



Demonstrações financeiras

31 de dezembro 2025

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
2.1 Base de preparação.....	9
2.2 Reclassificação e apresentação.....	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	10
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. Outras despesas administrativas.....	13
9. Despesas tributárias.....	13
10. Resultado Financeiro	13
11. Estrutura de Gerenciamento de Riscos.....	13
12. Patrimônio Líquido.....	13
13. Partes relacionadas	13
14. Eventos subsequentes	14

**Balanco Patrimonial**

	Notas	31/12/2025	31/12/2024		Notas	31/12/2025	31/12/2024
Ativos		115.932	89.003	Passivos e Patrimônio Líquido		115.932	89.003
Ativos circulantes		1.695	1.550	Passivos		467	450
Caixa e equivalente de caixa	4	1.599	1.476	Passivos circulantes		467	450
Impostos recuperáveis		96	74	Fornecedores	6	2	2
Ativos Permanentes		114.237	87.543	Impostos a pagar		17	1
Participações societárias	5	114.237	87.453	Outras obrigações	7	448	447
				Patrimônio líquido		115.465	88.553
				Capital Social		143.854	143.854
				Prejuízos acumulados		(28.389)	(55.301)

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

**Demonstração do Resultado**

	Notas	31/12/2025	31/12/2024
Receitas/(despesas) operacionais		26.953	(10.850)
Outras despesas administrativas	8	(32)	(2.641)
Despesas tributárias	9	(10)	(8)
Outras receitas operacionais	10	26.995	13.499
Resultado Operacional		26.953	10.850
Resultado antes do imposto de renda e contribuição social		26.953	10.850
Imposto de renda e contribuição social		(41)	(18)
Correntes		(41)	856
Lucro (Prejuízo) do exercício		26.912	11.706
Lucro (Prejuízo) por Ação		0,27	0,11
Quantidade de ações		100.726	100.726

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

**Demonstração do Resultado Abrangente**

	<u>31/12/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
Lucro (Prejuízo) do exercício	26.912	11.706
Outros resultados abrangentes	-	-
Total do resultado abrangente do exercício	26.912	11.706

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 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
Saldos em 31 de dezembro 2024	143.854	-	(55.301)	88.553
Lucro líquido	-	-	26.912	26.912
Saldos em 31 de dezembro 2025	143.854	-	(28.389)	115.465

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

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

	<u>31/12/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
Fluxo de caixa das atividades operacionais		
Lucro (Prejuízo) dos exercícios	26.912	11.706
Ajuste de exercícios anteriores	-	(2.223)
Resultado líquido ajustado	26.912	9.483
(Aumento)/ redução nos ativos e passivos operacionais		
(Aumento)/ redução impostos recuperáveis	(22)	(39)
(Aumento)/ redução outros créditos	-	17.000
(Aumento)/ redução impostos a pagar	16	(875)
(Aumento)/ redução outras a pagar	1	(23.956)
Caixa líquido (utilizado) das atividades operacionais	(5)	(7.870)
Fluxo de caixa das atividades de investimentos		
(Adição) participações societárias	(26.784)	(48.488)
Caixa líquido (utilizado) pelas atividades de investimentos	(26.784)	(48.488)
Fluxo de caixa das atividades de financiamento		
Capital adicionado investida	-	46.969
Caixa líquido gerado pelas atividades de financiamento	-	46.969
Varição líquida de caixa e equivalentes de caixa	123	94
Caixa e equivalentes de caixa		
Saldo inicial	1.476	1.382
Saldo final	1.599	1.476
Aumento/(redução) do saldo de caixa e equivalentes de caixa	123	94

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.

2.2 Reclassificação e apresentação

No exercício de 2025, a Empresa alterou a apresentação de determinadas rubricas nas demonstrações financeiras com o objetivo de melhorar a clareza e aderência às práticas de mercado. Os valores comparativos de 2024 foram reclassificados para fins de comparabilidade. Tais alterações não impactaram o resultado do exercício nem o patrimônio líquido da Empresa.

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 videm 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>31/12/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
Aplicações Financeiras (i)	1.599	1.476
Total	1.599	1.476
Circulante	1.599	1.476
Não Circulante	-	-

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

**5. Participações societárias**

	<u>31/12/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
Participações societárias (i)	114.237	87.453
Total	114.237	87.453
Circulante	-	-
Não Circulante	114.237	87.453

- 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 2025 e 2024:

	<u>31/12/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
Fornecedores	2	2
Total	2	2

Por *aging*:

Fornecedores	<u>31/12/2025</u>	<u>31/12/2024</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>31/12/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
Intercompanhia (i)	448	447
Total	448	447

Circulante	448	447
Não Circulante	-	-

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

**8. Outras despesas administrativas**

	<u>31/12/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
Serviços de terceiros	(32)	(33)
Variação cambial	-	(2.608)
	<u>32</u>	<u>2.641</u>

9. Despesas tributárias

	<u>31/12/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
Contribuição à COFINS	(8)	(6)
Contribuição ao PIS/PASEP	(2)	(1)
Outros impostos e taxas	-	(1)
Total	<u>(10)</u>	<u>(8)</u>

10. Resultado Financeiro

	<u>31/12/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
Outras receitas operacionais	26.995	13.499
Total	<u>26.995</u>	<u>13.499</u>

11. 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.

12. Patrimônio Líquido**a) Capital Social**

O capital social no período findo de 31 de dezembro de 2025 é de R\$ 143.854, que é representado por 100.726 ações ordinárias nominativas e sem valor nominal.

13. 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 Pagamentos S.A. conforme destacado na nota explicativa 7 e demonstrados no quadro abaixo:



	<u>31/12/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
Passivo circulante		
Intercompanhia		
Swap Pagamentos S.A.	<u>448</u>	<u>447</u>
Total	<u>448</u>	<u>447</u>

14. Eventos subsequentes

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