



Demonstrações financeiras em 31 de dezembro 2024

Conteúdo

Sumário

Balanço Patrimonial	4
Demonstração do Resultado	5
Demonstração do Resultado Abrangente	6
Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido	7
Demonstração do Fluxo de Caixa - Método Indireto	8
Notas explicativas às demonstrações financeiras	9
1. Contexto operacional	9
2. Apresentação das demonstrações financeiras	9
2. Base de preparação	9
3. Principais políticas contábeis	9
3.a Moeda funcional e moeda de apresentação	9
3.b Caixa e equivalente de caixa	9
3.c Apuração do resultado	9
3.d Ativos e passivos, circulantes e não circulantes	9
3.e Reconhecimento de receita	10
3.f intangível	10
i. Ativo intangível gerado internamente	10
ii. Ativos intangíveis adquiridos separadamente	10
3.g Redução ao valor recuperável (" <i>Impairment</i> ")	10
3.h Imposto de Renda e Contribuições Sociais	11
3.i Atualização Monetária	11
4. Caixa e equivalentes de caixa	11
5. Participações societárias	12
6. Fornecedores	12
7. Outras obrigações	12
8. Despesas gerais e administrativas	13
9. Resultado Financeiro	13
10. Estrutura de Gerenciamento de Riscos	13
11. Patrimônio Líquido	13
12. Partes relacionadas	13
13. Eventos subsequentes	14

**Balanço Patrimonial**

	Notas	31/12/2024	31/12/2023		Notas	31/12/2024	31/12/2023
Ativos		89.003	57.382	Passivos e Patrimônio Líquido		89.003	57.382
Ativos circulantes		1.550	18.417	Passivos		450	25.282
Caixa e equivalente de caixa	4	1.476	1.382	Passivos circulantes		450	25.282
Outros créditos		-	17.000	Fornecedores	6	2	2
Impostos recuperáveis		74	35	Impostos a pagar		1	876
Ativos Permanentes		87.453	38.965	Outras obrigações	7	447	24.404
Participações societárias	5	87.453	38.965	Patrimônio líquido		88.553	32.101
				Capital Social		143.854	86.775
				Adiantamento para futuro aumento de capital		-	10.110
				Prejuízos acumulados		(55.301)	(64.784)

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

**Demonstração do Resultado**

	Notas	31/12/2024	31/12/2023
Despesas		(1.775)	(38.994)
Despesas gerais e administrativas	10	(1.775)	(38.994)
Despesas administrativas		(4)	(1)
Despesa com serviços de terceiros		(30)	(28)
Outras despesas operacionais		(1.741)	(38.965)
Resultado Financeiro	11	13.499	4.344
Outras receitas financeiras		13.499	4.344
Resultado antes do imposto de renda e contribuição social		11.724	(34.650)
Imposto de renda e contribuição social		(18)	(526)
Correntes		(18)	(526)
Lucro (Prejuízo) do exercício		11.706	(35.176)
Lucro (Prejuízo) por Ação		0,11	(0,40)
Quantidade de ações		100.726	86.775

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

**Demonstração do Resultado Abrangente**

	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Lucro (Prejuízo) do exercício	11.706	(35.176)
Outros resultados abrangentes	-	-
Total do resultado abrangente do exercício	11.706	(35.176)

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

**Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido**

	Capital Social	Adiantamento para futuro aumento de capital	Prejuízos acumulados	Total do patrimônio líquido
Saldos em 31 de dezembro 2022	85.209	-	(29.608)	55.601
Integralização capital	1.566	-	-	1.566
Prejuízo líquido	-	-	(35.176)	(35.176)
Adiantamento para futuro aumento de capital	-	10.110	-	10.110
Saldos em 31 de dezembro 2023	86.775	10.110	(64.784)	32.101
Saldos em 31 de dezembro 2023	86.775	10.110	(64.784)	32.101
Integralização capital	57.079	-	-	57.079
Lucro líquido	-	-	11.706	11.706
Ajuste de exercícios anteriores	-	-	(2.223)	(2.223)
Adiantamento para futuro aumento de capital	-	(10.110)	-	(10.110)
Saldos em 31 de dezembro 2024	143.854	-	(55.301)	(88.553)

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

**Demonstração do Fluxo de Caixa - Método Indireto**

	31/12/2024	31/12/2023
Fluxo de caixa das atividades operacionais		
Lucro (Prejuízo) do semestre/exercício	11.706	(35.176)
Ajuste de exercícios anteriores	(2.223)	-
Resultado líquido ajustado	9.483	(35.176)
(Aumento) / redução nos ativos e passivos operacionais		
(Aumento) / redução impostos recuperáveis	(39)	(29)
(Aumento) / redução outros créditos	17.000	(17.000)
(Aumento) / redução fornecedores	-	(1)
(Aumento) / redução impostos a pagar	(875)	773
(Aumento) / redução outras a pagar	(23.956)	2.856
Caixa líquido (utilizado) das atividades operacionais	(7.870)	(13.401)
Fluxo de caixa das atividades de investimentos		
(Adição) participações societárias	(48.488)	16.398
Caixa líquido (utilizado) pelas atividades de investimentos	(48.488)	16.398
Fluxo de caixa das atividades de financiamento		
Capital adicionado investida	46.969	11.676
Caixa líquido gerado pelas atividades de financiamento	46.969	11.676
Variação líquida de caixa e equivalentes de caixa	94	(20.503)
Caixa e equivalentes de caixa		
Saldo inicial	1.382	21.885
Saldo final	1.476	1.382
Aumento / (redução) do saldo de caixa e equivalentes de caixa	94	(20.503)

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. 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 verem 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.

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>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Aplicações Financeiras (i)	1.476	1.382
Total	1.476	1.382

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



5. Participações societárias

	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Participações societárias (i)	87.453	38.965
Total	87.453	38.965

- i. Corresponde à participação societária na Swap Meio de Pagamentos.

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* 2024 e 2023:

	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Fornecedores	2	2
Total	2	2

Por *aging*:

Fornecedores	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Até 30 dias	2	2
Total	2	2

7. Outras obrigações

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

	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Intercompanhia (i)	447	24.404
Total	447	24.404

- i. Correspondem as operações realizadas entre a Swap Serviços Financeiros com a Swap Payments LLC e Swap Pagamentos.



8. Despesas gerais e administrativas

	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Despesas administrativas	(4)	(1)
Despesas com serviços de terceiros	(30)	(28)
Outras despesas operacionais	(1.741)	(38.965)
Total	(1.775)	(38.994)

9. Resultado Financeiro

	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Outras receitas financeiras	13.499	4.334
Total	13.499	4.344

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 2024 é de R\$ 143.854, que é representado por 100.726 ações ordinárias nominativas e sem valor nominal.

12. Partes relacionadas

Partes relacionadas são as entidades pertencentes ao Grupo à 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:

Swap Serviços Financeiros S.A.

Em 31 de dezembro de 2024 e 31 de dezembro de 2023

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



	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Passivo circulante		
Intercompanhia		
Swap Payments LLC	-	23.996
Swap Pagamentos S.A.	<u>447</u>	<u>408</u>
Total	<u>447</u>	<u>24.404</u>

13. Eventos subsequentes

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