



Demonstrações financeiras em 31 de dezembro 2023.



# CONTEÚDO

BALANÇO PATRIMONIAL . . . . .	3
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO . . . . .	4
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE . . . . .	5
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO . . . . .	6
DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA - MÉTODO INDIRETO . . . . .	7
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS . . . . .	8
1 CONTEXTO OPERACIONAL . . . . .	8
2 APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS . . . . .	8
2.1 BASE DE PREPARAÇÃO . . . . .	8
3 PRINCIPAIS POLÍTICAS CONTÁBEIS . . . . .	8
3.a MOEDA FUNCIONAL E MOEDA DE APRESENTAÇÃO . . . . .	8
3.b CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA . . . . .	8
3.c APURAÇÃO DO RESULTADO . . . . .	8
3.d ATIVOS E PASSIVOS, CIRCULANTES E NÃO CIRCULANTES . . . . .	8
3.e RECONHECIMENTO DE RECEITA . . . . .	9
3.f INTANGÍVEL . . . . .	9
3.g REDUÇÃO AO VALOR RECUPERÁVEL (" <i>IMPAIRMENT</i> ") . . . . .	9
3.h IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÕES SOCIAIS . . . . .	10
3.i ATUALIZAÇÃO MONETÁRIA . . . . .	10
4 CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA . . . . .	11
5 PARTICIPAÇÕES SOCIETÁRIAS . . . . .	11
6 FORNECEDORES . . . . .	11
7 OUTRAS OBRIGAÇÕES . . . . .	12
8 DESPESAS GERAIS E ADMINISTRATIVAS . . . . .	12
9 RESULTADO FINANCEIRO . . . . .	12
10 ESTRUTURA DE GERENCIAMENTO DE RISCOS . . . . .	13
11 PATRIMÔNIO LÍQUIDO . . . . .	13
12 PARTES RELACIONADAS . . . . .	13
13 EVENTOS SUBSEQUENTES . . . . .	13





## Swap Serviços Financeiros S.A.

Em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022

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

### BALANÇO PATRIMONIAL

	Notas	31/12/2023	31/12/2022		Notas	31/12/2023	31/12/2022
<b>Ativos</b>		<b>57.382</b>	<b>77.254</b>	<b>Passivos e Patrimônio Líquido</b>		<b>57.382</b>	<b>77.254</b>
<b>Ativos circulantes</b>		<b>18.417</b>	<b>21.891</b>	<b>Passivos</b>		<b>25.282</b>	<b>21.654</b>
Caixa e equivalente de caixa	4	1.382	21.885	<b>Passivos circulantes</b>		<b>25.282</b>	<b>21.654</b>
Outros créditos		17.000	-	Fornecedores	6	2	3
Impostos recuperáveis		35	6	Impostos a pagar		876	103
<b>Ativos Permanentes</b>		<b>38.965</b>	<b>55.363</b>	Outras obrigações	7	24.404	21.548
Participações societárias	5	38.965	55.363	<b>Patrimônio líquido</b>		<b>32.101</b>	<b>55.600</b>
				Capital social		86.775	85.209
				Adiantamento para futuro aumento de capital		10.110	-
				Prejuízos acumulados		(64.784)	(29.609)

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





## Swap Serviços Financeiros S.A.

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO

	Notas	31/12/2023	31/12/2022
<b>Despesas Gerais e Administrativas</b>	8	<b>(39.519)</b>	<b>(29.977)</b>
Despesas com serviços de terceiros		(28)	(28)
Despesas administrativas		(1)	-
Outras despesas operacionais		(39.491)	(29.949)
<b>Resultado Financeiro</b>	9	<b>4.344</b>	<b>368</b>
Outras receitas financeiras		4.344	368
<b>Prejuízo do Exercício</b>		<b>(35.176)</b>	<b>(29.609)</b>

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





## Swap Serviços Financeiros S.A.

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022

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

### **DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE**

	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Prejuízo do exercício	(35.176)	(29.609)
Outros resultados abrangentes	-	-
<b>Total do resultado abrangente do exercício</b>	<b>(35.176)</b>	<b>(29.609)</b>

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





## Swap Serviços Financeiros S.A.

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022

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

### DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

	Capital social	Reservas de capital e opções outorgadas	Prejuízos acumulados	Total patrimônio líquido
<b>Balço na abertura de janeiro 2022</b>	-	-	-	-
Prejuízo do exercício	-	-	(29.609)	(29.609)
Participações societárias	85.209	-	-	-
<b>Saldo no fechamento de dezembro 2022</b>	<b>85.209</b>	-	<b>(29.609)</b>	<b>55.600</b>
<b>Balço na abertura de janeiro 2023</b>	<b>85.209</b>	-	<b>(29.609)</b>	<b>55.600</b>
Prejuízo do exercício	-	-	(35.176)	(35.176)
Adiantamento para futuro aumento de capital	-	10.110	-	10.110
<b>Saldo no fechamento de dezembro 2023</b>	<b>85.209</b>	<b>10.110</b>	<b>(64.784)</b>	<b>32.101</b>

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





## Swap Serviços Financeiros S.A.

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022

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

### DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA - MÉTODO INDIRETO

	31/12/2023	31/12/2022
<b>Prejuízo do exercício</b>	<b>(35.176)</b>	<b>(29.609)</b>
<b>Fluxo de caixa das atividades operacionais:</b>		
Impostos recuperáveis	(29)	(6)
Outros créditos	(17.000)	-
Fornecedores	(1)	3
Impostos a pagar	773	103
Outras obrigações	2.856	21.548
<b>Caixa líquido das atividades operacionais</b>	<b>(13.401)</b>	<b>21.548</b>
<b>Fluxo de caixa das atividades de investimentos:</b>		
Participações societárias	16.398	(55.363)
<b>Caixa líquido das atividades de investimentos</b>	<b>16.398</b>	<b>(55.363)</b>
<b>Fluxo de caixa das atividades de financiamentos:</b>		
Capital adicionado investida	11.676	85.209
<b>Caixa líquido das atividades de financiamentos</b>	<b>11.676</b>	<b>85.209</b>
<b>Aumento/(Redução) líquido de caixa</b>	<b>(20.502)</b>	<b>21.885</b>
<b>Caixa no início do exercício</b>	<b>21.885</b>	<b>-</b>
<b>Caixa no final do exercício</b>	<b>1.382</b>	<b>21.885</b>

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





## **NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

### **1 CONTEXTO OPERACIONAL**

A Swap Serviços Financeiros S.A (Swap e/ou Empresa) foi constituída em 21 dezembro de 2021, como sociedade anônima, domiciliada no Brasil, com sede na Avenida Brigadeiro Faria Lima, 2369, Andar 11, Jardim Paulistano, São Paulo, CEP 01452-922.

Tem como atividade principal atuar como holding de instituições não-financeiras.

### **2 APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

#### **2.1 BASE DE PREPARAÇÃO**

##### **Declaração de conformidade (com relação às normas do CPC)**

As demonstrações financeiras foram elaboradas e estão apresentadas de acordo com as políticas contábeis adotadas no Brasil, conforme os pronunciamentos do Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC).

Todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras, e somente elas, estão sendo evidenciadas, e correspondem àquelas utilizadas pela Administração na sua gestão.

### **3 PRINCIPAIS POLÍTICAS CONTÁBEIS**

#### **3.a 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.

#### **3.b 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.c 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.d 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.e 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.

### **3.f INTANGÍVEL**

#### **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.g 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.h 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.i 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.



## Swap Serviços Financeiros S.A.

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 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>	<u>31/12/2022</u>
Aplicações Financeiras (i)	1.382	21.885
<b>Total</b>	<b>1.382</b>	<b>21.885</b>

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

### 5 PARTICIPAÇÕES SOCIETÁRIAS

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Participações societárias (i)	38.965	55.363
<b>Total</b>	<b>38.965</b>	<b>55.363</b>

i. Corresponde à participação societária na Swap Meio de Pagamentos S.A.

### 6 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 2023 e 2022:

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Fornecedores	2	3
<b>Total</b>	<b>3</b>	<b>3</b>

#### Por *aging*:

Em 31 de dezembro de 2023:

	<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	2	-	-	-
<b>Total</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Em 31 de dezembro de 2022:

	<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	3	-	-	-
<b>Total</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>





## Swap Serviços Financeiros S.A.

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022

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

### 7 OUTRAS OBRIGAÇÕES

Os montantes de outras obrigações, são os montantes a pagar referente aos saldos de Intercom-panhia conforme demonstrados abaixo:

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Intercompanhia (i)	24.404	21.548
<b>Total</b>	<b>24.404</b>	<b>21.548</b>

i. Correspodem as operações realizadas entre a Swap Serviços Financeiros com a Swap *Payments LLC* e Swap Pagamentos.

### 8 DESPESAS GERAIS E ADMINISTRATIVAS

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Despesas com serviços de terceiros	(28)	(28)
Despesas administrativas	(1)	-
Outras despesas operacionais	(39.491)	(29.949)
<b>Total</b>	<b>(39.519)</b>	<b>(29.977)</b>

### 9 RESULTADO FINANCEIRO

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
<b>Receitas:</b>		
Outras receitas financeiras	4.344	368
<b>Total</b>	<b>4.344</b>	<b>368</b>





## Swap Serviços Financeiros S.A.

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 10 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 que podem ajudar na tomada de decisão.

Para isso, a empresa busca realizar ações em conformidade com as boas práticas de mercado, como elaboração de políticas, implementação de controles internos, melhoria de processos e disseminação da cultura de gerenciamento de riscos entre os colaboradores.

### 11 PATRIMÔNIO LÍQUIDO

#### a) Capital Social

O capital social no período findo de 31 de dezembro de 2023 é de R\$ 86.775, que é representado por 86.775 ações ordinárias nominativas e sem valor nominal.

### 12 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 ao montante Intercompanhia com a Swap *Payments LLC* e Swap Pagamentos S.A conforme destacado na nota explicativa 7 e demonstrados no quadro abaixo:

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
<b>Passivo circulante</b>		
<b>Intercompanhia</b>		
Swap <i>Payments LLC</i>	23.996	21.523
Swap Pagamentos S.A	408	25
	<u>24.404</u>	<u>21.548</u>

### 13 EVENTOS SUBSEQUENTES

Não foram identificados eventos subsequentes relevantes ocorridos após a sua data base.

