:

Para nos informar que não deseja mais receber futuros avisos e divulgações em formato eletrônico, você poderá:

(i) recusar-se a assinar um documento da sua sessão DocuSign, e na página seguinte, assinalar o item indicando a sua intenção de revogar seu consentimento; ou

(ii) enviar uma mensagem de e-mail para fiche.alessandra@pwc.com e informar, no corpo da mensagem, seu endereço de e-mail, nome completo, endereço postal no Brasil e número de telefone. Nós não precisamos de quaisquer outras informações de você para revogar seu consentimento. Como consequência da revogação de seu consentimento para documentos online, as transações levarão um tempo maior para serem processadas. We do not need any other information from you to withdraw consent. The consequences of your withdrawing consent for online documents will be that transactions may take a longer time to process.

Hardware e software necessários:**

(i) Sistemas Operacionais: Windows® 2000, Windows® XP, Windows Vista®; Mac OS®

(ii) Navegadores: Versões finais do Internet Explorer® 6.0 ou superior (Windows apenas); Mozilla Firefox 2.0 ou superior (Windows e Mac); Safari™ 3.0 ou superior (Mac apenas)

(iii) Leitores de PDF: Acrobat® ou software similar pode ser exigido para visualizar e imprimir arquivos em PDF.

(iv) Resolução de Tela: Mínimo 800 x 600

(v) Ajustes de Segurança habilitados: Permitir cookies por sessão

** Estes requisitos mínimos estão sujeitos a alterações. No caso de alteração, será solicitado que você aceite novamente a divulgação. Versões experimentais (por ex.: beta) de sistemas operacionais e navegadores não são suportadas.

Confirmação de seu acesso e consentimento para recebimento de materiais eletronicamente:

Para confirmar que você pode acessar essa informação eletronicamente, a qual será similar a outros avisos e divulgações eletrônicos que enviaremos futuramente a você, por favor, verifique se foi possível ler esta divulgação eletrônica e que também foi possível imprimir ou salvar eletronicamente esta página para futura referência e acesso; ou que foi possível enviar a presente divulgação e consentimento, via e-mail, para um endereço através do qual seja possível que você o imprima ou salve para futura referência e acesso. Além disso, caso concorde em receber avisos e divulgações exclusivamente em formato eletrônico nos termos e condições descritos acima, por favor, informe-nos clicando sobre o botão “Eu concordo” abaixo.

Ao selecionar o campo “Eu concordo”, eu confirmo que:

(i) Eu posso acessar e ler este documento eletrônico, denominado CONSENTIMENTO PARA RECEBIMENTO ELETRÔNICO DE REGISTRO ELETRÔNICO E DIVULGAÇÃO DE ASSINATURA; e

(ii) Eu posso imprimir ou salvar ou enviar por e-mail esta divulgação para onde posso imprimi-la para futura referência e acesso; e (iii) Até ou a menos que eu notifique a PwC conforme descrito acima, eu consinto em receber exclusivamente em formato eletrônico, todos os avisos, divulgações, autorizações, aceites e outros documentos que devam ser fornecidos ou disponibilizados para mim por PwC durante o curso do meu relacionamento com você.

ELECTRONIC RECORD AND SIGNATURE DISCLOSURE

From time to time, PwC (we, us or Company) may be required by law to provide to you certain written notices or disclosures. Described below are the terms and conditions for providing to you such notices and disclosures electronically through the DocuSign system. Please read the information below carefully and thoroughly, and if you can access this information electronically to your satisfaction and agree to this Electronic Record and Signature Disclosure (ERSD), please confirm your agreement by selecting the check-box next to 'I agree to use electronic records and signatures' before clicking 'CONTINUE' within the DocuSign system.

Getting paper copies

At any time, you may request from us a paper copy of any record provided or made available electronically to you by us. You will have the ability to download and print documents we send to you through the DocuSign system during and immediately after the signing session and, if you elect to create a DocuSign account, you may access the documents for a limited period of time (usually 30 days) after such documents are first sent to you. After such time, if you wish for us to send you paper copies of any such documents from our office to you, you will be charged a \$0.00 per-page fee. You may request delivery of such paper copies from us by following the procedure described below.

Withdrawing your consent

If you decide to receive notices and disclosures from us electronically, you may at any time change your mind and tell us that thereafter you want to receive required notices and disclosures only in paper format. How you must inform us of your decision to receive future notices and disclosure in paper format and withdraw your consent to receive notices and disclosures electronically is described below.

Consequences of changing your mind

If you elect to receive required notices and disclosures only in paper format, it will slow the speed at which we can complete certain steps in transactions with you and delivering services to you because we will need first to send the required notices or disclosures to you in paper format,

and then wait until we receive back from you your acknowledgment of your receipt of such paper notices or disclosures. Further, you will no longer be able to use the DocuSign system to receive required notices and consents electronically from us or to sign electronically documents from us.

All notices and disclosures will be sent to you electronically

Unless you tell us otherwise in accordance with the procedures described herein, we will provide electronically to you through the DocuSign system all required notices, disclosures, authorizations, acknowledgements, and other documents that are required to be provided or made available to you during the course of our relationship with you. To reduce the chance of you inadvertently not receiving any notice or disclosure, we prefer to provide all of the required notices and disclosures to you by the same method and to the same address that you have given us. Thus, you can receive all the disclosures and notices electronically or in paper format through the paper mail delivery system. If you do not agree with this process, please let us know as described below. Please also see the paragraph immediately above that describes the consequences of your electing not to receive delivery of the notices and disclosures electronically from us.

How to contact PwC:

You may contact us to let us know of your changes as to how we may contact you electronically, to request paper copies of certain information from us, and to withdraw your prior consent to receive notices and disclosures electronically as follows:

To contact us by email send messages to: fiche.alessandra@pwc.com

To advise PwC of your new email address

To let us know of a change in your email address where we should send notices and disclosures electronically to you, you must send an email message to us at fiche.alessandra@pwc.com and in the body of such request you must state: your previous email address, your new email address. We do not require any other information from you to change your email address.

If you created a DocuSign account, you may update it with your new email address through your account preferences.

To request paper copies from PwC

To request delivery from us of paper copies of the notices and disclosures previously provided by us to you electronically, you must send us an email to fiche.alessandra@pwc.com and in the body of such request you must state your email address, full name, mailing address, and telephone number. We will bill you for any fees at that time, if any.

To withdraw your consent with PwC

To inform us that you no longer wish to receive future notices and disclosures in electronic format you may:

- i. decline to sign a document from within your signing session, and on the subsequent page, select the check-box indicating you wish to withdraw your consent, or you may;
- ii. send us an email to fiche.alessandra@pwc.com and in the body of such request you must state your email, full name, mailing address, and telephone number. We do not need any other information from you to withdraw consent.. The consequences of your withdrawing consent for online documents will be that transactions may take a longer time to process..

Required hardware and software

The minimum system requirements for using the DocuSign system may change over time. The current system requirements are found here: <https://support.docusign.com/guides/signer-guide-signing-system-requirements>.

Acknowledging your access and consent to receive and sign documents electronically

To confirm to us that you can access this information electronically, which will be similar to other electronic notices and disclosures that we will provide to you, please confirm that you have read this ERSD, and (i) that you are able to print on paper or electronically save this ERSD for your future reference and access; or (ii) that you are able to email this ERSD to an email address where you will be able to print on paper or save it for your future reference and access. Further, if you consent to receiving notices and disclosures exclusively in electronic format as described herein, then select the check-box next to 'I agree to use electronic records and signatures' before clicking 'CONTINUE' within the DocuSign system.

By selecting the check-box next to 'I agree to use electronic records and signatures', you confirm that:

- You can access and read this Electronic Record and Signature Disclosure; and
- You can print on paper this Electronic Record and Signature Disclosure, or save or send this Electronic Record and Disclosure to a location where you can print it, for future reference and access; and
- Until or unless you notify PwC as described above, you consent to receive exclusively through electronic means all notices, disclosures, authorizations, acknowledgements, and other documents that are required to be provided or made available to you by PwC during the course of your relationship with PwC.