

## **Demonstrações Financeiras**

TAG Tecnologia para o  
Sistema Financeiro S.A.

31 de dezembro de 2023

com Relatório do Auditor Independente

## **Índice**

---

Relatório da Administração .....	2
Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras.....	3
Balanço Patrimonial .....	6
Demonstração dos Resultados .....	8
Demonstração dos Resultados Abrangentes.....	9
Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido .....	10
Demonstração dos Fluxos de Caixa.....	11
Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras .....	12

## Relatório da administração

Senhores acionistas,

Em 17 de agosto de 2018, a TAG Tecnologia para o Sistema Financeiro S.A. (“Companhia” ou “TAG”) foi constituída.

Em 19 de outubro de 2020, o Banco Central do Brasil autorizou o funcionamento da Companhia, uma infraestrutura do mercado financeiro que tem por objeto principal a administração de plataforma eletrônica criada para validar e registrar operações, direitos creditórios que as lastreiam, bem como outros ativos.

Devido à complexidade da operação e da inserção das registradoras como infraestrutura básica de mercado, o Banco Central do Brasil postergou a data originalmente prevista para a operacionalização das instituições enquadradas, possibilitando a adequação das registradoras às normas e aos testes homologatórios. A Companhia iniciou as suas operações, de fato, no fim do segundo trimestre de 2021, em 07 de junho, em consonância com a regulamentação instituída pelo Banco Central do Brasil, através da Resolução do Conselho Monetário Nacional (“CMN”) nº 4.734/19 e alterações.

Com o início das operações em 07 de junho de 2021, e dificuldades enfrentadas pelo sistema de interoperabilidade das registradoras nas primeiras semanas de funcionamento, a Companhia teve um aumento expressivo nos seus custos e despesas, o que resultou em uma piora do resultado líquido. Porém, com a estabilização da operação, a TAG intensificou sua busca por otimização operacional, através da redução de custos e despesas ao longo do exercício de 2022. Esse comportamento se manteve ao longo do ano de 2023 e os custos e despesas da Companhia foram estabilizados no período. A Companhia segue trabalhando para oferecer uma plataforma de infraestrutura tecnológica de ponta para o mercado brasileiro.

Nas seções a seguir, fornecemos alguns detalhes sobre a evolução de nossos negócios.

### Total de ativos

Em 31 de dezembro de 2023, os ativos totalizaram R\$ 119,5 milhões, apresentando uma redução de R\$ 13,0 milhões em relação ao total de ativos em 31 de dezembro de 2022, no montante de R\$ 132,5 milhões. Essa redução se deu em sua maior parte nas rendas a receber, que se referem principalmente a valores a receber de clientes, oriundos da prestação de serviços e líquidos da provisão para perdas esperadas com risco de crédito, totalizando R\$ 16,5 milhões em 31 de dezembro de 2023.

### Patrimônio líquido

Em 31 de dezembro de 2023, o patrimônio líquido totalizou R\$ 80,7 milhões, representando um aumento de R\$ 2,2 milhões em relação ao patrimônio líquido em 31 de dezembro de 2022, no montante de R\$ 78,5 milhões. Em 31 de dezembro de 2023, o capital social da TAG é representado por 125.841.778 ações ordinárias, em sua totalidade nominativas e sem valor nominal, no valor total de R\$ 75,7 milhões, totalmente subscritas e integralizadas. No exercício findo em 31 de dezembro de 2023, a principal variação no patrimônio líquido foi o lucro apurado no montante de R\$ 15,3 milhões, seguida de destinações de dividendos no montante de R\$ 14,6 milhões (R\$ 17,6 no exercício findo em 31 de dezembro de 2022).

### Resultado

No exercício findo em 31 de dezembro de 2023, a TAG apurou lucro líquido de R\$ 15,3 milhões (R\$ 34,1 milhões no exercício findo em 31 de dezembro de 2022).

Destacamos abaixo os principais impactos no resultado:

- **Receitas operacionais:** As receitas operacionais, que contemplam serviços de negociação de recebíveis, consulta e conciliação e anuência, totalizaram R\$ 113,9 milhões, líquido de impostos, no exercício findo em 31 de dezembro de 2023, representando uma redução de 30,7%, em relação às receitas operacionais de R\$ 164,3 milhões no exercício findo em 31 de dezembro de 2022.
- **Custo dos serviços prestados:** O custo dos serviços prestados de processamento de dados totalizou R\$ 34,6 milhões no exercício findo em 31 de dezembro de 2023, 46,4% menor que os custos apurados no exercício findo em 31 de dezembro de 2022, no montante de R\$ 64,7 milhões.
- **Despesas de pessoal:** O aumento de R\$ 6,8 milhões se deu principalmente por conta de gastos com reestruturação, levando a um aumento das despesas de pessoal. No exercício findo em 31 de dezembro de 2023 o montante foi de R\$ 47,7 milhões, enquanto no exercício findo em 31 de dezembro de 2022 foi de R\$ 40,9 milhões.

A Administração.

## **Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras**

À Diretoria da  
TAG Tecnologia para o Sistema Financeiro S.A.  
São Paulo - SP

### **Opinião**

Examinamos as demonstrações financeiras da TAG Tecnologia para o Sistema Financeiro S.A. (Companhia), 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 exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis materiais 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 TAG Tecnologia para o Sistema Financeiro S.A. em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN).

### **Base para opinião**

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

### **Responsabilidades da diretoria e da governança pelas demonstrações financeiras**

A diretoria 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 diretoria é responsável pela avaliação da capacidade de a Companhia 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 diretoria pretenda liquidar a Companhia ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Companhia 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 detecta as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Companhia.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela diretoria.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela diretoria, 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 Companhia. 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 Companhia 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 as 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 planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 27 de março de 2024.

ERNST & YOUNG  
Auditores Independentes S/S Ltda.  
CRC-SP-034519/O

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Wanderley', is written over a circular blue stamp.

Wanderley Fernandes de Carvalho Neto  
Contador CRC-SP300534/O

	Nota	31/12/2023	31/12/2022
<b>Ativo</b>			
<b>Circulante</b>		<b>97.375</b>	<b>112.878</b>
<b>Caixa e equivalentes de caixa</b>	4	<b>69.585</b>	<b>66.699</b>
Disponibilidades		69.200	53.650
Aplicações interfinanceiras de liquidez		385	13.049
<b>Instrumentos financeiros</b>		<b>16.488</b>	<b>29.576</b>
Rendas a receber	5.2	24.312	40.855
(-) Provisões para perdas esperadas com risco de crédito	5.3	(7.824)	(11.279)
<b>Outros créditos</b>		<b>11.302</b>	<b>16.603</b>
Impostos e contribuições a compensar	7.4	7.087	10.226
Despesas antecipadas	6	3.886	5.632
Imposto de renda a recuperar		—	622
Outros ativos		329	123
<b>Não circulante</b>		<b>22.151</b>	<b>19.670</b>
<b>Realizável a longo prazo</b>		<b>6.456</b>	<b>8.763</b>
<b>Instrumentos financeiros</b>		<b>1</b>	<b>728</b>
Contas a receber	18	1	728
<b>Outros créditos</b>		<b>6.455</b>	<b>8.035</b>
Ativos fiscais diferidos	7.3	6.433	7.608
Despesas antecipadas	6	—	407
Outros ativos		22	20
<b>Imobilizado de uso</b>		<b>322</b>	<b>419</b>
Instalações, móveis e equipamentos de uso		619	597
(-) Depreciação acumulada		(297)	(178)
<b>Intangível</b>	8	<b>15.373</b>	<b>10.488</b>
Ativos intangíveis		25.900	14.301
(-) Amortização acumulada		(10.527)	(3.813)
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>119.526</b>	<b>132.548</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

	Nota	31/12/2023	31/12/2022
<b>Passivo</b>			
<b>Circulante</b>		<b>36.012</b>	<b>53.592</b>
<b>Outras obrigações</b>		<b>36.012</b>	<b>53.592</b>
Impostos e contribuições a recolher	7.4	7.222	17.202
Provisão para pagamentos a efetuar	10	6.928	11.285
Fornecedores		1.353	4.267
Obrigações sociais e estatutárias	9	20.499	20.834
Outros passivos		10	4
<b>Não circulante</b>		<b>2.774</b>	<b>408</b>
<b>Instrumentos financeiros</b>		<b>1.209</b>	<b>100</b>
Contas a pagar	18	1.209	100
<b>Outras obrigações</b>		<b>1.565</b>	<b>308</b>
Provisão para pagamentos a efetuar	10	629	308
Obrigações fiscais diferidas	7.3	934	—
Provisão para contingências		2	—
<b>Patrimônio líquido</b>	11	<b>80.740</b>	<b>78.548</b>
Capital social	11.1	75.728	75.728
Reserva de capital	11.2	3.316	1.890
Reserva legal	11.3	1.696	930
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>119.526</b>	<b>132.548</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**Demonstração dos resultados**

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022.

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

	Nota	Semestre findo em 31/12/2023	Exercício findo em 31/12/2023	Exercício findo em 31/12/2022
<b>Receitas operacionais</b>	12	<b>55.254</b>	<b>113.898</b>	<b>164.281</b>
Receita de prestação de serviços		55.254	113.898	164.281
<b>Resultado bruto da intermediação financeira</b>		<b>1.018</b>	<b>6.982</b>	<b>2.171</b>
Resultado de aplicações interfinanceiras de liquidez e títulos e valores mobiliários		1.678	3.527	3.253
Reversão (provisão) para créditos de liquidação duvidosa	5.3	(660)	3.455	(1.082)
<b>Outras receitas (despesas) operacionais</b>		<b>(51.511)</b>	<b>(97.356)</b>	<b>(114.143)</b>
Custo dos serviços prestados	13	(18.129)	(34.641)	(64.662)
Despesas de pessoal	14	(23.189)	(47.718)	(40.943)
Despesas administrativas	15	(7.353)	(8.434)	(3.118)
Depreciação e amortização		(3.142)	(6.832)	(3.043)
Despesas de provisões		(2)	(2)	(104)
Outras receitas operacionais	16	423	664	2.067
Outras despesas operacionais	17	(119)	(393)	(4.340)
<b>Resultado operacional</b>		<b>4.761</b>	<b>23.524</b>	<b>52.309</b>
Resultado de participações em coligadas		—	—	—
Resultado não operacional		(1.357)	(2.030)	(333)
<b>Resultado antes da tributação</b>		<b>3.404</b>	<b>21.494</b>	<b>51.976</b>
<b>Imposto de renda e contribuição social</b>		<b>388</b>	<b>(6.172)</b>	<b>(17.848)</b>
Imposto de renda e contribuição social correntes	7.2	(436)	(4.066)	(15.436)
Imposto de renda e contribuição social diferidos	7.3	824	(2.106)	(2.412)
Participações no lucro		—	—	(14)
<b>Lucro líquido do período</b>		<b>3.792</b>	<b>15.322</b>	<b>34.114</b>
<b>Lucro líquido por ação (R\$)</b>		<b>0,03</b>	<b>0,12</b>	<b>0,27</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

	<u>Semestre findo em 31/12/2023</u>	<u>Exercício findo em 31/12/2023</u>	<u>Exercício findo em 31/12/2022</u>
<b>Lucro líquido do período</b>	<u>3.792</u>	<u>15.322</u>	<u>34.114</u>
<b>Resultado abrangente do exercício</b>	<u>3.792</u>	<u>15.322</u>	<u>34.114</u>

	Nota	Capital social	Reserva de capital	Reserva legal	Reserva de lucros para investimentos	Lucros (Prejuízos) acumulados	Total
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>		<b>75.728</b>	<b>965</b>	—	—	<b>(15.517)</b>	<b>61.176</b>
Pagamento baseado em ações	11.2	—	925	—	—	—	<b>925</b>
Lucro líquido do exercício		—	—	—	—	34.114	<b>34.114</b>
<b>Destinações do lucro líquido do exercício:</b>							
Reserva legal	11.3	—	—	930	—	(930)	—
Juros sobre o capital próprio (R\$ 0,0008 /ação)	11.4	—	—	—	—	(100)	<b>(100)</b>
Dividendo mínimo obrigatório	11.4	—	—	—	—	(4.393)	<b>(4.393)</b>
Dividendo adicionais ao mínimo obrigatório	11.4	—	—	—	—	(13.174)	<b>(13.174)</b>
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b>		<b>75.728</b>	<b>1.890</b>	<b>930</b>	—	—	<b>78.548</b>
<b>Saldos em 30 de junho de 2023</b>		<b>75.728</b>	<b>2.633</b>	<b>1.507</b>	<b>8.215</b>	—	<b>88.083</b>
Pagamento baseado em ações	11.2	—	683	—	—	—	<b>683</b>
Lucro do período		—	—	—	—	3.792	<b>3.792</b>
<b>Destinações do lucro líquido do semestre:</b>							
Reserva legal	11.3	—	—	189	—	(189)	—
Dividendo mínimo obrigatório	11.4	—	—	—	—	(901)	<b>(901)</b>
Dividendo adicionais ao mínimo obrigatório	11.4	—	—	—	(8.215)	(2.702)	<b>(10.917)</b>
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2023</b>		<b>75.728</b>	<b>3.316</b>	<b>1.696</b>	—	—	<b>80.740</b>
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b>		<b>75.728</b>	<b>1.890</b>	<b>930</b>	—	—	<b>78.548</b>
Pagamento baseado em ações	11.2	—	1.426	—	—	—	<b>1.426</b>
Lucro líquido do exercício		—	—	—	—	15.322	<b>15.322</b>
<b>Destinações do lucro líquido do exercício:</b>							
Reserva legal	11.3	—	—	766	—	(766)	—
Dividendo mínimo obrigatório	11.4	—	—	—	—	(3.639)	<b>(3.639)</b>
Dividendo adicionais ao mínimo obrigatório	11.4	—	—	—	—	(10.917)	<b>(10.917)</b>
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2023</b>		<b>75.728</b>	<b>3.316</b>	<b>1.696</b>	—	—	<b>80.740</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

	Nota	Semestre findo em 31/12/2023	Exercício findo em 31/12/2023	Exercício findo em 31/12/2022
<b>Lucro líquido do período</b>		<b>3.792</b>	<b>15.322</b>	<b>34.114</b>
<b>Ajustes ao Lucro (prejuízo):</b>		<b>4.188</b>	<b>7.456</b>	<b>4.762</b>
Depreciação e amortização		3.142	6.832	3.043
Imposto de renda e contribuição social diferidos	7.3	(824)	2.106	2.412
Receitas financeiras, líquidas		(421)	(401)	(2.700)
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	5.3	660	(3.455)	1.082
Prejuízo na alienação de bens		948	948	—
Pagamento baseado em ações	11.2	683	1.426	925
<b>Variações nos ativos e passivos</b>		<b>(19.124)</b>	<b>(7.323)</b>	<b>278</b>
Aplicações interfinanceiras de liquidez		—	—	2.674
Rendas a receber		(257)	16.543	595
Outros créditos		(3.291)	4.704	(9.580)
Despesas antecipadas		(42)	2.153	1.127
Obrigações sociais e estatutárias		2.704	2.763	2.346
Impostos e contribuições a recolher		6.612	810	18.922
Dividendos e juros sobre capital próprio a pagar		(357)	(3.096)	(17.767)
Outros passivos		(19.661)	(20.413)	4.880
Imposto de renda e contribuição social pagos		(4.832)	(10.787)	(2.919)
<b>Caixa líquido das atividades operacionais</b>		<b>(11.144)</b>	<b>15.455</b>	<b>39.154</b>
Aquisição de imobilizado		—	(22)	(88)
Aquisição de ativos intangíveis	8	(6.685)	(12.547)	(5.446)
<b>Caixa líquido das atividades de investimento</b>		<b>(6.685)</b>	<b>(12.569)</b>	<b>(5.534)</b>
<b>Aumento de caixa e equivalentes de caixa</b>		<b>(17.829)</b>	<b>2.886</b>	<b>33.620</b>
Saldo inicial de caixa e equivalentes de caixa		87.414	66.699	33.079
Saldo final de caixa e equivalentes de caixa	4	69.585	69.585	66.699
<b>Aumento de caixa e equivalentes de caixa</b>		<b>(17.829)</b>	<b>2.886</b>	<b>33.620</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## **1. Contexto operacional**

A TAG Tecnologia para o Sistema Financeiro S.A. (“Companhia” ou “TAG”), constituída em 17 de julho de 2018, empresa controlada pela STNE Participações em Tecnologia S.A. (“STNE Par Tec”) e em última instância pela StoneCo Ltd (“StoneCo”), empresa constituída nas Ilhas Cayman, com capital aberto e negociado com a sigla STNE na bolsa americana NASDAQ. A Companhia possui sede na cidade de São Paulo, estado de São Paulo, na Rua Gomes de Carvalho, 1.581, conjuntos 903 a 905 – Vila Olímpia. A Companhia é uma sociedade anônima de capital fechado e que tem como objeto principal a administração de plataforma eletrônica criada para validar e registrar operações, direitos creditórios que as lastreiam, bem como outros ativos.

Em 19 de outubro de 2020, foi publicado no Diário Oficial da União a autorização concedida pelo Banco Central do Brasil (“BACEN”) para a Companhia atuar como infraestrutura do mercado financeiro. Como consequência, a Companhia passou a adotar procedimentos aplicáveis às infraestruturas do mercado financeiro que lhe for cabível, inclusive no tocante à forma de elaboração e divulgação de suas demonstrações financeiras, de acordo com critérios determinados pelo BACEN.

Devido à complexidade da operação e da inserção das registradoras como infraestrutura básica de mercado, o BACEN postergou a data originalmente prevista, de 03 de agosto de 2020, para a operacionalização das instituições enquadradas, possibilitando a adequação das registradoras às normas e aos testes homologatórios. A Companhia iniciou as suas operações no dia 07 de junho de 2021, prazo estabelecido pelo BACEN.

## **2. Apresentação das demonstrações financeiras**

As demonstrações financeiras foram elaboradas a partir das diretrizes contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações, com observância às normas e instruções do Conselho Monetário Nacional (“CMN”), e do Comitê de Pronunciamentos Contábeis (“CPC”), quando aplicável. A apresentação dessas demonstrações financeiras está em conformidade com o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (“COSIF”).

Em 1º janeiro de 2021, entrou em vigor a Resolução BCB nº 2/20, que dispõe sobre os procedimentos para a elaboração, divulgação e remessa das demonstrações financeiras que devem ser observados pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo BACEN.

A elaboração das demonstrações financeiras, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo BACEN, requer que a Administração use julgamento na determinação e registro de estimativas contábeis. Os ativos e passivos sujeitos a essas estimativas e premissas referem-se, basicamente, ao valor justo de instrumentos financeiros e de pagamento baseado em ações, a determinação da vida útil dos ativos permanentes, a provisão para perdas esperadas com risco de crédito, provisão para contingências e provisão para impostos diferidos. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores diferentes dos estimados, devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. A Administração da Companhia revisa as estimativas e premissas periodicamente.

A emissão destas demonstrações financeiras foi autorizada pela Administração em xx de março de 2024.

As demonstrações financeiras foram preparadas em Reais (R\$), sendo esta a moeda funcional da Companhia e a moeda de apresentação.

## **3. Descrição das principais práticas contábeis**

As políticas contábeis mais relevantes são apresentadas nas correspondentes notas ao longo da demonstração financeira. Demais políticas contábeis, não relacionadas com notas específicas e julgadas como relevantes pela administração são apresentadas a seguir.

### **3.1 Classificação como circulante e não circulante**

A Companhia apresenta ativos e passivos no balanço patrimonial com base na sua classificação como circulante ou não circulante.

Um ativo é classificado como circulante quando:

- Espera-se que seja realizado, ou pretende-se que seja vendido ou consumido no decurso normal do ciclo operacional da entidade;

- Está mantido essencialmente com o propósito de ser negociado;
- Espera-se que seja realizado até 12 meses após a data do balanço; e
- É caixa ou equivalente de caixa, a menos que sua troca ou uso para liquidação de passivo se encontre vedada durante pelo menos 12 meses após a data do balanço.

Todos os demais ativos são classificados como não circulantes.

Um passivo é classificado no circulante quando:

- Espera-se que seja liquidado durante o ciclo operacional normal da entidade;
- Está mantido essencialmente para a finalidade de ser negociado;
- Deve ser liquidado no período de até 12 meses após a data do balanço; e
- A entidade não tem direito incondicional de diferir a liquidação do passivo durante pelo menos 12 meses após a data do balanço.

Todos os demais passivos são classificados como não circulante.

Os ativos e passivos fiscais diferidos são classificados no ativo e passivo não circulante.

### **3.2 Lucro/Prejuízo por ação**

O lucro básico por ação é calculado mediante a divisão do lucro atribuível ao acionista da Companhia, pela quantidade média ponderada de ações ordinárias e preferenciais disponíveis durante o período.

### **3.3 Resultado não recorrente**

Conforme disposto na Resolução BCB nº 2/20, deve ser considerado como resultado não recorrente o resultado que não esteja relacionado ou esteja relacionado incidentalmente com as atividades típicas da Companhia e não esteja previsto para ocorrer com frequência nos períodos futuros.

A Companhia não teve resultado não recorrente nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022.

### **3.4 Provisão para contingências**

As provisões judiciais são avaliadas de acordo com o CPC 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes.

Em março de 2023, a TAG atualizou sua política de contingenciamento de processos judiciais. A metodologia anterior, que considerava o valor total envolvido nos litígios cíveis e trabalhistas, foi aprimorada para levar em conta a experiência de transações semelhantes. A partir disso, a Companhia passou a contingenciar os valores que, nos termos do comportamento da carteira, costuma desembolsar. Esse movimento foi possível em razão do amadurecimento da carteira de processos.

Após alguns meses da implementação do primeiro cenário, em dezembro de 2023, a Companhia reavaliou sua política de contingência com o objetivo de aumentar a precisão das estimativas de resultados. Para isso, o Grupo estipulou um target baseado no histórico de condenações da carteira de processos dos últimos 12 meses. O target estipulado foi aplicado em toda a base de processos, respeitadas as exceções previstas em política, como medida para garantir e simplificar o procedimento de contingência. Essa mudança foi possível pela maturação da carteira contenciosa.

- Provisões trabalhistas e cíveis – Os valores das contingências são provisionados de acordo com os critérios de provisão da Companhia respeitando a separação de processos massificados e não massificados. Na primeira hipótese, a provisão seguirá o ticket médio. No segundo caso, considera-se o valor potencial de perda de cada ação judicial, com base em parâmetros como a fase em que o processo se encontra e o posicionamento dos tribunais em relação à matéria discutida. O valor indicado como risco provável de perda com estimativa confiável é provisionado integralmente e acrescido de encargos.
- Provisões fiscais - Os valores das contingências são avaliados de acordo com as análises do valor potencial de perda para as ações individualmente, considerando o estágio atual do processo, o posicionamento dos tribunais em relação à matéria discutida, parecer interno, bem assim o parecer de consultores jurídicos externos.

### 3.5 Novas normas emitidas pelo BACEN com vigência futura:

- Resolução BCB nº 264 de 25 de novembro de 2022: Dispõe sobre o registro de recebíveis decorrentes de transações no âmbito de arranjo de pagamento baseado em conta pós-paga e de depósito à vista integrante do Sistema de Pagamentos Brasileiro. A norma estabelece implantações faseadas, sendo a última entrega prevista para 01 de abril de 2024, conforme alteração dada pela Resolução BCB nº 349 de 31 de outubro de 2023. A Companhia está trabalhando para as entregas prevista para a referida data.
- Resolução BCB nº 304 de 20 de março de 2023: Dispõe sobre o regulamento que disciplina, no âmbito do Sistema de Pagamentos Brasileiro, o funcionamento dos sistemas de liquidação, o exercício das atividades de registro e de depósito centralizado de ativos financeiros e a constituição de ônus e gravames sobre ativos financeiros registrados ou depositados, e consolida normas sobre a matéria. A norma entrou em vigor em 02 de maio de 2023, mas sua implementação deve ser finalizada até 02 de maio de 2024. A Companhia está em fase de adequação desta norma.

## 4. Caixa e equivalentes de caixa

### 4.1. Políticas contábeis

Caixa e equivalentes de caixa, conforme Resolução do CMN nº 4.818/20 e alterações, incluem dinheiro em caixa e aplicações interfinanceiras de liquidez, que são investimentos de curto prazo e alta liquidez, com risco insignificante de mudança de valor, e com prazo de vencimento, na data da aquisição, igual ou inferior a 90 dias.

### 4.2. Saldos em R\$

	31/12/2023	31/12/2022
Disponibilidades – em moeda nacional	69.200	53.650
Aplicações interfinanceiras de liquidez (a)	385	13.049
	<b>69.585</b>	<b>66.699</b>

(a) Em 31 de dezembro de 2023, as aplicações financeiras tiveram remunerações baseadas nos prazos estabelecidos, onde a taxa poderia alcançar até 100% do CDI. Em 31 de dezembro de 2022, as aplicações financeiras foram contratadas com a taxa média fixada em 98% do CDI. As aplicações financeiras oferecem liquidez imediata e não estão sujeitos a restrições ou penalidades de quaisquer naturezas, o que permite sua utilização de acordo com as necessidades da TAG.

## 5. Rendas a receber

### 5.1 Políticas contábeis

As rendas a receber referem-se principalmente a valores a receber de clientes, oriundos da prestação de serviços de transação financeira.

### 5.2 Julgamentos, estimativas e premissas significativas

#### 5.2.1 Provisão para perdas esperadas com risco de crédito

A provisão para perdas esperadas com risco de crédito da Companhia considera as taxas baseadas em dias de atrasos. Uma provisão para perda é constituída para os títulos vencidos a mais de 30 dias, que são provisionados em sua totalidade. A provisão também contempla clientes que tenham algum indício identificado de não recebimento (pedido de falência, cobrança judicial).

#### 5.2 Composição de rendas a receber:

O montante é de R\$ 24.312 em 31 de dezembro de 2023 (R\$ 40.855 em 31 de dezembro de 2022).

### 5.3 Movimentação da provisão para perdas esperadas com risco de crédito

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
<b>Saldo inicial</b>	(11.279)	(10.197)
(Constituição)/Reversão	3.455	(1.082)
<b>Saldo final</b>	<b>(7.824)</b>	<b>(11.279)</b>

### 6. Despesas antecipadas

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Licença software operacional	3.420	945
Software data center - operacional (a)	169	4.481
Outros	297	613
	<b>3.886</b>	<b>6.039</b>
<b>Circulante</b>	<b>3.886</b>	<b>5.632</b>
<b>Não circulante</b>	<b>—</b>	<b>407</b>

(a) Refere-se a despesas antecipadas de serviços de licença de uso de software.

### 7. Imposto de renda e contribuição social

#### 7.1 Políticas contábeis

A provisão para imposto de renda (“IRPJ”) é constituída com base nos rendimentos tributáveis pela alíquota de 15%, acrescida do adicional de 10% para lucros excedentes a R\$ 240 no exercício. A provisão para contribuição social sobre o lucro líquido (“CSLL”) é de 9% sobre o lucro tributável.

#### 7.1.1 Impostos diferidos

O imposto de renda e contribuição social diferidos são reconhecidos sobre as diferenças temporárias decorrentes de diferenças entre as bases fiscais dos ativos e passivos e seus valores contábeis nas demonstrações financeiras, bem como sobre os prejuízos fiscais e base negativa de contribuição social.

O imposto de renda e contribuição social diferidos são determinados, usando alíquotas de imposto (e leis fiscais) promulgadas, ou substancialmente promulgadas, na data do balanço, e que devem ser aplicadas quando o respectivo imposto diferido ativo for realizado ou quando o imposto diferido passivo for liquidado.

O imposto de renda e contribuição social diferidos ativos são reconhecidos, quando aplicável, somente na proporção da probabilidade de que lucro tributável futuro esteja disponível e contra o qual as diferenças temporárias e prejuízos fiscais possam ser usados. De acordo com a legislação tributária brasileira, o prejuízo fiscal pode ser utilizado para compensar até 30% do lucro tributável do exercício e não tem prazo de expiração.

O valor contábil dos impostos diferidos ativos é revisado a cada data de apresentação e reduzido na extensão em que não seja mais provável que lucros tributáveis suficientes estejam disponíveis para permitir que todo ou parte do ativo fiscal diferido seja utilizado. Ativos fiscais diferidos não reconhecidos são reavaliados a cada data de apresentação e são reconhecidos na extensão em que se torne provável que lucros tributáveis futuros permitirão que o ativo fiscal diferido seja recuperado.

O imposto de renda e contribuição social diferidos são apresentados líquidos no balanço quando há o direito legal de compensá-los quando da apuração dos impostos correntes, em geral relacionado com a mesma autoridade fiscal.

## 7.2 Reconciliação do resultado com imposto de renda e contribuição social:

	31/12/2023	31/12/2022
Lucro (Prejuízo) antes do imposto de renda e da contribuição social	21.494	51.976
Alíquotas vigentes - %	34 %	34 %
<b>Imposto de renda e contribuição social às alíquotas vigentes</b>	<b>(7.308)</b>	<b>(17.672)</b>
Participação nos lucros	—	5
Adições/Exclusões permanentes	1.136	(181)
<b>Imposto de renda e contribuição social</b>	<b>(6.172)</b>	<b>(17.848)</b>
Impostos correntes	(4.066)	(15.436)
Impostos diferidos	(2.106)	(2.412)
	<b>(6.172)</b>	<b>(17.848)</b>
Taxa (%) de alíquota efetiva	29 %	34 %

## 7.3 Composição e movimentação do imposto de renda e da contribuição social diferidos:

Os ativos fiscais diferidos e obrigações fiscais diferidas apresentaram as seguintes movimentações no exercício:

	31/12/2022	Movimentação	31/12/2023
Provisão para participação nos lucros	1.082	939	2.021
Provisão para pagamento baseado em ações	383	554	937
Provisão para perdas esperadas com risco de crédito	3.835	(1.175)	2.660
Demais diferenças temporárias	2.308	(1.490)	815
<b>Total ativo fiscal diferido</b>	<b>7.608</b>	<b>(1.172)</b>	<b>6.433</b>
Obrigações fiscais diferidas	—	(934)	(934)
<b>Total passivo fiscal diferido</b>	<b>—</b>	<b>(934)</b>	<b>(934)</b>
<b>Impostos diferidos, líquidos</b>	<b>7.608</b>	<b>(2.106)</b>	<b>5.499</b>

A Companhia fez um estudo de recuperabilidade dos ativos fiscais diferidos e não foi identificado nenhum indício de não realização.

A realização dos ativos fiscais diferidos está estimada da seguinte forma:

Ano	Valor
2024	5.543
2025	278
2026	316
2027	226
2028	70
<b>Total</b>	<b>6.433</b>

O valor presente estimado dos ativos fiscais diferidos em 31 de dezembro de 2023 é de R\$ 5.533 (R\$ 6.433 em 31 de dezembro de 2022) descontados à taxa média de captação da Companhia.

#### 7.4 Impostos e contribuições a compensar e a recolher:

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
IRPJ a compensar	5.113	7.287
CSLL a compensar	1.915	2.919
Outros	59	20
<b>Impostos e contribuições a compensar</b>	<b><u>7.087</u></b>	<b><u>10.226</u></b>
IRPJ sobre o lucro a pagar	4.257	11.118
CSLL sobre o lucro a pagar	1.655	4.227
Impostos e contribuições sobre faturamento	1.271	1.839
Outros	39	18
<b>Impostos e contribuições a recolher</b>	<b><u>7.222</u></b>	<b><u>17.202</u></b>

## 8. Intangível

### 8.1 Políticas contábeis

Os ativos intangíveis correspondem aos direitos adquiridos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da Companhia ou exercidos com essa finalidade.

O custo de ativos intangíveis adquiridos corresponde ao valor justo na data da aquisição. Após o reconhecimento inicial, os ativos intangíveis são apresentados ao custo, deduzido da amortização pelo método linear durante a vida útil estimada, a partir da data da sua disponibilidade para uso e ajustado por redução ao valor recuperável (“*impairment*”), quando aplicável.

Gastos com o desenvolvimento interno de software são reconhecidos como ativo quando é possível demonstrar a intenção e a capacidade de concluir tal desenvolvimento, bem como mensurar com segurança os custos diretamente atribuíveis ao intangível. Tais custos são amortizados durante sua vida útil estimada, considerando os benefícios econômicos futuros gerados.

A amortização dos ativos intangíveis é calculada usando o método linear considerando os seus custos e seus valores residuais durante a vida útil estimada, como segue:

- Software – 20%
- Licenças de uso – 20%

#### 8.1.1 Redução ao valor recuperável de ativos (Impairment)

O registro contábil de um ativo deve evidenciar eventos ou mudanças nas circunstâncias econômicas, operacionais ou tecnológicas, que possam indicar deterioração ou perda de seu valor recuperável. Quando tais evidências são identificadas e o valor contábil líquido excede o valor recuperável, é constituída uma provisão, ajustando o valor contábil líquido. Essas provisões são reconhecidas no resultado do período, conforme previsto na Resolução do CMN nº 4.924/21.

Os valores dos ativos não financeiros são revistos anualmente, exceto impostos diferidos, cuja realização é avaliada semestralmente.

## 8.2. Movimentações

	<u>Saldo em 31/12/2022</u>	<u>Adições</u>	<u>Baixas<sup>(a)</sup></u>	<u>Transferências</u>	<u>Saldo em 31/12/2023</u>
Software	12.405	7.981	—	1.323	21.709
Licenças de uso	877	—	—	—	877
Intangível em andamento	1.019	4.566	(948)	(1.323)	3.314
<b>Custo</b>	<b>14.301</b>	<b>12.547</b>	<b>(948)</b>	<b>—</b>	<b>25.900</b>
Software	(3.599)	(6.539)	—	1.215	(8.923)
Licenças de uso	(214)	(175)	—	(1.215)	(1.604)
<b>Amortização acumulada</b>	<b>(3.813)</b>	<b>(6.714)</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>(10.527)</b>
<b>Intangível, líquido</b>	<b>10.488</b>	<b>5.833</b>	<b>(948)</b>	<b>—</b>	<b>15.373</b>

  

	<u>Saldo em 31/12/2021</u>	<u>Adições</u>	<u>Baixas</u>	<u>Transferências</u>	<u>Saldo em 31/12/2022</u>
Software	7.855	3.506	—	1.044	12.405
Licenças de uso	361	516	—	—	877
Intangível em andamento	640	1.423	—	(1.044)	1.019
<b>Custo</b>	<b>8.856</b>	<b>5.445</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>14.301</b>
Software	(806)	(2.793)	—	—	(3.599)
Licenças de uso	(71)	(143)	—	—	(214)
<b>Amortização acumulada</b>	<b>(877)</b>	<b>(2.936)</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>(3.813)</b>
<b>Intangível, líquido</b>	<b>7.979</b>	<b>2.509</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>10.488</b>

(a) Referem-se a baixas por impairment identificadas através do teste individual dos softwares da Companhia.

## 9. Obrigações sociais e estatutárias

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Dividendos a pagar e Juros sobre capital próprio	14.556	17.652
Provisão para participações nos lucros	5.943	3.182
	<b>20.499</b>	<b>20.834</b>

## 10. Provisão para pagamentos a efetuar

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Salários e encargos	5.172	4.839
Processamento de dados (a)	1.401	5.013
Interoperabilidade	383	109
Outros	601	1.632
	<b>7.557</b>	<b>11.593</b>
Circulante	6.928	11.285
Não circulante	629	308

(a) Refere-se basicamente a serviços de armazenamento de dados em nuvem.

## **11. Patrimônio líquido**

### **11.1. Capital social**

Em 31 de dezembro de 2023, o capital social é representado por 125.841.778 (em 31 de dezembro de 2022, 125.841.778) ações ordinárias, nominativas e sem valor nominal, no valor total de R\$ 75.728 (R\$ 75.728 em 31 de dezembro de 2022), totalmente subscritas e integralizadas.

Ações ordinárias têm direito ao recebimento de dividendos conforme definido no Estatuto da Companhia. As ações ordinárias dão direito a um voto por ação nas deliberações das Assembleias Gerais da Companhia.

Em Assembleia Geral Extraordinária ("AGE") realizada em 06 de agosto de 2021, a Companhia aumentou seu capital social em R\$ 80.000, sendo 80.000 ações ordinárias, nominativas e sem valor nominal. Sendo que R\$ 29.886 foram integralizados no ato e o saldo remanescente, equivalente a R\$ 50.114 que serão integralizados até janeiro de 2025.

### **11.2. Reserva de capital**

No exercício findo em 31 de dezembro de 2023, a TAG constituiu uma reserva adicional no montante de R\$ 1.426 (R\$ 925 no exercício findo em 31 de dezembro de 2022), totalizando R\$ 3.316 (R\$ 1.890 no exercício findo em 31 de dezembro de 2022), destinada para a remuneração baseada em ações (Nota 19).

### **11.3. Reserva legal**

Nos termos do artigo 193 da Lei nº 6.404/76, a TAG constituiu reserva legal no montante total de R\$ 766 no exercício findo em 31 de dezembro de 2023 (R\$ 930 no exercício findo em 31 de dezembro de 2022), equivalente a 5% do lucro líquido, a qual não pode exceder de 20% do capital social. O saldo total da reserva legal é de R\$ 1.696 no exercício findo em 31 de dezembro de 2023 (R\$ 930 no exercício findo em 31 de dezembro de 2022).

### **11.4. Dividendos e Juros sobre o capital próprio**

Aos acionistas é assegurado um dividendo mínimo de 25% sobre o lucro líquido e conforme o Estatuto Social da Companhia.

No exercício findo em 31 de dezembro de 2023 foi deliberada a distribuição de dividendos mínimos obrigatórios de R\$ 3.639 (R\$ 4.393 no exercício findo em 31 de dezembro de 2022) e dividendos adicionais ao mínimo obrigatório no montante de R\$ 10.917 (R\$ 13.174 no exercício findo em 31 de dezembro de 2022).

No exercício findo em 31 de dezembro de 2023 não ocorreu distribuição a título de juros sobre o capital próprio, sendo que para o exercício findo em 31 de dezembro de 2022, através de AGE realizada em 30 de novembro de 2022, foi aprovada a distribuição de R\$ 100 a título de juros sobre o capital próprio (R\$ 85 líquido de IRRF), que foi liquidado pela TAG em 30 de setembro de 2023 para a STNE Participações em Tecnologia S.A., sendo está a única acionista.

## 12. Receitas operacionais

### 12.1. Política contábil

A receita é reconhecida quando a Companhia transfere o controle dos serviços para os clientes, em um valor que reflete a contraprestação que a Companhia espera receber em troca desses serviços. A Companhia concluiu que geralmente é o principal em seus acordos de receita, porque normalmente controla os serviços antes de transferi-los para o cliente. A Companhia aplica os seguintes cinco passos relativos às receitas:

- identificação dos contratos com o cliente;
- identificação das obrigações de desempenho previstas no contrato;
- determinação do preço da transação;
- alocação do preço da transação às obrigações de desempenho previstas no contrato; e
- reconhecimento da receita quando ou conforme a obrigação de desempenho é atendida.

A receita é reconhecida líquida dos impostos cobrados dos clientes, que são posteriormente recolhidos às autoridades fiscais, das devoluções, abatimentos e dos descontos, quando aplicável.

#### 12.1.1. Receitas operacionais

As receitas operacionais são mensuradas pelo valor justo da contraprestação recebida ou a receber, apurada em conformidade com o regime de competência e apresentada líquida de cancelamentos, descontos comerciais e outras deduções similares, assim como líquida dos impostos diretamente incidentes. Estão representadas na demonstração do resultado como “Receita de prestação de serviços”, as quais incluem receitas provenientes da prestação dos seguintes serviços:

- Negociação de recebíveis: antecipação pós contratada; troca de titularidade; ônus e gravames.
- Consulta e conciliação: posição, averbação e histórico de recebíveis; emissão de certidão; e, conciliação diária de agenda.
- Anuência: gestão da permissão de acesso aos dados de recebíveis de estabelecimentos comerciais registrados na plataforma da Companhia.

#### 12.1.2. Impostos sobre as vendas

Receitas, despesas e ativos são reconhecidos líquidos dos impostos sobre vendas exceto:

- Quando os impostos sobre vendas incorridos na compra de bens ou serviços não são recuperáveis junto às autoridades fiscais, caso em que o imposto sobre vendas é reconhecido como parte do custo de aquisição do item do ativo ou despesa, conforme aplicável.
- Quando os valores a receber ou a pagar forem apresentados com o valor dos impostos sobre vendas incluídos.

O valor líquido dos impostos sobre vendas, recuperável ou a pagar para a autoridade fiscal, é incluído como parte dos valores a receber ou a pagar no balanço patrimonial e líquido da receita ou do custo/despesa, na demonstração do resultado.

As receitas de vendas no Brasil estão sujeitas a impostos e contribuições, com as seguintes alíquotas.

	Alíquota – %	
	Transações e outros serviços	Receitas financeiras
Programa de integração social (PIS) <sup>(a)</sup>	0,65%	0,65%
Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social (COFINS) <sup>(a)</sup>	3,00%	4,00%
Imposto sobre Serviços (ISS) <sup>(b)</sup>	2,00% - 5,00%	-

- (a) O PIS e a COFINS são contribuições cobradas pelo governo federal sobre a receita bruta. Esses valores são faturados e cobrados dos clientes da Companhia e reconhecidos como deduções da receita bruta (Nota 13) contra impostos a recolher, uma vez que atuamos como agentes de retenção de impostos em nome das autoridades fiscais.
- (b) O ISS é um imposto cobrado pelos municípios sobre receitas provenientes da prestação de serviços. O ISS é adicionado aos valores faturados aos clientes da Companhia por seus serviços prestados. É reconhecido como deduções da receita bruta (Nota 13) em contrapartida a impostos a recolher, pois a Companhia atua como agente de cobrança desse imposto em nome dos governos municipais. As alíquotas podem variar de 2% a 5% conforme cada município.

### 12.1.2. Resultado bruto da intermediação financeira

“Resultado de aplicações interfinanceiras de liquidez e títulos e valores mobiliários”: receita de juros e ganhos ou perdas provenientes da marcação a mercado das aplicações financeiras.

### 12.2. Composição dos saldos

	Exercício findo em 31/12/2023	Exercício findo em 31/12/2022
Receita de prestação de serviços	121.984	175.790
Impostos sobre serviços	(8.086)	(11.509)
	<b>113.898</b>	<b>164.281</b>

### 13. Custo dos serviços prestados

	Exercício findo em 31/12/2023	Exercício findo em 31/12/2022
Processamento de dados	(32.167)	(60.191)
Despesas com serviços - consulta base registradoras	(2.474)	(4.060)
Outros custos	—	(411)
	<b>(34.641)</b>	<b>(64.662)</b>

### 14. Despesas de pessoal

	Exercício findo em 31/12/2023	Exercício findo em 31/12/2022
Salários e proventos	(30.314)	(27.144)
Encargos sociais	(10.715)	(8.876)
Benefícios	(4.885)	(3.715)
Pagamento baseado em ações (Nota 20)	(1.804)	(1.208)
	<b>(47.718)</b>	<b>(40.943)</b>

### 15. Despesas administrativas

	<b>Exercício findo em 31/12/2023</b>	<b>Exercício findo em 31/12/2022</b>
Processamento de dados	(4.734)	(115)
Serviços do sistema financeiro	(1.219)	(18)
Serviços técnicos especializados	(548)	(1.499)
Viagens	(539)	(284)
Despesas tributárias	(228)	(439)
Aluguéis	(125)	(153)
Outros	(1.041)	(610)
	<b>(8.434)</b>	<b>(3.118)</b>

## 16. Outras receitas operacionais

	<b>Exercício findo em 31/12/2023</b>	<b>Exercício findo em 31/12/2022</b>
Descontos obtidos	240	1.930
Varição monetária ativa	424	137
	<b>664</b>	<b>2.067</b>

## 17. Outras despesas operacionais

	<b>Exercício findo em 31/12/2023</b>	<b>Exercício findo em 31/12/2022</b>
Descontos concedidos (a)	(27)	(4.245)
Outras despesas operacionais	(366)	(95)
	<b>(393)</b>	<b>(4.340)</b>

(a) Refere-se aos descontos financeiros concedidos sobre as notas fiscais emitidas.

## 18. Transações com partes relacionadas

As partes relacionadas compreendem as empresas controladas da Companhia e quaisquer negócios que são controlados, direta ou indiretamente, pelos acionistas e conselheiros sobre os quais exercem influência significativa.

<b>Ativos</b>	<b>Exercício findo em 31/12/2023</b>	<b>Exercício findo em 31/12/2022</b>
Stone Instituição de Pagamentos S.A. (controlador final comum)	69.200	53.629
<b>Caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>69.200</b>	<b>53.629</b>
Stone Instituição de Pagamentos S.A. (controlador final comum)	—	554
Cappta S.A. (controlador final comum)	—	40
Stone Sociedade de Crédito Direto S.A. (controlador final comum)	—	14
Pagar.me Pagamentos S.A. (controlador final comum)	1	—
STNE Participações em Tecnologia S.A. (controlador direto)	—	120
<b>Contas a receber de sociedades ligadas</b>	<b>1</b>	<b>728</b>
<b>Passivos</b>	<b>Exercício findo em 31/12/2023</b>	<b>Exercício findo em 31/12/2022</b>
STNE Participações em Tecnologia S.A. (controlador direto)	14.556	17.652
<b>Dividendos e JSCP a pagar</b>	<b>14.556</b>	<b>17.652</b>
Stone Instituição de Pagamentos S.A. (controlador final comum)	304	—
Stone Sociedade de Crédito Direto S.A. (controlador final comum)	349	—
MNLT Soluções de Pagamento S.A. (controlador final comum)	548	69
Pagar.me Pagamentos S.A. (controlador final comum)	—	11
Linx Sistema e Consultoria Ltda. (controlador final comum)	8	11
Equals S.A. (controlador final comum)	—	7
STNE Participações S.A. (controlador final comum)	—	2
<b>Contas a pagar a sociedades ligadas</b>	<b>1.209</b>	<b>100</b>
<b>Receitas</b>	<b>Exercício findo em 31/12/2023</b>	<b>Exercício findo em 31/12/2022</b>
Stone Instituição de Pagamentos S.A. (controlador final comum)	28.851	25.306
Stone Sociedade de Crédito Direto S.A. (controlador final comum)	515	5.359
Pagar.me Pagamentos S.A. (controlador final comum)	35	78
Equals S.A. (controlador final comum)	3	333
STNE Participações S.A. (controlador final comum)	1	—
<b>Receita de prestação de serviços</b>	<b>29.405</b>	<b>31.076</b>
<b>Despesas</b>	<b>Exercício findo em 31/12/2023</b>	<b>Exercício findo em 31/12/2022</b>
Stone Instituição de Pagamentos S.A. (controlador final comum)	1.948	1.627
MNLT Soluções de Pagamento S.A. (controlador final comum)	1.650	790
Linx Sistema e Consultoria Ltda. (controlador final comum)	159	382
Pagar.me Pagamentos S.A. (controlador final comum)	149	—
STNE Participações S.A. (controlador final comum)	4	5

**Custo dos serviços prestados**

**3.910**

**2.804**

### **Principais operações com partes relacionadas:**

**Contas a receber de sociedades ligadas:** Em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022, os saldos referem-se a prestação de serviço de gestão de recebíveis e receita de serviços.

**Contas a pagar a sociedades ligadas:** Em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022, os saldos referem-se substancialmente a rateio de despesas.

### **Pessoas-chave**

A remuneração global do pessoal-chave da Administração no exercício findo em 31 de dezembro de 2023 foi de R\$ 4.212 (R\$ 2.892 em 31 de dezembro de 2022).

## **19. Pagamento baseado em ações**

A Controladora StoneCo oferece planos de incentivo a longo prazo para os colaboradores de suas controladas, os quais terão direito de receber as ações restritas e de desempenho ao final do período de carência na condição de que o beneficiário tenha mantido seu vínculo empregatício durante esse período, sejam elegíveis com base na avaliação de performance e cumpram as condições, se aplicável. Os colaboradores da Companhia recebem pagamentos baseados em ações, nos quais os funcionários prestam serviços em troca de títulos patrimoniais (“transações liquidadas com títulos patrimoniais”).

Conforme detalhado abaixo, a Companhia possui principalmente dois tipos de instrumentos baseados em ações: Unidades de Ações Restritas (“UAR”) e Unidades de Ações de Desempenho (“UAD”).

O bônus anual baseado em metas da Companhia é concedido inteiramente por meio de UADs para alguns colaboradores. Os prêmios de reconhecimento especial são geralmente concedidos através de uma combinação de UARs e UADs.

Embora a maioria dos direitos adquiridos de UARs esteja condicionada apenas a uma condição temporal, uma pequena parte também é adquirida dependendo de determinadas metas de desempenho no nível da Empresa. Enquanto que todas as aquisições de UADs estão condicionadas às condições de mercado, nomeado Retorno Total ao Acionista (“RTA”) medido com base no preço de mercado cotado das ações da StoneCo na data de aquisição.

### **19.1. Políticas contábeis**

As práticas contábeis utilizadas pela Companhia no que tange ao reconhecimento do pagamento baseado em ações está de acordo com as normas adotadas no Brasil (CPC 10) e aprovadas pelo BACEN. O custo de transações liquidadas em ações é mensurado pelo valor justo na data da outorga. O custo é registrado como despesa juntamente com um aumento correspondente no patrimônio líquido durante o período do serviço ou na data da concessão, quando a concessão se refere a serviços passados.

Foram concedidas UARs a determinados colaboradores-chave no âmbito do plano de incentivo a longo prazo para incentivar e recompensar esses colaboradores. Esses prêmios são classificados como patrimônio líquido para fins contábeis e podem ser concedidos como parte do bônus anual de patrimônio e também como prêmios patrimoniais de reconhecimento especial, sujeito e condicionado ao atingimento de certas condições que geralmente são apenas condições de serviço. Supondo que essas condições sejam atendidas, os prêmios serão liquidados por meio de ações ordinárias classe A da controladora StoneCo. Se as condições aplicáveis não forem cumpridas, os prêmios serão perdidos sem qualquer contrapartida.

A prestação de serviço do empregado em contrapartida ao prêmio em ações é mensurada com base no valor justo na data da outorga do prêmio, sendo que o valor da ação considerado no cálculo é dado pelo preço de fechamento das ações da StoneCo (negociadas com a sigla STNE na bolsa americana NASDAQ) convertidas pelo câmbio de fechamento oficial, ambos na data da outorga. As ações restritas tem valor justo na data de outorga de R\$ 41,29 a R\$ 342,08 e possuem vencimento (“vesting period”) em tranches ao longo de um período de 1 a 10 anos.

Em 31 de dezembro de 2023 não havia UARs a serem emitidas para os beneficiários.

### 19.1.2. Unidade de ações restritas

Em setembro de 2018, a Companhia outorgou Unidades de Ações Restritas (“UARs”) e opções de ações. Essas concessões são classificadas como patrimônio líquido, a maioria das outorgas está sujeita a condições de desempenho e a despesa de remuneração relacionada será reconhecida durante o período de qualificação. Este programa está vinculado às condições de desempenho individual e corporativo, sendo que a forma de outorga das ações segue as regras de período de aquisição de direito (“vesting period”) estabelecidas e aplicadas de acordo com a política interna corporativa.

### 19.1.2. Unidade de ações de desempenho

Como parte do seu plano de incentivo de longo prazo, em 2022 a Companhia concedeu prêmios de Unidades de Ações de Desempenho (“UADs”). Esses prêmios são classificados como patrimônio líquido e dão aos beneficiários o direito de receber ações se a Companhia atingir níveis mínimos de Retorno Total ao Acionista (“RTA”) para um período específico. As UADs concedidas não resultam na entrega de ações aos beneficiários e expiram se a condição mínima de desempenho não for atendida. O valor justo dos prêmios é estimado na data da outorga utilizando o modelo de precificação Black-Scholes-Merton, considerando os termos e condições em que as UADs foram concedidas, e a respectiva despesa de remuneração é reconhecida durante o período de carência. A condição de desempenho é considerada para estimar o valor justo na data de outorga e da quantidade de UADs que se espera emitir, com base em dados históricos e expectativas atuais e não é necessariamente indicativa de padrões de desempenho que possam ocorrer.

As duas principais variáveis do modelo foram (i) taxa de juros livre de risco e (ii) volatilidade anual, com base no preço histórico das ações da StoneCo e de players similares. A volatilidade esperada reflete a suposição de que a volatilidade histórica durante um período semelhante à vida das UADs é indicativa de tendências futuras, que podem não ser necessariamente o resultado real. Para estimar o número de prêmios que são considerados adquiridos para fins contábeis, foi considerado exclusivamente se a condição de serviço foi atendida, mas o alcance das metas RTA é ignorado. Mesmo assim, se as metas de RTA não forem alcançadas, a despesa será reconhecida e não revertida para as UADs para as quais a condição de serviço foi atendida.

A prestação de serviço do empregado em contrapartida ao prêmio em ações é mensurada com base no valor justo na data da outorga do prêmio, sendo que o valor da ação considerado no cálculo é dado pelo preço de fechamento das ações da StoneCo (negociadas com a sigla STNE na bolsa americana NASDAQ) convertidas pelo câmbio de fechamento oficial, ambos na data da outorga.

### 19.2. Movimentação de pagamento baseado em ações

As movimentações ocorridas em 2023 e 2022 de UARs, UADs e opções de ações são apresentadas abaixo:

	UARs	UADs	Opções	Total
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>28.846</b>	—	<b>4.158</b>	<b>33.004</b>
Outorgadas	51.462	54.944	—	106.406
Emitidas	(3.554)	—	—	(3.554)
Canceladas	(7.848)	—	—	(7.848)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>68.906</b>	<b>54.944</b>	<b>4.158</b>	<b>128.008</b>
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>68.906</b>	<b>54.944</b>	<b>4.158</b>	<b>128.008</b>
Outorgadas	47.394	—	—	47.394
Emitidas	(1.294)	—	—	(1.294)
Transferências entre empresas do grupo	(47.262)	(54.944)	—	(102.206)
Canceladas	(2.427)	—	—	(2.427)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2023</b>	<b>65.317</b>	—	<b>4.158</b>	<b>69.475</b>

No exercício findo em 31 de dezembro de 2023, foram reconhecidas despesas com pagamento baseado em ações, incluindo encargos, no valor de R\$ 1.804 (R\$ 1.208 no exercício findo em 31 de dezembro de 2022), na rubrica de Despesas de pessoal.

No exercício findo em 31 de dezembro de 2023, a TAG registrou na reserva de capital o montante de R\$ 1.426 (R\$ 925 no exercício findo em 31 de 2022) para a distribuição de remuneração baseada em ações.

O valor justo de cada opção de compra de ações outorgada foi estimado na data da outorga com base no modelo de precificação Black-Scholes-Merton (com preço médio ponderado de exercício de US\$ 24).

## 20. Gerenciamento de riscos

A gestão de riscos na TAG conta com as seguintes frentes de atuação: risco de mercado, de liquidez, operacional, continuidade do negócio, capital, cibernético e conformidade. Para garantir maior eficiência na gestão de riscos e de controles, a Companhia adota o modelo segregado em três linhas, onde cada uma delas desempenha um papel distinto dentro da estrutura de governança, possuindo suficiente autonomia, independência e recursos. Essas estruturas de gerenciamento podem ser assim resumidas:

**20.1. Risco de mercado:** é a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes das flutuações nos valores de mercado de posições detidas pela Companhia:

- *Risco pré (taxa de juros):* é o risco de perdas atrelado a variações na taxa de juros, sendo resultado do descasamento da taxa de juros entre os ativos e passivos, e/ou por variação dos seus vencimentos
- *Risco cambial:* risco relacionado com a probabilidade de perdas financeiras resultantes da flutuação da taxa de câmbio. A Companhia não possui exposição significativa ao risco cambial.

**20.2. Risco de liquidez:** é o risco de a instituição não possuir recursos líquidos suficientes para honrar seus compromissos financeiros, em decorrência de descasamento de prazo ou de volume entre os recebimentos e pagamentos previstos. Como parte dos controles diários, são estabelecidos limites de descasamento máximo e de concentração de passivos, que permitem que ações prévias sejam tomadas para garantir um caixa seguro.

### 20.3. Instrumentos financeiros por categoria:

#### (i) Ativos conforme o balanço patrimonial:

	Negociação	Mantido até o vencimento	Total
Aplicações financeiras	385	—	385
Ativos financeiros de soluções bancárias	—	—	—
Rendas a receber	—	24.312	24.312
(-) Provisões para perdas esperadas com risco de crédito	—	(7.824)	(7.824)
Contas a receber	—	1	1
Outros ativos	—	351	351
<b>Em 31 de dezembro de 2023</b>	<b>385</b>	<b>16.840</b>	<b>17.225</b>
Aplicações financeiras	13.049	—	13.049
Rendas a receber	—	40.855	40.855
(-) Provisões para perdas esperadas com risco de crédito	—	(11.279)	(11.279)
Contas a receber	—	728	728
Outros ativos	—	143	143
<b>Em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>13.049</b>	<b>30.447</b>	<b>43.496</b>

**(ii) Passivos conforme o balanço patrimonial:**

	<b>Mantido até o vencimento</b>	<b>Total</b>
Fornecedores	1.353	1.353
Provisão para pagamentos a efetuar	7.557	7.557
Obrigações sociais e estatutárias	20.499	20.499
Contas a pagar	1.209	1.209
<b>Em 31 de dezembro de 2023</b>	<b>30.618</b>	<b>30.618</b>
Fornecedores	4.267	4.267
Provisão para pagamentos a efetuar	11.593	11.593
Obrigações sociais e estatutárias	20.834	20.834
Contas a pagar	100	100
<b>Em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>36.794</b>	<b>36.794</b>

**20.4. Risco operacional:** É a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de eventos externos ou de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas ou sistemas. A gestão de risco das operações é efetuada por meio de controles internos calçados em políticas internas e equipe independente das áreas de negócio da Companhia, que monitoram os riscos inerentes às operações e/ou processos, sendo submetidos a revisões periódicas, com objetivo de manter-se alinhados às melhores práticas de mercado e aderentes aos princípios de melhoria contínua. A gestão de riscos da Companhia está alinhada com as boas práticas do COSO (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission), visando aplicar as melhores práticas para identificação dos principais eventos suscetíveis a riscos, os controles associados aos objetivos e as conformidades.

**20.5. Risco de continuidade de negócio:** é a possibilidade de impacto financeiro, regulatório ou legal, reputacional, operacional e ao cliente, decorrentes da indisponibilidade de recursos (humanos, materiais e tecnológicos) essenciais para o funcionamento de seus serviços e atividades. A Companhia gerencia e previne possíveis interrupções de continuidade de negócio por meio das diretrizes e estratégias estabelecidas em sua Política de Continuidade de Negócio, Plano de Continuidade de Negócios (PCN), Plano de Recuperação de Desastres (PRD), Plano de Administração de Crise (PAC), Plano de Resiliência Operacional (PRO), Plano de Resposta a Incidentes (PRI) e demais Documentos Corporativos sobre o tema..

**20.6. Gerenciamento de capital:** a Companhia possui uma estrutura para gerenciamento de capital, cujo objetivo é monitorar e controlar o capital mantido por ela, seguindo os requerimentos do BACEN que determinam às entidades registradoras de ativos financeiros a manutenção de patrimônio líquido mínimo de R\$ 5.000.

Atualmente, a Companhia definiu em seu processo interno de monitoramento e controle que, caso a Companhia atinja patrimônio líquido inferior a R\$ 10.000, obrigatoriamente, necessitará passar por processo de aumento de capital até atingir o patamar exigido.

Em 31 de dezembro de 2023, o patrimônio líquido da Companhia era de R\$ 80.740 (R\$ 78.548 em 31 de dezembro de 2022), superior ao valor de patrimônio líquido exigido.

**20.7. Risco cibernético:** é a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de incidentes cibernéticos. A Companhia gerencia os riscos cibernéticos inerentes aos seus negócios, utilizando tecnologia avançada e processos estabelecidos para identificar e proteger seu ambiente, detectar e responder a ameaças e incidentes, e recuperar suas operações em cenários adversos.

**20.8 Conformidade:** o time de Compliance e Regulatório conduz procedimentos relacionados ao gerenciamento do Risco de Conformidade de acordo com as definições e as orientações contidas na Política de Conformidade. Neste contexto, o time monitora a aderência da Companhia ao arcabouço legal, à regulamentação infralegal, às recomendações dos órgãos de supervisão e, quando aplicável, ao Códigos de Ética e de Conduta. Não obstante, acompanha e monitora a aplicação de planos de ação para resolução de eventuais descumprimentos legais e regulatórios.