

Demonstrações Financeiras

Sacs South American Card Services, Administradora de Cartões S.A.

31 de dezembro de 2023
com Relatório do Auditor Independente sobre as
Demonstrações Financeiras

Relatório da Administração

A Diretoria da Sacs South American Card Services, Administradora de Cartões S.A. (“Companhia” ou “Sacs”), em cumprimento às disposições legais e estatutárias apresenta aos acionistas as Demonstrações Financeiras relativas aos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022, bem como as Notas Explicativas e o Relatório do Auditor Independente sobre as demonstrações financeiras.

A Sacs tem como objeto social principal a administração e gestão de programas de cartão pré-pago e faz parte do Grupo Travelex no Brasil, que é uma organização autofinanciada, que atua de maneira sólida e independente da estrutura global.

Em 31 de dezembro de 2022, a empresa encerrou a comercialização dos cartões pré-pagos como parte de uma estratégia de reavaliação de seu portfólio de produtos, após análise das tendências do mercado e necessidades dos clientes.

Em 01 de dezembro de 2023, a empresa realizou um perdão de dívida entre partes relacionadas. E resultou no reconhecimento dos valores em aberto no resultado do exercício de 2023. Essa medida foi tomada com base em negociações internas visando fortalecer as relações entre as partes envolvidas e reestruturar o balanço patrimonial da empresa, proporcionando uma base financeira mais sólida para futuras atividades.

Embora a empresa esteja inativa comercialmente, a Administração avaliará periodicamente novos produtos e oportunidades de negócios.

Em 31 de dezembro de 2023, a Companhia possui ativos totais de R\$ 1.609 mil (R\$ 17.726 mil em 2022). O patrimônio líquido fechou em R\$ 49 mil (R\$ 4.295 mil em 2022).

Conforme previsto no estatuto social, deverá ser pago a título de dividendos mínimo, o percentual de 25% do lucro líquido do exercício social após deduzida a Reserva Legal. No exercício de 2023 aferiu um prejuízo de R\$ (4.246) mil (R\$ (2.970) mil em 2022).

São Paulo, 29 de abril de 2024.

A Diretoria

Sacs South American Card Services, Administradora de Cartões S.A.

Demonstrações Financeiras

31 de dezembro de 2023 e 2022

Índice

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras	1
Demonstrações financeiras	
Balancos patrimoniais	4
Demonstrações do resultado	5
Demonstrações do resultado abrangente.....	6
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	7
Demonstrações dos fluxos de caixa	8
Notas explicativas às demonstrações financeiras	9



KPMG Auditores Independentes Ltda.
Rua Arquiteto Olavo Redig de Campos, 105, 12º andar - Torre A
04711-904 - São Paulo/SP - Brasil
Caixa Postal 79518 - CEP 04707-970 - São Paulo/SP - Brasil
Telefone +55 (11) 3940-1500
kpmg.com.br

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras

Aos Acionistas e Administradores da

Sacs South American Card Services Administradora de Cartões S.A.

São Paulo – SP

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Sacs South American Card Services Administradora de Cartões 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, compreendendo 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 Sacs South American Card Services, Administradora de Cartões 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 pequenas e médias empresas (NBC TG 1000 (R1)).

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.

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

A administração da Companhia 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 sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria dessas 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 pelas demonstrações financeiras

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação dessas demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às pequenas e médias empresas (NBC TG 1000 (R1)) 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 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 administração pretenda liquidar a Companhia ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Responsabilidades dos auditores 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.

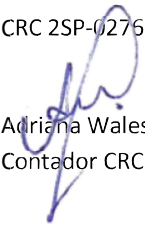
Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações, 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 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 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 a administração a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 29 de abril de 2024

KPMG Auditores Independentes Ltda
CRC 2SP-027585/O-0 F SP


Adriana Waleska Scavuzzi de Alencar Ielmini
Contador CRC RJ-116091/O-0

Sacs South American Card Services, Administradora de Cartões S.A.

Balanços Patrimoniais
31 de dezembro de 2023 e 2022
(Em milhares de reais)

	<u>Notas</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Ativo			
Ativo circulante		<u>1.599</u>	<u>17.705</u>
Caixa e equivalentes de caixa	4	1.526	2.465
Valores a receber e outros créditos		<u>73</u>	<u>15.240</u>
Devedores diversos	5	73	15.141
Impostos a compensar	6	-	99
Ativo não circulante		<u>10</u>	<u>21</u>
Intangível	7	<u>10</u>	<u>21</u>
Ativos intangíveis		1.529	1.529
(-) Amortização acumulada		(1.519)	(1.508)
Total do ativo		<u><u>1.609</u></u>	<u><u>17.726</u></u>
Passivo			
Passivo circulante		<u>1.560</u>	<u>13.431</u>
Outras Obrigações		<u>1.558</u>	<u>403</u>
Fiscais e previdenciárias	9	1.558	403
Provisões e contas a pagar		<u>2</u>	<u>13.028</u>
Credores diversos	8	-	12.865
Contas a pagar		-	155
Salários e encargos		2	8
Patrimônio líquido	10	<u>49</u>	<u>4.295</u>
Capital social		500	500
Reserva legal		100	100
Reserva de lucro		-	3.695
Prejuízo acumulado		(551)	-
Total do passivo		<u><u>1.609</u></u>	<u><u>17.726</u></u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Sacs South American Card Services, Administradora de Cartões S.A.

Demonstrações do Resultado

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de reais, exceto (prejuízo) por ação)

	<u>Notas</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Receitas Operacionais			
Receita de prestação de serviços	11	1.220	2.541
Custo dos serviços prestados	12	(653)	(2.753)
Prejuízo bruto		<u>567</u>	<u>(212)</u>
Despesas administrativas	13	(158)	(431)
Despesas de pessoal	14	(110)	(114)
Despesas tributárias	15	(4)	(4)
Outras receitas e despesas operacionais	16	(4.530)	(2.204)
Resultado operacional		<u>(4.235)</u>	<u>(2.965)</u>
Participações no resultado		(11)	(5)
Resultado antes dos impostos sobre o lucro		<u>(4.246)</u>	<u>(2.970)</u>
Prejuízo do exercício		<u>(4.246)</u>	<u>(2.970)</u>
Atribuível aos			
Acionistas controladores		<u>(4.246)</u>	<u>(2.970)</u>
Prejuízo por ação			
Quantidade de ações		500.000	500.000
Prejuízo por ação (em reais)		(8,4920)	(5,9400)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Sacs South American Card Services, Administradora de Cartões S.A.

Demonstrações do Resultado Abrangente
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(Em milhares de reais)

	<u>31.12.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
(Prejuízo) do exercício	<u>(4.246)</u>	<u>(2.970)</u>
Outros resultados abrangentes	-	-
Total do resultado abrangente do exercício	<u><u>(4.246)</u></u>	<u><u>(2.970)</u></u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

Sacs South American Card Services, Administradora de Cartões S.A.

Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(Em milhares de reais)

<u>Eventos</u>	<u>Nota</u>	<u>Capital realizado</u>	<u>Reserva legal</u>	<u>Reserva de lucro</u>	<u>Prejuízos acumulados</u>	<u>Total</u>
Saldos em 31 de dezembro 2021		500	100	6.665	-	7.265
Prejuízo do exercício		-	-	-	(2.970)	(2.970)
Reserva especial de lucros	10.c	-	-	(2.970)	2.970	-
Saldos em 31 de dezembro de 2022		500	100	3.695	-	4.295
Mutações do exercício		-	-	(2.970)	-	(2.970)
Saldos em 31 de dezembro de 2022		500	100	3.695	-	4.295
Prejuízo do exercício		-	-	-	(4.246)	(4.246)
Reserva especial de lucros	10.c	-	-	(3.695)	3.695	-
Saldos em 31 de dezembro de 2023		500	100	-	(551)	49
Mutações do exercício		-	-	(3.695)	(551)	(4.246)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Sacs South American Card Services, Administradora de Cartões S.A.

Demonstrações dos Fluxos de Caixa – Método Indireto
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(Em milhares de reais)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Fluxo de caixa das atividades operacionais		
(Prejuízo) ajustado do exercício	(4.235)	(2.957)
(Prejuízo) do exercício	(4.246)	(2.970)
Ajustes ao prejuízo		
Depreciação e amortização	11	13
Perdão de dívida	3.007	-
Variações nos ativos e passivos	289	3.936
Aumento em impostos a compensar	99	234
Redução em devedores diversos	1.355	7.400
(Redução) em contas a pagar	(155)	(16)
Aumento/(redução) em salários e encargos	(6)	5
Aumento/(redução) em obrigações fiscais e previdenciárias	1.155	(793)
(Redução) em credores diversos	(2.159)	(2.894)
Caixa líquido gerado (aplicado) em atividades operacionais	(939)	979
(Redução) / aumento do caixa e equivalentes de caixa	(939)	979
Caixa e equivalente de caixa no início do exercício	2.465	1.486
Caixa e equivalente de caixa no final do exercício	1.526	2.465
(Redução) / aumento do caixa e equivalentes de caixa	(939)	979

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Sacs South American Card Services, Administradora de Cartões S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2023 e 2022
(Em milhares de reais)

1. Contexto operacional

A Sacs South American Card Services, Administradora de Cartões S.A. (“Companhia”) tem como objeto social: (a) desenvolvimento, administração e gestão de programas de cartão de débito, bem como o estabelecimento de relações contratuais com os portadores de cartão; (b) desenvolvimento e administração de programas de pagamentos com meios eletrônicos; (c) oferta de crédito e aceitação de depósitos (ou crédito) desses portadores; (d) administração de recebíveis provenientes das transações realizadas pelos portadores de cartão; (e) participação de intercâmbio doméstico e internacional de transações realizadas com cartões emitidos pela administradora; (f) participação de serviço de autorizações das transações realizadas pelos portadores; e (g) participação em outras sociedades, na qualidade de cotista ou acionista.

As operações da Companhia são controladas pela Travelex TopCo Limited, sediada em Londres (UK).

As operações são conduzidas no contexto de um conjunto de instituições que atuam integradamente no mercado financeiro nacional e internacional. Certas operações têm a coparticipação ou a intermediação de instituições ligadas ao Conglomerado Travelex. Os benefícios dos serviços prestados entre essas instituições e os custos da estrutura operacional e administrativa são absorvidos, segundo a praticabilidade e a razoabilidade de lhes serem atribuídos em conjunto ou individualmente.

Em 31 de dezembro de 2022 foi decidido pelo encerramento da comercialização dos cartões pré-pagos.

Em 01 de dezembro de 2023, a empresa realizou um perdão de dívida entre partes relacionadas. E resultou no reconhecimento dos valores em aberto no resultado do exercício de 2023. Essa medida foi tomada com base em negociações internas visando fortalecer as relações entre as partes envolvidas e reestruturar o balanço patrimonial da empresa, proporcionando uma base financeira mais sólida para futuras atividades.

Embora a empresa esteja inativa comercialmente, a Administração avaliará periodicamente novos produtos e oportunidades de negócios, que serão discutidos na próxima reunião de conselho

2. Elaboração e apresentação das demonstrações financeiras

As principais políticas contábeis aplicadas na preparação destas demonstrações financeiras estão definidas abaixo. Essas políticas foram aplicadas de modo consistente nos exercícios apresentados, salvo quando indicado de outra forma.

a) Declaração de conformidade

As demonstrações financeiras foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com o pronunciamento técnico de Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas (CPC PME) – NBC TG 1000 (R1).

Sacs South American Card Services, Administradora de Cartões S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

b) Moeda funcional e moeda de apresentação

As demonstrações financeiras foram preparadas em Reais, sendo esta a moeda funcional da Companhia e também a moeda de apresentação.

c) Uso de estimativas e julgamentos

Na elaboração dessas demonstrações financeiras foram utilizadas premissas e estimativas de preços para contabilização e determinação dos valores ativos e passivos. Dessa forma, quando da efetiva liquidação financeira desses ativos e passivos, os resultados auferidos poderão vir a ser diferentes dos estimados.

No exercício de 2023 não houve eventos que demandasse premissas de mensuração para desenvolver uma estimativa contábil.

d) Aprovação das demonstrações financeiras

As demonstrações financeiras foram aprovadas pela Diretoria em 29 de abril de 2024.

3. Descrição das principais práticas contábeis materiais

Os principais critérios adotados para a elaboração das demonstrações financeiras são os seguintes:

a) Apuração dos resultados

As receitas e despesas são contabilizadas de acordo com o regime de competência e pelo critério “*pro rata*” dia, calculadas no método exponencial.

b) Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa são representados substancialmente por disponibilidades em moedas estrangeiras em contas correntes em bancos e por numerário disponível na Companhia.

c) Aplicações interfinanceiras de liquidez

As operações pré-fixadas são registradas pelo valor de resgate, deduzido das rendas pertencentes ao período futuro, e as pós-fixadas pelo valor de custo acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço, deduzidos de provisão para desvalorização, quando aplicável. As aplicações em operações compromissadas são classificadas em função de seus prazos de vencimento, independentemente dos prazos de vencimento dos papéis que lastreiam as operações.

Sacs South American Card Services, Administradora de Cartões S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

d) Imobilizado e Intangível

O imobilizado de uso está contabilizado ao custo de aquisição e a depreciação é calculada pelo método linear, com base nas seguintes taxas anuais, de acordo com a vida útil-econômica estimada dos bens, sendo 20% a.a. para Equipamentos de Processamento de Dados e 10% a.a. para Móveis e Equipamentos.

O ativo intangível é composto por aquisição e desenvolvimento de sistemas, registrados pelo custo de aquisição ou formação e amortizados pelo método linear utilizando-se a seguinte taxa anual de acordo com a vida útil-econômica estimada do bem que é de 20% a.a.

e) Redução no valor recuperável de ativos (*impairment*)

Os ativos sujeitos à depreciação são revisados anualmente para verificação do valor recuperável. Quando houver indício de perda do valor recuperável (*impairment*), o valor contábil do ativo é testado. Uma perda é reconhecida pelo valor em que o valor contábil do ativo exceda seu valor recuperável. Os ativos não financeiros que tenham sofrido redução são revisados para identificar uma possível reversão da provisão para perdas por *impairment* na data do balanço.

Não foram reconhecidas perdas por *impairment* nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022.

f) Provisão para imposto de renda/contribuição social

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 fiscal. A provisão para Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL) é de 9% sobre o lucro tributável.

Os créditos tributários são constituídos com base nas alíquotas vigentes, na data das demonstrações financeiras, sendo que os créditos sobre adições temporárias, quando houver, serão realizados quando da utilização e/ou reversão das respectivas provisões sobre as quais foram constituídos. Os créditos tributários sobre prejuízo fiscal e base negativa de contribuição social, quando houver, serão realizados de acordo com a geração de lucros tributáveis futuros.

Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022, a Companhia não constituiu crédito tributário.

g) Contingências ativas e passivas

- (i) *Ativos contingentes*: são reconhecidos nas demonstrações financeiras somente quando da existência de evidências que propiciem a garantia de sua realização, sobre as quais não cabem mais recursos, caracterizando o ganho como praticamente certo;

Sacs South American Card Services, Administradora de Cartões S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

(ii) *Passivos contingentes*: são reconhecidos nas demonstrações financeiras quando, baseado na opinião de assessores jurídicos e da Administração, for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa, com uma provável saída de recursos para a liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes classificados como de perdas possíveis não são reconhecidos contabilmente, devendo ser apenas divulgados nas Notas Explicativas, e os classificados como remotos não requerem provisão e divulgação.

A Companhia não possui contingências nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022.

h) Novas normas, alterações e interpretações emitidas pelo CPC

A companhia decidiu não adotar antecipadamente nenhuma norma, interpretação ou alteração que tenham sido emitidas, mas que ainda não estejam vigentes.

(i) CPC 50 - Contratos de Seguros: Este pronunciamento substitui o CPC 11 – Contratos de Seguro, que entraram em vigor para períodos anuais iniciados a partir de 1º de janeiro de 2023. Esta norma não impacta a Companhia;

(ii) Alterações ao CPC 23 /IAS 8: Definição de estimativas contábeis: Em fevereiro de 2021,

(iii) IASB emitiu alterações ao IAS 8 (norma correlata ao CPC 23), no qual introduz a definição de estimativas contábeis. As alterações esclarecem a distinção entre mudanças nas estimativas contábeis e mudanças nas políticas contábeis e correção de erros. Além disso, eles esclarecem como as entidades usam as técnicas de medição e inputs para desenvolver as estimativas contábeis. As alterações serão vigentes para períodos iniciados em, ou após, 1º de janeiro de 2023 e aplicarão para mudanças nas políticas e estimativas contábeis que ocorrerem em, ou após, o início desse período. Adoção antecipada é permitida se divulgada. As alterações não têm impacto nas demonstrações financeiras da Companhia;

(iii) Alteração ao CPC 32 – Tributos sobre o lucro

- Imposto diferido relacionado a ativos e passivos que surgem de uma única transação: uma entidade que aplica imposto diferido em relação a ativos e passivos decorrentes de uma única transação deve, no início do período comparativo mais antigo apresentado, reconhecer um ativo fiscal diferido se for provável que haja lucro tributável disponível contra o qual a diferença temporária dedutível possa ser utilizada, bem como um passivo fiscal diferido para todas as diferenças temporárias dedutíveis e tributáveis associadas a ativos de direito de uso, passivos de arrendamento, desativação, restauração e passivos semelhantes. Esses valores devem ser reconhecidos como parte do custo do ativo relacionado. Além disso, a entidade deve reconhecer o efeito cumulativo da aplicação inicial das emendas como um ajuste ao balanço de abertura nos lucros acumulados naquela data. Esta norma não impacta a Companhia;

- Reforma tributária internacional, regras modelo do pilar dois: A entidade deve divulgar a aplicação da exceção de reconhecimento e divulgação de informações sobre ativos e

Sacs South American Card Services, Administradora de Cartões S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

passivos fiscais diferidos relacionados aos tributos sobre o lucro do Pilar Dois, bem como separadamente sua despesa (receita) de imposto corrente relacionada a esses tributos. Quando a legislação do Pilar Dois for promulgada ou substancialmente promulgada, mas ainda não estiver em vigor, a entidade deve fornecer informações conhecidas ou razoavelmente estimáveis sobre sua exposição a esses tributos. Para atender a esse objetivo, a entidade deve divulgar informações qualitativas e quantitativas sobre sua exposição aos tributos sobre o lucro do Pilar Dois no final do período de reporte, podendo ser na forma de uma faixa indicativa, caso as informações específicas não sejam conhecidas ou estimáveis. Se as informações não forem conhecidas ou razoavelmente estimáveis, a entidade deve declarar isso e fornecer informações sobre o progresso na avaliação de sua exposição. Esta norma não impacta a Companhia.

- (iv) Outras normas contábeis: não se espera que as seguintes normas novas e/ou alterações tenham impacto significativo nas demonstrações financeiras no exercício de 2024
- Alterações ao CPC 26 – passivo não circulante com covenants e classificação de passivos como circulante ou não circulante;
 - Alterações ao CPC 06/IFRS 16 - Passivo de arrendamento em uma venda e leaseback;
 - Alterações ao CPC 03 e 40 – Acordos de financiamento de fornecedores (“risco sacado”)
 - Alterações ao CPC 02/IAS 21 – Ausência de conversibilidade.

4. Caixa e equivalentes de caixa

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Depósitos bancários - moeda nacional (1)	1.526	403
Depósitos bancários - moeda estrangeira (2)	-	2.062
Total	<u>1.526</u>	<u>2.465</u>

(1) Refere-se ao saldo de Moeda Nacional no Travelex Banco de Câmbio S.A..

(2) Refere-se ao saldo de Moeda Estrangeira disponível no Travelex Banco de Câmbio S.A. R\$ 2.000 (Dólar) e R\$ 62 (Euro) em 31 de dezembro de 2022.

5. Devedores diversos

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
A receber - Confidence Corretora de Câmbio (1)	-	15.141
Depositos judiciais	73	-
Total	<u>73</u>	<u>15.141</u>

(1) Refere-se a valores a receber da Confidence Corretora de Câmbio S.A. referente às cargas dos cartões VTM (Visa Travel Money) em Moedas Estrangeiras. O saldo em 2022 está composto por R\$ 11.487 de créditos na moeda original Dolar Americano, R\$ 2.359 na moeda original Euro, R\$ 648 na moeda original Libra, R\$ 474 na moeda original Dolar Canadense e R\$ 173 em outras moedas. Em 2023 houve a baixa dos saldos decorrente do encerramento da comercialização do produto VTM, tendo sido firmado um contrato de perdão de dívida no valor de R\$ 13.714 correspondente ao saldo total de cartões.

Sacs South American Card Services, Administradora de Cartões S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

6. Impostos a compensar

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
IRPJ a compensar	-	58
CSLL a compensar	-	41
Total	-	99

7. Intangível

a) Composição do intangível de uso

<u>Intangível</u>	<u>2023</u>			<u>2022</u>
	<u>Custo</u>	<u>Amortização acumulada</u>	<u>Valor residual</u>	<u>Valor residual</u>
Aquisição e desenvolvimento de sistemas	1.529	(1.519)	10	21
Total	1.529	(1.519)	10	21

b) Movimentação do intangível

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Saldo inicial	21	33
Aquisições	-	-
Amortização	(11)	(12)
Saldo final	10	21

8. Credores diversos

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Credores diversos (1)	-	12.763
Valores a Pagar - Intercompany	-	102
Total	-	12.865

Refere-se aos valores pendentes de saque relacionados a cargas em cartões pré-pagos (VTM) em Moedas Estrangeiras, sendo Dólar R\$ 8.172 em 31 de dezembro de 2022, Euro R\$ 3.893 em 31 de dezembro de 2022, Dólar Canadense R\$ 209 em 31 de dezembro de 2022, Libra, R\$ 369 em 31 de dezembro de 2022, Dólar Australiano R\$ 102 em 31 de dezembro de 2022 e Outras Moedas R\$ 18 em 31 de dezembro de 2022. Em 2023 houve a baixa total dos saldos decorrente do encerramento da comercialização do produto VTM e inatividade dos cartões.

Sacs South American Card Services, Administradora de Cartões S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

9. Obrigações fiscais e previdenciárias

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
PIS	179	5
COFINS	832	7
INSS - Instituto Nacional do Serviço Social	-	1
ISSQN	547	387
Outros impostos	-	3
Total	<u>1.558</u>	<u>403</u>

10. Patrimônio líquido

a) Capital social

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022 o capital social está representado por 500.000 ações ordinárias nominativas, sem valor nominal, perfazendo um total de R\$ 500 (R\$ 500 em 31 de dezembro de 2022).

b) Reserva legal

É constituída à razão de 5% do lucro líquido apurado em cada exercício social nos termos do artigo 193 da Lei nº 6.404/76, até o limite de 20% do capital social.

A Companhia não constituiu em 31 de dezembro de 2023 e 2022 pois o montante registrado já atinge o limite de 20% estipulado em lei e por ter tido prejuízo.

c) Reserva de lucros

A reserva especial de lucros é constituída pela apropriação de lucros da Companhia, conforme previsto no § 4º do artigo 182 da Lei nº 6.404/76, para atender a várias finalidades, sendo sua constituição efetivada por disposição da lei ou por proposta dos órgãos da Administração. Em 31 de dezembro de 2023, a Companhia teve uma redução na reserva de lucros no valor de R\$ (4.246) devido ao prejuízo apurado no exercício R\$ (2.970) em 31 de dezembro de 2022.

d) Dividendos

O Estatuto Social vigente da SACS prevê a distribuição anual de 25% do lucro líquido a título de dividendos.

Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022, a SACS não distribuiu dividendos aos acionistas devido a apuração de prejuízo para os exercícios.

Sacs South American Card Services, Administradora de Cartões S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

11. Receita operacional líquida

A receita da Companhia refere-se à Administração e gestão de programas de cartão de débito pré-pago.

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Receita Bruta de prestação de serviço	1.335	1.926
Impostos sobre a receita (1)	(115)	615
Receita líquida de serviços	<u>1.220</u>	<u>2.541</u>

(1) Em 31 de dezembro de 2022 foi prescrita a provisão de ISS.

12. Custo dos serviços prestados

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Serviços de terceiros (1)	(98)	(1.224)
Serviços Intercompany (2)	(555)	(1.529)
Custo dos serviços prestados	<u>(653)</u>	<u>(2.753)</u>

(1) Refere-se a serviços prestados de processamento pelo fornecedor Fast Solutions.

(2) Refere-se a cost sharing com à Corretora.

13. Despesas administrativas

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Comunicações	(1)	(1)
Publicação	(1)	(5)
Depreciação e amortização	(11)	(13)
Serviços técnicos especializados	81	(73)
Repasse de custos Intercompany administrativas	(221)	(316)
Outras	(5)	(23)
Total	<u>(158)</u>	<u>(431)</u>

14. Despesas de pessoal

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Benefícios	(25)	(24)
Encargos sociais	(17)	(19)
Proventos	(68)	(71)
Total	<u>(110)</u>	<u>(114)</u>

Sacs South American Card Services, Administradora de Cartões S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

15. Despesas tributárias

Em 2023, a Companhia registrou despesas tributárias com taxas municipais no valor de R\$ (4) (R\$ (4) em 31 de dezembro de 2022).

16. Outras receitas (despesas) operacionais

Outras receitas e despesas operacionais referem-se à variação cambial nas operações efetuadas, diferença entre a taxa negociada com o cliente e o momento da liquidação das faturas junto à Visa e prejuízos com fraudes ocorridas nos cartões.

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Perdão de dívida	(4.227)	-
Variação cambial positiva	1.499	2.353
Variação cambial negativa	(1.806)	(2.950)
Outras (despesas) / receitas	4	(1.607)
Total	<u>(4.530)</u>	<u>(2.204)</u>

17. Gerenciamento de capital e riscos

Com base na decisão estratégica da Administração de manter a empresa como não operacional, devido ao encerramento da comercialização dos cartões pré-pagos em 2022 e ao reconhecimento dos valores em aberto no balanço de 2023, não há riscos financeiros.

Mesmo sem atividade operacional, a Administração e o Comitê de Riscos continuam monitorando o caixa e o capital da SACS para garantir o cumprimento de todas as obrigações financeiras e administrativas.

18. Imposto de renda e contribuição social

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Imposto de renda e contribuição social		
Resultado antes da tributação sobre o lucro	(4.246)	(2.970)
Adições	276	196
- Despesas indedutíveis	1	1
- Provisões	275	195
Exclusões	(269)	(998)
- Provisões	(269)	(998)
Base de cálculo IRPJ/CSLL	<u>(4.239)</u>	<u>(3.772)</u>

Em 31 de dezembro de 2023 há valores de crédito tributário não constituído pela Companhia sobre provisão de PLR e provisão de ISS próprio no valor total de R\$ 187 (R\$ 185 em 31 de dezembro de 2022) e crédito tributário não constituído de Prejuízo Fiscal e Base Negativa de R\$ 2.797 (R\$ 1.356 em 31 de dezembro de 2022).

Sacs South American Card Services, Administradora de Cartões S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

19. Partes relacionadas

a) Objetivo

A Política de Transações com Partes Relacionadas (“Política”) tem por objetivo estabelecer regras e consolidar os procedimentos de transações dessa natureza, preservando a transparência do processo e alinhando os interesses da Companhia às práticas de governança corporativa.

b) Definição de partes relacionadas

As partes relacionadas consideradas como outras são as seguintes: Confidence Corretora de Câmbio S.A, Travelex Banco de Câmbio S.A., Confidence Turismo S.A., Travelex Assessoria em Câmbio e Serviços Auxiliares Ltda, Travelex do Brasil Holding Financeira Ltda, Travelex do Brasil Holding Não Financeira Ltda e Travelex Corretora de Seguros Ltda Unipessoal. Os Controladores são considerados como partes relacionadas Travelex TopCo Limited.

c) Remuneração da Administração

Definição da alta direção: tendo em vista a participação e as decisões tomadas, consideramos os integrantes membros da Diretoria da Companhia.

Política: a Companhia possui uma política global de remuneração dos membros da Diretoria, composta por parcelas fixas, definido em Assembleia.

Outras informações: (1) conforme legislação em vigor, as empresas não podem conceder empréstimos para os membros da Administração e seus respectivos familiares, bem como às pessoas físicas e jurídicas a elas ligadas. Adicionalmente, informamos que não existem quaisquer outras transações entre membros da Diretoria e da Companhia. (2) A Companhia não possui nenhum benefício no que se refere à plano de previdência estendida aos seus administradores.

Não houve remuneração de pessoal chave durante o exercício.

Sacs South American Card Services, Administradora de Cartões S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

d) Formalização de transações com partes relacionadas

A diretoria executiva da Companhia atuará de forma a garantir que as transações com partes relacionadas:

- Sejam celebradas por escrito, especificando-se no respectivo instrumento as suas principais características, especialmente a forma de contratação (preço global, preço unitário ou prestação de serviços por cobrança de percentual de administração), preços, prazos, garantias de prazo de execução e de qualidade, impostos e taxas, condições de subcontratação, direitos e responsabilidades;
- Sejam realizadas em condições de mercado ou, quando não haja parâmetro de mercado, de negociações assemelhadas anteriores;
- Sejam claramente refletidas nas demonstrações financeiras, nos prazos e conforme regulamentação em vigor.

As operações com tais partes relacionadas caracterizam-se basicamente por:

	Partes relacionadas	
	2023	2022
	Ativo/(passivo)	Ativo/(passivo)
Travelex Banco de Câmbio S/A (1)	-	2.062
Travelex Banco de Câmbio S/A (2)	1.526	403
Confidence Corretora de Câmbio S/A. (3)	-	15.141
Confidence Corretora de Câmbio S/A. (4)	-	102
	2023	2022
	Receita/(despesa)	Receita/(despesa)
Confidence Corretora de Câmbio S/A. (5)	(221)	(316)
Confidence Corretora de Câmbio S/A. (6)	(555)	(1.529)

(1) Refere-se aos valores em moeda estrangeira disponíveis no Banco, registrado na rubrica de "Disponibilidade em Moeda Estrangeiras". (Vide nota explicativa nº 4)

(2) Refere-se aos valores em moeda nacional disponíveis no Banco. (Vide nota explicativa nº 4)

(3) Refere-se às cargas dos cartões VTM em Moedas Estrangeiras, registrado na rubrica de "Devedores Diversos". (Vide nota explicativa nº 5).

(4) Refere-se ao compartilhamento de custos de mão-de-obra. (Vide nota explicativa nº 8)

(5) Refere-se a valores referente a repasse de custos. (Vide nota explicativa nº 13)

(6) Refere-se a Cost Sharing. (Vide nota explicativa nº 12)

20. Outras informações

- (a) Não existem planos de previdência estendidos aos funcionários da Companhia.
- (b) A Companhia não operou com instrumentos financeiros derivativos no decorrer dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022.

Sacs South American Card Services, Administradora de Cartões S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

- (c) Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, a Companhia não possui contratos relacionados a cobertura de seguros.
- (d) Não houve contingências cíveis, tributárias ou trabalhistas na Companhia nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022.

21. Eventos subsequentes

Não ocorreram eventos subsequentes no período que requeressem divulgação.