RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Prezados Clientes, parceiros e quotistas,

Apresentamos o Relatório de Administração e as Demonstrações Financeiras da empresa Servnet Instituição de Pagamento Ltda, relativas ao exercício de 2023, elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas pelo Brasil, associadas às normas do Banco Central do Brasil e em conformidade com o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (Cosif).

Somos uma empresa com foco na exploração das atividades de meios de pagamento, emitindo moeda eletrônica pré-pago, instrumento de pagamento pós-pago, adquirência, prestando serviços relativos à administração de recursos, atividades de corretagem e atividades de cobrança e informações cadastrais.

Nossa missão é integrar soluções inovadoras com flexibilidade e foco no cliente, o nosso compromisso é servir nossos clientes com agilidade e profissionalismo, sempre oferecendo tecnologia avançada em processamento de dados, produtos que atendam nossos clientes, ofertando serviços a seus funcionários e atendimento personalizado.

Atuamos em todas as regiões do país, oferecendo excelência em relacionamento, além de uma equipe consultiva com alta disponibilidade.

Os ativos totais da Servnet encerraram o exercício em R$ 67 milhões, representado por disponibilidades, transações de pagamento de cartões próprios e bandeirados e aos serviços prestados de credenciamento às bandeiras Mastercard, Visa e Elo.

Como resultado do negócio, a Servnet encerrou o ano de 2023 com lucro líquido, após apuração de impostos de R$ 6,8 milhões e o patrimônio líquido do exercício totalizou R$ 14 milhões.

No segundo semestre de 2023 o grupo Valeinvest estruturou a carteira de produtos de suas empresas e a Servnet passou a concentrar os produtos de finalidade não específica tanto produtos de moeda eletrônica quanto de instrumento pós-pago antes, com emissão realizada por outras empresas ligadas.

Em consequência da reorganização dos arranjos de pagamentos ocorrida no segundo semestre de 2023, das Instituições de Pagamentos e de seus produtos de acordo com sua destinação, a liquidação do arranjo fechado dos produtos de destinação específica conforme alíneas a) Vale Cultura e b) Programa de Alimentação ao Trabalhador, do inciso III do artigo 2º da Resolução BCB nº 150/21, bem como o produto frota permitido no Anexo II da referida resolução passa a ser realizado pela empresa ligada (AGL Adquirência Ltda).

Em 30 de junho de 2023 foi realizada a reunião de sócios para a eleição do Sr. Caio Augusto Faria Pajaro para o cargo de Diretor Presidente e do Sr. Luiz Antônio Abreu para o cargo de Diretor de Produtos os quais foram aprovados por unanimidade e sem quaisquer restrições pelos sócios. A aprovação deste processo foi devidamente homologada, junto ao Banco Central do Brasil em 06 de julho de 2023.

Agradecemos aos nossos clientes, parceiros, colaboradores e quotistas pelo interesse e confiança em nosso trabalho, nos motivando a sempre fazer o melhor.

A Diretoria.

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos Conselheiros e Administradores da
Servnet Instituição de Pagamento Ltda.

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **Servnet Instituição de Pagamento Ltda.** (Instituição), 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 semestre e o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **Servnet Instituição de Pagamento Ltda.** em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre e 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 contábeis”. Somos independentes em relação à Instituição, 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.

Outros assuntos

Auditoria do período anterior

O exame das demonstrações contábeis referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022, apresentadas para fins de comparação, foi conduzido sob a responsabilidade de outro auditor independente, que emitiu o relatório de auditoria datado de 31 de maio de 2023, com opinião sem modificação.

Responsabilidade da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis 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 contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Instituição continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a administração pretenda liquidar a Instituição ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Instituição são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, 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 detectam 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 contábeis.

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 contábeis, 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 Instituição.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluímos 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 Instituição. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis 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 Instituição a não mais se manter em continuidade operacional.

- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis 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.

Ribeirão Preto (SP), 10 de maio de 2024.

CND CONAUD - AUDITORES INDEPENDENTES S.S.
CRC 2SP022311/O-8

LUIZ CLAUDIO GAONA GRANADOS:04265940889

Assinado de forma digital por LUIZ CLAUDIO GAONA GRANADOS:04265940889
Dados: 2024.05.10 15:16:29 -03'00'

Luiz Cláudio Gaona Granados
Contador CRC 1SP118.402/O-3 "S" MG

SERVNET INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.
BALANÇOS PATRIMONIAIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Valores expressos em milhares de reais)

Ativo	Nota	31/12/2023	31/12/2022 (Reapresentado)
Circulante		**55.864**	**68.280**
Disponibilidades	4	**16.998**	**10.422**
Instrumentos Financeiros		**-**	**50.788**
Relações Interfinanceiras - Transações de Pagamento	5	-	50.788
Outros Ativos		**38.866**	**7.070**
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		3.275	270
Valores a receber relativos a transações de pagamentos	6	14.621	4.474
Valores a receber de sociedades ligadas	16	12.694	480
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	7	(142)	(797)
Diversos	8	8.418	2.643
Não Circulante		**11.451**	**26.506**
Realizável a Longo Prazo		**8.259**	**25.743**
Outros Ativos		**8.259**	**25.743**
Valores a receber de sociedades ligadas	16	-	13.000
Diversos	8	8.259	12.743
Imobilizado	9	**456**	**763**
Imobilizado em uso		10.961	10.830
(Depreciação Acumulada)		(10.505)	(10.067)
Intangível	10	**2.736**	**-**
Ativos Intangiveis		2.736	-
Total do Ativo		**67.315**	**94.786**

As notas explicativas da Administração são parte integrantes das demonstrações financeiras.

SERVNET INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.
BALANÇOS PATRIMONIAIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Valores expressos em milhares de reais)

Passivo	Nota	31/12/2023	31/12/2022 (Reapresentado)
Circulante		**53.684**	**47.213**
Depósitos e Demais Instrumentos Financeiros		**53.684**	**47.213**
Outros Depósitos	11	7.557	3.873
Relações Interfinanceiras - Transações de Pagamentos	5	24.079	-
Obrigações por Empréstimos e Repasses	12	10.000	-
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas	13a	236	370
Obrigações de Serviços Instituidores de arranjo de Pagamentos		-	235
Valores a pagar a sociedades ligadas	16	10.861	41.776
Diversos	13c	951	959
Não Circulante		**-**	**40.836**
Valores a pagar a sociedades ligadas	16	-	40.836
Patrimônio Líquido	15	**13.631**	**6.737**
Capital Social		11.192	11.192
(-) Capital a Realizar		-	(100)
Reserva Legal		122	-
Lucros / (Prejuizos) Acumulados		2.317	(4.355)
Total do Passivo e do Patrimônio Líquido		**67.315**	**94.786**

As notas explicativas da Administração são parte integrantes das demonstrações financeiras.

SERVNET INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.
DEMONSTRAÇÕES DOS RESULTADOS PARA O SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023
E EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Valores expressos em milhares de reais, exceto a quantidade de cotas)

	Nota	2º Semestre/23	31/12/2023	31/12/2022
Receitas da Intermediação Financeira		**303**	**356**	**25**
Resultado da Intermediação com Títulos e Valores Mobiliários		303	356	25
Despesas da Intermediação Financeira		**(248)**	**(248)**	**-**
Despesas de Empréstimos e Repasses		(248)	(248)	-
Resultado da Intermediação Financeira		**55**	**108**	**25**
Provisão para perdas associadas ao risco de outros créditos		**569**	**600**	**(797)**
Reversão (Provisão) para perdas associadas ao risco de crédito	7a	557	588	(797)
Receita de Recuperação de créditos baixados como prejuizo		12	12	-
Resultado Bruto da Intermediação Financeira		**624**	**708**	**(772)**
Receitas e Despesas Operacionais		**(659)**	**7.749**	**2.015**
Receitas de Prestação de Serviços	17	30.333	80.333	104.853
Despesas de Pessoal	18	(1.893)	(4.432)	(5.348)
Outras Despesas Administrativas	19	(20.532)	(48.142)	(57.677)
Despesas Tributárias	20	(2.618)	(8.044)	(9.456)
Outras Receitas Operacionais	21	5.397	5.449	582
Outras Despesas Operacionais	22	(11.346)	(17.415)	(30.939)
Resultado Operacional		**(35)**	**8.457**	**1.243**
Resultado antes dos Tributos		**(35)**	**8.457**	**1.243**
Tributos sobre o Lucro	14	**229**	**(1.663)**	**(509)**
Reversão / (Provisão) para Imposto de Renda		171	(1.217)	(368)
Reversão / (Provisão) para Contribuição Social		58	(446)	(141)
Lucro Líquido do semestre / exercício		**194**	**6.794**	**734**
Quantidade de quotas		11.192.144	11.192.144	11.192.144
Lucro Líquido por quotas		**0,017334**	**0,607033**	**0,065582**

As notas explicativas da Administração são parte integrantes das demonstrações financeiras.

SERVNET INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.
DEMONSTRAÇÕES DOS RESULTADOS ABRANGENTES PARA O SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Valores expressos em milhares de reais)

	2º Semestre/23	31/12/2023	31/12/2022
Lucro Líquido do semestre / exercício	**194**	**6.794**	**734**
Outros resultados abrangentes do semestre / exercício	**-**	**-**	**-**
Total do Resultado abrangente do semestre / exercício	**194**	**6.794**	**734**

As notas explicativas da Administração são parte integrantes das demonstrações financeiras.

SERVNET INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA
DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO PARA O SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023
E EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Valores expressos em milhares de reais)

	Nota	Capital Social	Capital a realizar	Reserva Legal	Lucros / (Prejuizos) Acumulado	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2021		**11.192**	**(100)**	**-**	**(5.089)**	**6.003**
Lucro líquido do exercício		-	-	-	734	734
Saldos em 31 de dezembro de 2022		**11.192**	**(100)**	**-**	**(4.355)**	**6.737**
Capital Integralizado		-	100	-	-	100
Lucro líquido do exercício		-	-	-	6.794	6.794
Destinações:						
Reserva Legal		-	-	122	(122)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2023	15	**11.192**	**-**	**122**	**2.317**	**13.631**
Saldos em 30 de junho de 2023		**11.192**	**-**	**112**	**2.133**	**13.437**
Lucro líquido do semestre		-	-	-	194	194
Destinações:						
Reserva Legal		-	-	10	(10)	-
Reserva Estatutária		-	-	-	-	-
Saldos em 31 de dezembro de 2023	15	**11.192**	**-**	**122**	**2.317**	**13.631**

As notas explicativas da Administração são parte integrantes das demonstrações financeiras.

SERVNET INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA
DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA - MÉTODO INDIRETO PARA O SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023
E EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Valores expressos em milhares de reais)

	Nota	2º Semestre/23	31/12/2023	31/12/2022 Reapresentado
Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais:				
Lucro Líquido do semestre / exercício		**194**	**6.794**	**734**
Ajustes por:				
Depreciação e Amortização	19	211	438	540
Perda Cambial		12	42	2
Provisão (Reversão) para perdas associadas ao risco de crédito	7	(557)	(588)	797
Lucro Líquido antes das variações de ativos e passivos		**(140)**	**6.686**	**2.073**
Variação de ativos e passivos		**7.442**	**7.240**	**1.807**
(Aumento) redução nos ativos:		**47.585**	**37.022**	**(38.250)**
Relações Interfinanceiras - Transações de Pagamento		68.236	50.788	(50.788)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		(1.757)	(3.005)	361
Valores a receber relativos a transações de pagamentos		(10.583)	(10.147)	(479)
Valores a receber de sociedades ligadas		(5.930)	786	(480)
Diversos		(2.381)	(1.400)	13.136
Aumento (redução) nos passivos:		**(40.143)**	**(29.782)**	**40.057**
Outros Depósitos		4.157	3.684	(819)
Relações Interfinanceiras - Transações de Pagamentos		24.079	24.079	-
Obrigações por Empréstimos e Repasses		10.000	10.000	-
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		(2.515)	(134)	(85)
Obrigações de Serviços Instituidores de arranjo de Pagamentos		(121)	(235)	(63)
Valores a pagar a sociedades ligadas		(73.069)	(71.751)	52.529
Diversos		(2.674)	4.575	(11.505)
Fluxo de caixa das atividades operacionais		**7.302**	**13.926**	**3.880**
Imposto de renda e Contribuição social pagos		(3.546)	(4.583)	(777)
Caixa líquido proveniente das atividades operacionais		**3.756**	**9.343**	**3.103**
Fluxo de caixa das atividades de investimentos				
Aquisição de Imobilizado		(62)	(131)	9
Aplicações no Intangivel		(997)	(2.736)	-
Caixa líquido proveniente das / (aplicado nas) atividades de investimentos		**(1.059)**	**(2.867)**	**9**
Fluxo de caixa das atividades de financiamentos				
Capital Integralizado		-	100	-
Caixa líquido proveniente das atividades de financiamentos		**-**	**100**	**-**
Aumento Liquido em Caixa e Equivalentes de Caixa		**2.697**	**6.576**	**3.112**
Caixa e Equivalentes de Caixa no inicio do semestre / exercício		**14.301**	**10.422**	**7.310**
Caixa e Equivalentes de Caixa no fim do semestre / exercício		**16.998**	**16.998**	**10.422**

As notas explicativas da Administração são parte integrantes das demonstrações financeiras.

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras

Para o semestre findo em 31 de dezembro de 2023 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado)

1) Contexto Operacional

A Servnet Instituição de Pagamento Ltda. ("Servnet" ou "Empresa") é uma sociedade Limitada de capital fechado, com sede na cidade de Uberlândia – MG, na Avenida Jacarandá 200 sala 43 B, iniciando suas atividades em 15 de fevereiro de 2018 e tendo por objeto social principal a exploração da atividade de instituição de pagamento, emitindo instrumento de pagamento pré-pago e pós-pago, administração de cartões de créditos, atividades de corretagem, intermediação e agenciamento de serviços, correspondentes de instituições financeiras e atividades de cobrança e informações cadastrais.

As operações são conduzidas no contexto de um conjunto de empresas que operam sob o mesmo controle (Valeinvest Participações e Investimentos S/A).

A autorização para funcionamento da Empresa pelo Banco Central do Brasil (Bacen) foi publicada em 14 de dezembro de 2022 no diário oficial da união. Desta forma, em decorrência da obtenção dessa autorização, a Empresa passou a adotar os procedimentos aplicáveis às instituições de pagamento integrantes do Sistema de Pagamentos Brasileiro ("SPB"), inclusive no tocante à forma de elaboração e divulgação de suas demonstrações financeiras, de acordo com os critérios determinados pelo Bacen.

2) Base de preparação e elaboração das Demonstrações Financeiras

As demonstrações financeiras foram preparadas de forma comparativa e estão sendo apresentadas conforme as práticas contábeis adotadas no Brasil, que compreendem aquelas incluídas na legislação societária brasileira, os pronunciamentos, as interpretações, as orientações técnicas emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC aprovados pelo Conselho Federal de Contabilidade – CFC e pelo Banco Central do Brasil (BACEN).

As operações de repasses entre os valores a receber de emissores e adquirentes e os valores a pagar à subadquirentes e estabelecimentos conveniados, estão sendo apresentadas no balanço patrimonial pelo líquido de ativos e passivos, forma pela qual a administração gerencia estas operações. A abertura entre ativos e passivos estão demonstrados na Nota Explicativa nº 5 - Relações interfinanceiras.

Em aderência ao processo de convergência com as normas internacionais de contabilidade, o CPC emitiu diversos pronunciamentos relacionados ao processo de convergência contábil internacional. A Empresa, na elaboração das demonstrações financeiras, adotou os seguintes pronunciamentos já homologados pelo Bacen no que compete a Instituições de Pagamento:

CPC 00 (R2) - Estrutura conceitual para relatório financeiro - homologado pela Resolução BCB nº 120/2021.

CPC 01 (R1) - Redução ao valor recuperável de ativos - homologado pela Resolução BCB nº 120/2021.

CPC 03 (R2) - Demonstrações dos fluxos de caixa - homologado pela Resolução BCB nº 2/2020.

CPC 04 (R1) - Ativo Intangível - homologado pela Resolução BCB nº 7/2020.

CPC 05 (R1) - Divulgação de partes relacionadas – homologado pela Resolução BCB nº 2/2020.

CPC 23 - Políticas contábeis, mudança de estimativa e retificação de erro - homologado pela Resolução BCB Nº 120/2021.

CPC 24 - Evento subsequente - homologado pela Resolução BCB nº 2/2020.

CPC 25 - Provisões, passivos contingentes e ativos contingentes homologados pela Resolução BCB nº 9/2020.

CPC 27 - Ativo Imobilizado - homologado pela Resolução BCB nº 6/2020.

CPC 41 – Resultado por Ação – homologado pela Resolução BCB nº 2/2020.

Normas, alterações e interpretações de normas aplicáveis em períodos futuros:

Resolução BCB nº 352/2023 - Dispõe sobre os conceitos e os critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, bem como para a designação e o reconhecimento das operações de hedge, substitui entre outras normas a Resolução CMN nº 2.682/1999, a Circular Bacen nº 3.068/2001 e a Circular Bacen nº 3.833/2017.

Será aplicada de forma prospectiva tendo sua vigência a partir de 1º de janeiro de 2025.

Resolução BCB nº 198/2022 - Dispõe sobre o requerimento mínimo de Patrimônio de Referência de Instituição de Pagamento (PRIP) de conglomerado do Tipo 2, nos termos da Resolução BCB nº 197, de 11 de março de 2022, e de instituição de pagamento não integrante de conglomerado prudencial, e sobre a metodologia de apuração desses requerimentos e a respectiva estrutura de gerenciamento contínuo de riscos.

Será aplicada de forma prospectiva tendo sua vigência a partir de 1º de julho de 2023.

De acordo com a Resolução BCB nº 146 de 28 de setembro de 2021, capítulo III art.13 as instituições de pagamento autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil que já estiverem em operação na data da autorização devem elaborar e remeter ao Banco Central do Brasil, além dos documentos Balancete Patrimonial Analítico, com periodicidade mensal; e Balanço Patrimonial Analítico, com periodicidade semestral, para as datas-bases de 30 de junho e 31 de dezembro, balancete de abertura relativo à data-base seguinte à data da autorização para funcionar concedida por essa Autarquia em conformidade com os critérios contábeis adotados pela instituição até aquela data.

2.1 Reapresentação das demonstrações financeiras

As demonstrações financeiras referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022, em função da forma de apresentação das operações de repasses e liquidação junto aos estabelecimentos conveniados citado no segundo parágrafo, estão sendo reapresentadas em conformidade com o CPC 23 - Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro e CPC 26 (R1) - Apresentação das Demonstrações Contábeis (IAS 1), para melhor apresentação. Os impactos dessas alterações no balanço patrimonial e na demonstração do fluxo de caixa em 31 de dezembro de 2022, estão apresentados a seguir:

Ativo	31/12/2022	Ajuste	31/12/2022 (Reapresentado)
Circulante	**655.909**	**(587.629)**	**68.280**
Disponibilidades	**10.422**	**-**	**10.422**
Instrumentos Financeiros	**638.417**	**(587.629)**	**50.788**
Relações Interfinanceiras - Transações de Pagamento	638.417	(587.629)	50.788
Outros Ativos	**7.070**	**-**	**7.070**
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos	270	-	270
Valores a receber relativos a transações de pagamentos	4.474	-	4.474
Valores a receber de sociedades ligadas	480	-	480
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(797)	-	(797)
Diversos	2.643	-	2.643
Não Circulante	**26.506**	**-**	**26.506**
Realizável a Longo Prazo	**25.743**	**-**	**25.743**
Outros Ativos	**25.743**	**-**	**25.743**
Valores a receber de sociedades ligadas	13.000	-	13.000
Diversos	12.743	-	12.743
Imobilizado	**763**	**-**	**763**
Imobilizado em uso	10.830	-	10.830
(Depreciação Acumulada)	(10.067)	-	(10.067)
Total do Ativo	**682.415**	**(587.629)**	**94.786**

Passivo	31/12/2022	Ajuste	31/12/2022 (Reapresentado)
Circulante	**634.842**	**(587.629)**	**47.213**
Depósitos e Demais Instrumentos Financeiros	**634.842**	**(587.629)**	**47.213**
Outros Depósitos	3.873	-	3.873
Relações Interfinanceiras - Transações de Pagamentos	63.173	(63.173)	-
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas	370	(370)	-
Obrigações por Transações de Pagamentos	524.456	(524.086)	370
Obrigações de Serviços Instituidores de arranjo de Pagamentos	235	-	235
Valores a pagar a sociedades ligadas	41.776	-	41.776
Diversos	959	-	959
Não Circulante	**40.836**	**-**	**40.836**
Valores a pagar a sociedades ligadas	40.836	-	40.836
Patrimônio Líquido	**6.737**	**-**	**6.737**
Capital Social	11.192	-	11.192
(-) Capital a Realizar	(100)	-	(100)
Lucros / (Prejuízos) Acumulados	(4.355)	-	(4.355)
Total do Passivo e do Patrimônio Líquido	**682.415**	**(587.629)**	**94.786**

	31/12/2022	Ajuste	31/12/2022 Reapresentado
Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais:			
Lucro Líquido do período / exercício	**734**	**-**	**734**
Ajustes por:			
Depreciação e Amortização	540	-	540
Perda Cambial	2	-	2
Provisão (Reversão) para perdas associadas ao risco de crédito	797	-	797
Lucro Líquido antes das variações de ativos e passivos	**2.073**	**-**	**2.073**
Variação de ativos e passivos	**1.807**	**-**	**1.807**
(Aumento) redução nos ativos:	**(309.547)**	**271.297**	**(38.250)**
Relações Interfinanceiras - Transações de Pagamento	(322.935)	272.147	(50.788)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos	361	-	361
Valores a receber relativos a transações de pagamentos	371	(850)	(479)
Valores a receber de sociedades ligadas	(480)	-	(480)
Diversos	13.136	-	13.136
Aumento (redução) nos passivos:	**311.354**	**(271.297)**	**40.057**
Outros Depósitos	(819)	-	(819)
Relações Interfinanceiras - Transações de Pagamentos	63.173	(63.173)	-
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas	(85)	85	-
Obrigações por Transações de Pagamentos	208.124	(208.209)	(85)
Obrigações de Serviços Instituidores de arranjo de Pagamentos	(63)	-	(63)
Valores a pagar a sociedades ligadas	52.529	-	52.529
Diversos	(11.505)	-	(11.505)
Fluxo de caixa das atividades operacionais	**3.880**	**-**	**3.880**
Imposto de renda e Contribuição social pagos	(777)	-	(777)
Caixa líquido proveniente / (aplicado) nas atividades operacionais	**3.103**	**-**	**3.103**
Fluxo de caixa das atividades de investimentos			
Aquisição de Imobilizado	9	-	9
Caixa líquido proveniente / (aplicado) nas atividades de investimentos	**9**	**-**	**9**
Aumento Líquido em Caixa e Equivalentes de Caixa	**3.112**	**-**	**3.112**
Caixa e Equivalentes de Caixa no início do exercício	**7.310**	**-**	**7.310**
Caixa e Equivalentes de Caixa no fim do exercício	**10.422**	**-**	**10.422**

Estas demonstrações financeiras foram aprovadas pela Diretoria em 28 de março de 2024.

3) Principais práticas contábeis adotadas:

a) Apuração do resultado

É apurado pelo regime de competência. Em conformidade com o regime de competência, as receitas e as despesas são reconhecidas na apuração do resultado do período a que pertencem e, quando se correlacionam, de forma simultânea, independentemente de recebimento ou pagamento.

b) Disponibilidades

São representados, basicamente, por disponibilidades e aplicações de curto prazo de alta liquidez que são prontamente conversíveis em caixa e estão sujeitos a um insignificante risco de mudança de valor e limites, cujo prazo de vencimento, na data da aplicação, seja igual ou inferior a 90 dias, que são utilizados pela empresa para gerenciamento de seus compromissos de curto prazo.

c) Aplicações interfinanceiras de liquidez

São demonstradas pelo valor da aplicação, acrescido dos rendimentos proporcionais auferidos até as datas dos balanços, deduzidos de provisão para desvalorização quando aplicável.

d) Títulos e valores mobiliários

Registrados pelo custo de aquisição atualizado pelo indexador e/ou taxa de juros efetiva e apresentados no Balanço Patrimonial conforme Circular nº 3.068, de 08/11/2001, do Bacen.
São classificados conforme abaixo:

i) **Títulos para negociação** - Títulos para negociação - Incluem os títulos e valores mobiliários adquiridos com o objetivo de serem negociados frequentemente e de forma ativa, os quais são contabilizados pelo valor de mercado, sendo os ganhos e as perdas realizados e não realizados reconhecidos diretamente no resultado do período.

e) Relações interfinanceiras (ativo e passivo)

Ativo – Transações de pagamento - registrado, pelo valor líquido de eventuais perdas prováveis, os valores a receber de instituições financeiras, demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e instituições de pagamento participantes de arranjo de pagamento.
Passivo – Transações de pagamento - registrado os valores a pagar a instituições financeiras, demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e instituições de pagamento participantes de arranjo de pagamento.

f) Valores a receber relativos a transações de pagamentos e Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

Estão registrados os valores a receber de usuários finais, relativos a transações de pagamento, em operações de instrumento de pagamento pós-pago, e estão classificadas com observância dos parâmetros e diretrizes estabelecidos pela Resolução CMN nº. 2.682/99. As operações classificadas como nível "H" permanecem nessa classificação por 6 meses, quando então são baixadas contra a provisão existente e passam a ser controladas em contas de compensação, não mais figurando no balanço patrimonial.

Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito é efetuada com base na classificação do cliente nos níveis de risco definidos pela referida Resolução. Essa classificação leva em consideração, entre outros, uma análise periódica da operação, dos atrasos, do histórico do cliente e das garantias obtidas, quando aplicável. Para efeito de provisão a empresa leva em consideração toda a dívida do cliente de acordo com o vencimento mais antigo.

De acordo com a Resolução CMN nº 2.682/99, segue as premissas para a provisão:

a) Atraso até 14 dias, risco nível A - 0,5% de provisão
b) Atraso de 15 a 30 dias, risco nível B, no mínimo - 1,0% de provisão
c) Atraso de 31 a 60 dias, risco nível C, no mínimo - 3,0% de provisão
d) Atraso de 61 a 90 dias, risco nível D, no mínimo - 10,0% de provisão
e) Atraso de 91 a 120 dias, risco nível E, no mínimo - 30,0% de provisão
f) Atraso de 121 a 150 dias, risco nível F, no mínimo - 50,0% de provisão
g) Atraso de 151 a 180 dias, risco nível G, no mínimo - 70,0% de provisão
h) Atraso superior a 180 dias, risco nível H, no mínimo - 100,0% de provisão

g) Demais ativos circulante e realizável a longo prazo
São demonstrados pelo custo de aquisição, incluindo os rendimentos e as variações monetárias auferidos, ajustados pelo valor de mercado ou de realização, quando aplicável.

h) Imobilizado
É contabilizado pelo seu custo de aquisição menos depreciação acumulada e ajustado por redução ao valor recuperável, quando aplicável.

A depreciação é calculada pelo método linear com a utilização de taxas baseadas na vida útil estimada desses ativos.

Os valores residuais e a vida útil dos ativos são revisados e ajustados se apropriado ao final de cada período. Os ativos são avaliados a fim de identificar indicações de redução em seus valores recuperáveis.

i) Intangível
Está contabilizado pelo custo de aquisição ou formação e amortizado pelo método linear pelo prazo de cinco anos.

j) Outros depósitos
Estão registrados os saldos de moeda eletrônica mantidos em contas de pagamento pré-pagas, que se constituem patrimônio separado e que não se confunde com o da instituição de pagamento, conforme art. 12 da Lei nº 12.865, de 9 de outubro de 2013.

k) Obrigações por transações de pagamento
Estão contabilizados os valores a pagar a usuários finais, relativos a transações de pagamento.

l) Outros passivos financeiros
São demonstrados por valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos encargos e das variações monetárias e cambiais incorridos até as datas dos balanços.

m) Partes relacionadas
É a pessoa ou a entidade que está relacionada com a entidade que está elaborando suas demonstrações financeiras. É a transferência de recursos oriunda de serviços ou obrigações entre uma entidade que reporta a informação e uma parte relacionada, independentemente de ser cobrado um preço em contrapartida, as operações foram efetuadas em condições normais de mercado, no que se refere a prazo de vencimento e taxas de remuneração pactuadas.

n) Provisões, contingências passivas e contingências ativas

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação dos ativos e passivos contingentes, são efetuadas de acordo com os critérios definidos na Resolução BCB 9/2020, que aprovou o Pronunciamento Técnico CPC nº 25, emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC, sendo os principais critérios os seguintes:

i) Ativos contingentes – não são reconhecidos nas demonstrações financeiras, exceto quando da existência de evidências que propiciem a garantia de sua realização, sobre as quais não cabem mais recursos;

ii) Contingências passivas – são reconhecidas 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, e sempre que os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes classificados como perdas possíveis pelos assessores jurídicos são divulgados em notas explicativas, enquanto aquelas classificadas como perda remota não são passíveis de provisão ou divulgação.

o) Imposto de Renda e Contribuição Social

A provisão para imposto de renda é constituída pela alíquota-base de 15% do lucro tributável, acrescida de adicional de 10% acima de limites específicos. A provisão para contribuição social foi constituída pela alíquota de 9%.

O regime de tributação da Empresa a partir de 2021 é o de Lucro Real.

p) Receitas de prestação de serviços

Reconhecimento das receitas: As receitas são reconhecidas da seguinte maneira:

i) No momento da efetiva prestação de serviços:

Receita com cliente: são tarifas recebidas de clientes na venda, cartões pré-pagos e de todos os valores relativos faturados aos clientes.

Receita com estabelecimento comercial: correspondem aos valores cobrados dos estabelecimentos, referentes aos valores já utilizados pelos usuários dos cartões na rede credenciada e são reconhecidas na receita no momento da transação.

ii) Receita de antecipação de recebíveis: são valores recebidos devido a antecipação dos valores a pagar junto aos estabelecimentos comerciais.

q) Moeda funcional e de apresentação

Os itens incluídos nas demonstrações financeiras são mensurados usando o Real (R$), que foi designado como moeda funcional, por ser a moeda do ambiente econômico no qual a Empresa atua e a moeda de apresentação das demonstrações financeiras.

4) Disponibilidades

	31/12/2023	31/12/2022
Bancos	4.803	6.021
Aplicações interfinanceiras de liquidez (*)	7.292	-
Aplicação financeira de liquidez imediata (**)	4.903	4.401
Total	16.998	10.422

(*) Letras Financeiras do Tesouro – vinculadas a saldos em contas pré-pagas - Aplicação em títulos públicos em atendimento ao artigo 22 da Resolução BCB 80 de 25 de março de 2021. "As instituições emissoras de moeda eletrônica devem manter recursos líquidos correspondentes aos saldos de moedas eletrônicas mantidas em contas de pagamento".
(**) refere-se à Certificados de Depósitos Bancários (CDB) e estão remunerados pela taxa do Certificado de Depósito Interfinanceiro (CDI).

5) Relações interfinanceiras – transações de pagamento

Os valores dos repasses da modalidade de credenciamento estão sendo apresentados de forma líquida no Balanço Patrimonial, segue abertura entre ativo e passivo.

	31/12/2023	31/12/2022 Reapresentado
Ativo		
Valores a receber adquirentes (*)	-	585.772
Valores a receber emissores (**)	96.207	52.645
Processamento de Meios de Pagamento	814	-
	97.021	638.417
Passivo		
Valores a pagar subadquirentes	(117.895)	(63.173)
Repasses a estabelecimentos conveniados / subadquirência	(281)	(358.277)
Repasses por antecipação a estabelecimentos conveniados / subadquirência	(2.924)	(10.619)
Repasses por antecipação através do Fundo de Direitos Creditórios (FIDC)	-	(155.560)
	(121.100)	(587.629)
Valor líquido entre ativo e passivo	(24.079)	50.788

(*) Valores a receber da adquirência AGL Adquirência Ltda., conforme nota explicativa 25, no segundo semestre, ocorreu a migração da liquidação das transações do arranjo fechado.
(**) Trata-se de valores a receber junto aos emissores das bandeiras Visa, Mastercard e Elo.

No exercício de 2023, foram realizadas cessão de crédito sem coobrigação junto ao Banco Arbi S/A, no montante de R$ 38.921 e ao Banco BTG Pactual S/A, no montante de R$20.090.

6) Valores a receber relativos a transações de pagamento

a) Composição por produto

	31/12/2023	31/12/2022
Bônus	1.174	736
Convênio (*)	4.084	2.072
Empresarial (**)	9.088	1.446
Farmácia	203	-
Viagem	19	33
Adianta	46	180
Plataforma de pagamento	7	7
Total	14.621	4.474

(*) Serviços e soluções destinados aos clientes pessoa jurídica para ganho de performance do fluxo de caixa, reduzindo a necessidade de movimentações financeiras de saída.
(**) Soluções de pagamentos personalizados, utilizado para uso e consumo internos das empresas.

b) Composição por vencimento

	31/12/2023	31/12/2022
A vencer	14.015	3.423
Vencidos até 14 dias	506	-
Vencidos de 15 a 30 dias	26	140
Vencidos de 31 a 60 dias	6	102
Vencidos de 61 a 90 dias	-	97
Vencidos de 91 a 120 dias	-	41
Vencidos de 121 a 150 dias	-	94
Vencidos de 151 a 180 dias	7	16
Vencidos de 181 a 360 dias	61	561
Total	14.621	4.474

c) Composição por nível de risco

					31/12/2023	
Nível	**Faixa de Provisão**	**A vencer**	**Vencido**	**Carteira**	**Provisão Resolução 2.682/99**	**Provisão Total**
A	0,5%	13.960	489	14.449	(73)	(73)
B	1,0%	55	43	98	(1)	(1)
C	3,0%	-	6	6	-	-
D	10,0%	-	-	-	-	-
E	30,0%	-	-	-	-	-
G	70,0%	-	-	-	-	-
H	100,0%	-	68	68	(68)	(68)
Total		14.015	606	14.621	(142)	(142)

					31/12/2022	
Nível	**Faixa de Provisão**	**A vencer**	**Vencido**	**Carteira**	**Provisão Resolução 2.682/99**	**Provisão Total**
AA	-	3.397	-	3.397	-	-
B	1,0%	-	47	47	(1)	(1)
C	3,0%	-	99	99	(3)	(3)
D	10,0%	2	24	26	(3)	(3)
E	30,0%	-	3	3	(1)	(1)
F	50,0%	-	164	164	(82)	(82)
G	70,0%	-	103	103	(72)	(72)
H	100,0%	24	611	635	(635)	(635)
Total		3.423	1.051	4.474	(797)	(797)

Em dezembro de 2023 foram vendidos títulos vencidos de instrumento pós-pago para a empresa Valecall Atendimento Ltda no montante de R$ 310.

7) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

a) Movimentação da Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

	2º Semestre/23	31/12/2023	31/12/2022
Saldo no início do semestre / exercício	(208)	(797)	-
(Constituição) / Reversão líquida no resultado	557	588	(797)
Constituição	(361)	(544)	(797)
Reversão	918	1.132	-
Outros (**)	(549)	-	-
Baixa para prejuízo (*)	58	67	-
Saldo no final do semestre / exercício	(142)	(142)	(797)

(*) Títulos de valores a receber de clientes vencidos há mais de 360 dias dos produtos Empresarial e Adianta baixados para prejuízo, de acordo com a Resolução CMN 2.682/99.
(**) Reversão de baixa para prejuízo ocorrida no primeiro semestre de 2023.

No segundo semestre de 2023 houve recuperação de créditos baixados para prejuízo no montante de R$ 12.

b) Composição da Provisão por produto

	31/12/2023	31/12/2022
Bônus	(6)	-
Convênio	(43)	(165)
Empresarial	(45)	(549)
Farmácia	(1)	-
Adianta	(47)	(82)
Plataforma de pagamento	-	(1)
Total	(142)	(797)

8) Diversos

	31/12/2023	31/12/2022
Despesas antecipadas (a)	12.239	13.487
Devedores por depósito em garantia (b)	515	522
Títulos e crédito a receber sem característica de concessão de crédito	275	1.204
Título de capitalização	1.000	-
Diversos (c)	2.648	173
Total.	16.677	15.386
Circulante	8.418	2.643
Não Circulante	8.259	12.743

(a) Despesas antecipadas pagas junto a prestadores de serviços de tecnologia e de locação, que serão amortizadas em 6 parcelas semestrais a partir de julho de 2023 ou através da prestação de serviço;
(b) Depósito em garantia junto à Mastercard;
(c) Representado principalmente por valores recebidos no mês de janeiro / 2024.

9) Imobilizado de uso

a) Movimentação

				31/12/2023
	Móveis e Utensílios	Instalações	Máquinas e Equipamentos	Total
Taxas anuais de depreciação	**10%**	**10%**	**10% a 20%**	
Custo				
Saldo em 31/12/2022	1.010	179	9.641	10.830
Aquisições	-	-	131	131
Transferência	1	-	(1)	-
Saldo em 31/12/2023	1.011	179	9.771	10.961
Depreciação				
Saldo em 31/12/2022	(894)	(129)	(9.044)	(10.067)
Depreciação	(34)	(16)	(388)	(438)
Saldo em 31/12/2023	(928)	(145)	(9.432)	(10.505)
Valor Contábil				
Saldo em 31/12/2022	116	50	597	763
Saldo em 31/12/2023	83	34	339	456

b) Composição Despesa de Depreciação

	2º Semestre/23	31/12/2023	31/12/2022
Moveis e Utensílios	(16)	(34)	(40)
Instalações	(8)	(16)	(15)
Máquinas e Equipamentos	(187)	(388)	(485)
Total	(211)	(438)	(540)

10) Intangível

Gastos com desenvolvimento e aquisição de software em curso, no montante de R$ 2.736 (R$ 0 dez/22).

Referem-se a sistemas desenvolvidos na plataforma banking para processamento e controle de operações comerciais, bem como aquisição de sistema operacional junto ao mercado para controle e cumprimento de exigências junto aos reguladores.

a) Movimentação

	31/12/2023	
	Software em curso	Total
Custo		
Saldo em 31/12/2022	-	-
Aquisições	2.736	2.736
Saldo em 31/12/2023	2.736	2.736
Valor Contábil		
Saldo em 31/12/2022	-	-
Saldo em 31/12/2023	2.736	2.736

11) Outros depósitos

Composto pelos seguintes produtos todos sem vencimento:

	31/12/2023	31/12/2022
Agiliza	857	1.319
Plataforma de pagamento	1.277	1.562
Gestão de despesa	824	965
Conta de pagamento pré-paga	3.289	27
Escolar	181	-
Bônus	888	-
Viagem	62	-
Outros	179	-
Total	7.557	3.873

12) Obrigações por empréstimos e repasses - reapresentado

Representado pelo valor em utilização de Conta Garantida no montante de R$ 10.000 (R$ 0 em 2022).

13) Demais instrumentos financeiros

a) Obrigações fiscais correntes e diferidas - reapresentado:

Refere-se a tributos retidos relacionados: (i) salários no montante de R$ 180 (R$ 154 dez/22); (ii) tributos sobre faturamento – ISS – no montante de R$ 6 (R$ 119 dez/22) e sobre serviços tomados (Pis, Cofins, CSLL e IRRF) R$ 50 (R$ 97 dez/22).

b) Passivos Contingentes

A Empresa não possui processos com risco ou probabilidade de perda provável, apenas possível por ações cíveis movidas por clientes / estabelecimentos, no montante de R$ 545 (R$ 37 dez/22) e processo trabalhista no montante dde R$ 456 (R$ 0 em 2022).

c) Diversos

	31/12/2023	31/12/2022
Provisão de Pessoal	397	553
Fornecedores Efetivos	484	406
Outros	70	-
Total	951	959

14) Tributos

Os tributos são calculados pelas alíquotas vigentes abaixo demonstradas, para efeito das respectivas bases de cálculo, a legislação vigente.

Imposto de Renda	15%
Adicional de Imposto de Renda	10%
Contribuição Social sobre o Lucro Líquido	9%
PIS sobre Receita Bruta	1,65%
Cofins sobre Receita Bruta	7,60%
PIS sobre Receita Financeira	0,65%
Cofins sobre Receita Financeira	4,00%
ISS até.	5,00%

Devidas sobre operações do semestre/exercício:

	2º semestre/23	
	Imposto de Renda	Contribuição Social
Resultado antes da tributação sobre o lucro	**(35)**	**(35)**
Alíquotas vigentes	9	3
Adições / (Exclusões):		
Outras despesas indedutíveis e receitas não tributáveis	128	46
10% sobre o lucro excedente	12	-
Outros	22	9
Imposto de renda e Contribuição social lançado no resultado	171	58

	Exercício/23	
	Imposto de Renda	Contribuição Social
Resultado antes da tributação sobre o lucro	**8.457**	**8.457**
Alíquotas vigentes	(2.114)	(761)
Adições / (Exclusões):		
Outras despesas indedutíveis e receitas não tributáveis	130	47
Compensação de prejuízo – base negativa	556	200
10% sobre o lucro excedente	24	-
Outros	187	68
Imposto de renda e Contribuição social lançado no resultado	(1.217)	(446)

	Exercício/22	
	Imposto de Renda	Contribuição Social
Resultado antes da tributação sobre o lucro	**1.243**	**1.243**
Alíquotas vigentes	(311)	(112)
Adições / (Exclusões):		
Outras despesas indedutíveis e receitas não tributáveis	(249)	(90)
Compensação de prejuízo – base negativa	168	61
10% sobre o lucro excedente	24	-
Imposto de renda e Contribuição social lançado no resultado	(368)	(141)

Patrimônio Líquido

a) Capital Social

O capital social subscrito é de R$ 11.192, constituído por 11.192.144 quotas, no valor unitário de R$ 1,00, integralizado em moeda corrente nacional sendo assim distribuído:

Sócios	Quotas	Valores	Percentual %
Valeinvest Participações e Investimentos S/A	11.081.330	11.081	99,00
Mazzo Participações Societárias Ltda	110.814	111	1,00
Total	11.192.144	11.192	100,00

Em 21 de março de 2023, o cotista Mazzo Participações Societárias Ltda, integralizou o montante de R$ 100, o qual se encontrava como a integralizar em 31 de dezembro de 2022.

b) Reserva Legal

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

c) Distribuição de Dividendos

De acordo com o Contrato Social da empresa havendo lucros, tanto poderão ser distribuídos, como retidos para oportuno aumento de capital, a critério dos quotistas. A sociedade poderá realizar:
i. Distribuição intermediária de lucros, conforme Lei nº 6.404/76;

ii. Declarar, conforme balanço semestral, dividendo à conta do lucro apurado nesse balanço e levantar balanço e distribuir dividendos em períodos menores, desde que total de dividendos pagos em cada semestre do exercício social não exceda o montante das reservas de capital.

15) Transações com Partes Relacionadas

As transações com partes relacionadas são divulgadas em atendimento à Resolução 4.818 de 29 de maio de 2020 do CMN e foram efetuadas em condições normais de mercado, no que se refere a prazo de vencimento e taxas de remuneração pactuadas e são as seguintes:

			2º Semestre/23
	Ativo	Passivo	(Despesas) Receitas
Relações Interfinanceiras – Transações de Pagamento (posição ativa e passiva)	-	**121.100**	**13.928**
AGL Adquirência Ltda	-	121.100	8.573
Valores a receber relativos a transações de pagamentos	**125**	-	-
CSC Result Consultoria e Administração Ltda	8	-	-
Jaraguá Desenvolvimento em Tecnologia Ltda	12	-	-
TRD Sistemas Ltda	2	-	-
Trivale Instituição de Pagamento Ltda	50	-	-
Valecall Atendimento Ltda	53	-	-
Valores a receber de sociedades ligadas (1)	**12.694**	-	-
AGL Adquirência Ltda	4.930	-	5.355
Cavilo Participações Societárias Ltda	2.571	-	-
CPP Participações Societárias Ltda	1.928	-	-
Tempus Participações Societárias Ltda	1.928	-	-
JBX Participações Societárias Ltda	199	-	-
Trivale Instituição de Pagamento Ltda	712	-	-
Valecall Atendimento Ltda	426	-	-
Despesas antecipadas	**12.239**	-	-
TRD Sistemas Ltda	4.931	-	-
Smartnet Locação e Serviços Ltda	7.253	-	-
Valecall Atendimento Ltda	55	-	-
Valores a pagar a sociedades ligadas (1)	-	**11**	-
Trivale Instituição de Pagamento Ltda	-	11	-
Valores a pagar a sociedades ligadas (1)	-	**10.861**	**(17.416)**
Trivale Instituição de Pagamento Ltda	-	10.249	(4.293)
CSC Result Consultoria e Administração Ltda	-	415	(3.310)
TRD Sistemas Ltda	-	17	(3.110)
Valecall Atendimento Ltda	-	119	(4.325)
Jaraguá Desenvolvimento em Tecnologia Ltda	-	61	(2.378)

(1) Refere-se principalmente a compartilhamento de receita e de despesa

	31/12/2023		
	Ativo	Passivo	(Despesas) Receitas
Relações Interfinanceiras – Transações de Pagamento (posição ativa e passiva)	-	**121.100**	**13.928**
AGL Adquirência Ltda	-	121.100	8.573
Valores a receber relativos a transações de pagamentos	**125**	**-**	-
CSC Result Consultoria e Administração Ltda	8	-	-
Jaraguá Desenvolvimento em Tecnologia Ltda	12	-	-
TRD Sistemas Ltda	2	-	-
Trivale Instituição de Pagamento Ltda	50	-	-
Valecall Atendimento Ltda	53	-	-
Valores a receber de sociedades ligadas (1)	**12.694**	-	-
AGL Adquirência Ltda	4.930	-	5.355
Cavilo Participações Societárias Ltda	2.571	-	-
CPP Participações Societárias Ltda	1.928	-	-
Tempus Participações Societárias Ltda	1.928	-	-
JBX Participações Societárias Ltda	199	-	-
Trivale Instituição de Pagamento Ltda	712	-	-
Valecall Atendimento Ltda	426	-	-
Jaraguá Desenvolvimento em Tecnologia Ltda	-	-	-
Despesas antecipadas	**12.239**	-	-
TRD Sistemas Ltda	4.931	-	-
Smartnet Locação e Serviços Ltda	7.253	-	-
Valecall Atendimento Ltda	55	-	-
Valores a pagar a sociedades ligadas (1)	-	**11**	
Trivale Instituição de Pagamento Ltda	-	**11**	
Valores a pagar a sociedades ligadas (1)	-	**10.861**	**(36.556)**
Trivale Instituição de Pagamento Ltda	-	10.249	(4.293)
CSC Result Consultoria e Administração Ltda	-	415	(6.062)
TRD Sistemas Ltda	-	17	(10.481)
Valecall Atendimento Ltda	-	119	(10.130)
Jaraguá Desenvolvimento em Tecnologia Ltda	-	61	(5.418)
Valeinvest Participações e Investimentos S/A	-	-	(172)

(1) Refere-se principalmente a compartilhamento de receita e de despesa.

	31/12/2022	
	Ativo	Passivo
Relações Interfinanceiras – Transações de Pagamento (posição ativa e passiva)	**585.772**	**63.173**
AGL Adquirencia Ltda	585.772	63.173
Valores a receber de sociedades ligadas (1)	**13.480**	-
Cavilo Participações Societárias Ltda	5.044	-
CPP Participações Societárias Ltda	3.783	-
Tempus Participações Societárias Ltda	3.783	-
JBX Participações Societárias Ltda	390	-
Trivale Instituição de Pagamento Ltda	11	-
Valecall Atendimento Ltda	457	-
Jaragua Desenvolvimento em Tecnologia Ltda	12	-
Despesas antecipadas	**13.487**	-
TRD Sistemas Ltda	6.396	-
Smartnet Locação e Serviços Ltda	7.091	-
Obrigações de Serviços Instituidores de Arranjo de Pagamentos	-	**235**
VLB Meios de Pagamentos Ltda	-	235
Valores a pagar a sociedades ligadas (1)	-	**82.612**
Trivale Instituição de Pagamento Ltda	-	80.857
CSC Result Consultoria e Administração Ltda	-	415
Valecall Atendimento Ltda	-	423
Smartnet Locação e Serviços Ltda	-	917

(1) Refere-se principalmente a compartilhamento de receita e de despesa

16) Receitas de Prestação de Serviços

	2º Semestre/23	31/12/2023	31/12/2022
Receita com estabelecimentos comerciais (a)	15.950	50.461	79.524
Receita com antecipação de recebíveis (b)	6.754	15.496	13.766
Transferência de recursos (c)	4.300	10.301	8.934
Receita com clientes (d)	356	1.102	2.317
Receita com credenciamentos (e)	2.926	2.926	-
Outros	47	47	312
Total	30.333	80.333	104.853

(a) Refere-se aos valores cobrados dos estabelecimentos comerciais devido a captura de transações de pagamento da rede credenciada;
(b) Receita proveniente da antecipação de recebíveis da bandeira Valecard;
(c) Refere-se à valores cobrados de clientes por transferência de recursos.
(d) Valores cobrados de clientes na venda, cartões pré-pagos e valores faturados.
(e) Receita de taxa de desconto junto a subadquirência, líquida de taxa de intercâmbio retidos pelos emissores.

17) Despesas de Pessoal

	2º Semestre/23	31/12/2023	31/12/2022
Proventos	(1.008)	(2.307)	(2.495)
Encargos sociais	(429)	(942)	(1.054)
Benefícios	(456)	(1.183)	(1.799)
Total	(1.893)	(4.432)	(5.348)

18) Despesas Administrativas

	2º Semestre/23	31/12/2023	31/12/2022
Despesas de serviços técnicos especializados (a)	(14.809)	(35.412)	(44.016)
Despesas de terceiros (b)	(4.325)	(10.130)	(9.946)
Despesas de processamento de dados	(262)	(272)	(1.914)
Despesas de serviços do sistema financeiros	(456)	(974)	(843)
Despesas depreciação	(211)	(438)	(540)
Despesas de viagem no país	(12)	(24)	(32)
Despesas de promoções e relações públicas	-	(28)	-
Despesas de propaganda e publicidade	-	(28)	(14)
Despesas de comunicação	(10)	(19)	(20)
Despesa com cartões	(192)	(336)	-
Despesa com anuidades	(207)	(207)	-
Outras	(48)	(274)	(352)
Total	(20.532)	(48.142)	(57.677)

(a) Refere-se basicamente a contratos de serviços prestados por pessoa jurídica, sobre apoio tecnológicos, assessoria e consultoria;
(b) Refere-se a serviço de atendimento de call center.

19) Despesas Tributárias

	2º Semestre/23	31/12/2023	31/12/2022
Cofins	(1.780)	(5.654)	(6.565)
PIS	(409)	(1.231)	(1.384)
ISS	(364)	(1.051)	(1.448)
Outras	(65)	(108)	(59)
Total	(2.618)	(8.044)	(9.456)

20) Outras Receitas Operacionais

	2º Semestre/23	31/12/2023	31/12/2022
Reembolso de despesa (a)			
Recuperação de encargos e despesas	5.355	5.358	548
Outras	42	91	34
Total	5.397	5.449	582

(a) Reembolso de despesas da AGL Adquirência Ltda pagas pela Servnet, devido a reorganização da migração de liquidação das transações do arranjo fechado.

21) Outras Despesas Operacionais

	2º Semestre/23	31/12/2023	31/12/2022
Compartilhamento de despesas (a)	(7.603)	(10.527)	(23.366)
Serviços de meio de captura (b)	(166)	(335)	(4.817)
Perdas operacionais	(923)	(1.716)	(350)
Manutenção de software	(465)	(1.451)	(1.636)
Credenciamento de rede	(14)	(33)	(90)
Comunicação de dados	(25)	(50)	(119)
Carta de fiança	(303)	(1.028)	-
Juros e multas pagos ou incorridos	(279)	(677)	(480)
Cessão de crédito	(1.443)	(1.443)	-
Outras	(125)	(155)	(81)
			-
Total	(11.346)	(17.415)	(30.939)

(a) Refere-se basicamente a ressarcimento de despesas operacionais desembolsadas por unidade centralizadora de pagamentos;
(b) Serviços associados a transação de pagamento relativos a meio de captura.

22) Gerenciamento de Capital

A empresa está fazendo as adequações necessárias para o atendimento à Resolução BCB 2/2020 Art. 35º onde visa a implantação de processo contínuo de monitoramento e controle do capital.

De acordo com a Resolução BCB 80/2021 Art.17º A instituição de pagamento autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil deve integralizar e manter capital mínimo de:

I - R$ 2.000 (dois milhões de reais), para cada uma das modalidades (emissor de moeda eletrônica, emissor de instrumento de pagamento pós-pago e credenciador); e

II - R$1.000 (um milhão de reais), para a modalidade iniciador de transação de pagamento.

A Resolução BCB no 198/2022 em vigor a partir de 01 de julho de 2023:

Dispõe sobre o requerimento mínimo de Patrimônio de Referência de Instituição de Pagamento (PRIP) de conglomerado do Tipo 2, nos termos da Resolução BCB no 197, de 11 de março de 2022, e de instituição de pagamento não integrante de conglomerado prudencial, e sobre a metodologia de apuração desses requerimentos e a respectiva estrutura de gerenciamento contínuo de riscos.

A instituição está monitorando os cálculos do PRIP mensalmente, apurado de acordo com a metodologia referida na Resolução e vale ressaltar que está enquadrada nos requerimentos exigidos.

23) Resultado não recorrentes

Conforme definido pela Resolução BCB 2/2020, os resultados não recorrentes são aqueles que decorre de um evento com tendência de não se repetir nos exercícios futuros. No exercício de 2023, não foram verificados eventos não recorrentes.

24) Outras informações

Conforme divulgado em notas explicativas de 30 de junho de 2023, o grupo Valeinvest promoveu a reorganização de seus produtos com e sem destinação específica, neste segundo semestre.
Diante disto a Servnet absorveu produtos do tipo sem destinação especifica que estavam na empresa Trivale Instituição de Pagamento Ltda, gerando aumento no percentual de receita do emissor.
Além desta adequação, também ocorreu a migração da liquidação das transações do arranjo fechado para outra empresa ligada, AGL Adquirência Ltda, gerando efeito nas receitas e custos do período.

25) Evento subsequente

Não ocorreu nenhum evento subsequente até a data de emissão das demonstrações financeiras.

CAIO AUGUSTO FARIA PAJARO:08666835699 Assinado de forma digital por CAIO AUGUSTO FARIA PAJARO:08666835699 Dados: 2024.05.14 16:35:18 -03'00'

Caio Augusto Faria Pajaro
Diretor Presidente

SIMONIO FREITA DA SILVA:00499172698 Assinado de forma digital por SIMONIO FREITA DA SILVA:00499172698 Dados: 2024.05.14 16:33:47 -03'00'

Simônio Freita da Silva
Diretor Administrativo e Financeiro

LUIZ ANTONIO ABREU:53930797615 Assinado de forma digital por LUIZ ANTONIO ABREU:53930797615 Dados: 2024.05.14 16:36:17 -03'00'

Luiz Antônio Abreu
Diretor de Produtos

ADILSON JOAQUIM PEREIRA:03102740871 Assinado de forma digital por ADILSON JOAQUIM PEREIRA:03102740871 Dados: 2024.05.14 16:33:05 -03'00'

Adilson Joaquim Pereira
Responsável Técnico
CRC 1SP151058/O-0 "S"MG

* * *

ASSINADO DIGITALMENTE
SERVNET INSTITUICAO DE PAGAMENTO LTDA
A conformidade com a assinatura pode ser verificada em:
http://serpro.gov.br/assinador-digital
SERPRO