

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 primeiro semestre de 2024, 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 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 semestre em R\$ 57 milhões, representado por disponibilidades, transações de pagamento de cartões próprios e bandeirados e aos serviços prestados de credenciamento às bandeiras Mastercard, Visa e Elo.

A Servnet encerrou o primeiro semestre de 2024 com resultado negativo de R\$ 2,7 milhões e o patrimônio líquido totalizou R\$ 11 milhões.

Diante do exposto, a administração da companhia em consonância ao planejamento de negócio tem envidados esforços no cumprimento das metas para credenciamento de novos estabelecimentos, bem como, vendas dos instrumentos pré-pagos e pós-pagos, de modo a assegurar melhores resultados, bem como vem propiciando uma gestão eficaz dos limites concedidos de modo a obter níveis saudáveis de capital e gerenciamento de risco de liquidez.

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 30 de junho de 2024 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre 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 30 de junho de 2024, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições financeiras 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 semestre findo em 30 de junho de 2023, apresentadas para fins de comparação, foi conduzido sob a responsabilidade de outro auditor independente, que emitiu o relatório de auditoria datado de 11 de outubro 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 aplicável pelas instituições financeiras autorizada 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.
- 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

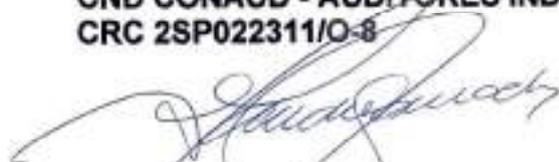
levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Instituição. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, 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), 27 de agosto de 2024.

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



Luiz Cláudio Gaona Granados
Contador CRC 1SP118402/O-3 "S" MG

SERVNET INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.
BALANÇOS PATRIMONIAIS EM 30 DE JUNHO DE 2024 E 31 DE DEZEMBRO DE 2023
(Valores expressos em milhares de reais)

Ativo	Nota	30/06/2024	31/12/2023
Circulante		48.032	55.864
Disponibilidades	4	10.331	16.998
Outros Ativos		37.701	38.866
Rendas a receber	6	506	-
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		4.856	3.275
Valores a receber relativos a transações de pagamentos	7	11.714	14.621
Valores a receber de sociedades ligadas	17	10.401	12.694
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	8	(80)	(142)
Diversos	9	10.304	8.418
Não Circulante		8.616	11.451
Realizável a Longo Prazo		5.102	8.259
Outros Ativos		5.102	8.259
Diversos	9	5.102	8.259
Imobilizado	10	290	456
Imobilizado em uso		10.964	10.961
(Depreciação Acumulada)		(10.674)	(10.505)
Intangível	11	3.224	2.736
Ativos Intangíveis		3.224	2.736
Total do Ativo		56.648	67.315

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

SERVNET INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.
BALANÇOS PATRIMONIAIS EM 30 DE JUNHO DE 2024 E 31 DE DEZEMBRO DE 2023
(Valores expressos em milhares de reais)

Passivo	Nota	30/06/2024	31/12/2023
Circulante		45.726	53.684
Depósitos e Demais Instrumentos Financeiros		45.726	53.684
Outros Depósitos	12	7.695	7.557
Relações Interfinanceiras - Transações de Pagamentos	5	28.144	24.079
Obrigações por Empréstimos e Repasses	13	-	10.000
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas	14a	86	236
Obrigações por Operações Vinculadas a Cessão		831	-
Valores a pagar a sociedades ligadas	17	7.806	10.861
Provisões		75	-
Diversos	14c	1.089	951
Patrimônio Líquido	16	10.922	13.631
Capital Social		11.192	11.192
Reserva de Lucros		-	2.439
Prejuízos Acumulados		(270)	-
Total do Passivo e do Patrimônio Líquido		56.648	67.315

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

SERVNET INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.**DEMONSTRAÇÕES DOS RESULTADOS PARA O SEMESTRE FINDO EM 30 DE JUNHO DE 2024 E 2023**

(Valores expressos em milhares de reais, exceto a quantidade de cotas)

	Nota	01/01 a 30/06/2024	01/01 a 30/06/2023
Receitas da Intermediação Financeira		412	53
Resultado da Intermediação com Títulos e Valores Mobiliários		412	53
Despesas da Intermediação Financeira		(258)	-
Despesas de Empréstimos e Repasses		(258)	-
Resultado da Intermediação Financeira		154	53
Provisão para perdas associadas ao risco de outros créditos		71	31
Reversão (Provisão) para perdas associadas ao risco de crédito	8a	16	31
Receita de Recuperação de créditos baixados como prejuízo		55	-
Resultado Bruto da Intermediação Financeira		225	84
Receitas e Despesas Operacionais		(4.297)	8.408
Receitas de Prestação de Serviços	18	2.762	50.000
Despesas de Pessoal	19	(262)	(2.539)
Outras Despesas Administrativas	20	(6.176)	(27.610)
Despesas Tributárias	21	(328)	(5.426)
Outras Receitas Operacionais	22	2.345	52
Outras Despesas Operacionais	23	(2.638)	(6.069)
Resultado Operacional		(4.072)	8.492
Resultado antes dos Tributos		(4.072)	8.492
Tributos sobre o Lucro	15	1.363	(1.892)
Reversão / (Provisão) para Imposto de Renda		1.002	(1.388)
Reversão / (Provisão) para Contribuição Social		361	(504)
(Prejuízo) / Lucro Líquido do semestre		(2.709)	6.600
Quantidade de cotas		11.192.144	11.192.144
(Prejuízo) / Lucro Líquido por cotas		(0,242006)	0,589699

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

SERVNET INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.

DEMONSTRAÇÕES DOS RESULTADOS ABRANGENTES PARA OS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2024 E 2023

(Valores expressos em milhares de reais)

	<u>30/06/2024</u>	<u>30/06/2023</u>
(Prejuízo) / Lucro Líquido do semestre	(2.709)	6.600
Outros resultados abrangentes do semestre	-	-
Total do Resultado abrangente do semestre	<u>(2.709)</u>	<u>6.600</u>

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

SERVNET INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA
DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO PARA OS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2024 E 2023
(Valores expressos em milhares de reais)

	Nota	Capital Social		Capital a realizar	Reserva de Lucros			Total
					Legal	Estatutárias	Prejuízos Acumulados	
Saldos em 31 de dezembro de 2022		11.192	-	(100)	-	-	(4.355)	6.737
Capital Integralizado		-	100	-	-	-	-	100
Lucro líquido do semestre		-	-	-	-	-	6.600	6.600
Destinações:								
Reserva Legal		-	-	-	112	-	(112)	-
Saldos em 30 de junho de 2023	16	11.192	-	-	112	-	2.133	13.437
Saldos em 31 de dezembro de 2023		11.192	-	-	122	2.317	-	13.631
Prejuízo líquido do semestre		-	-	-	-	-	(2.709)	(2.709)
Destinações:								
Reversão de Reserva Legal		-	-	-	(122)	-	122	-
Reversão de Reserva Estatutária		-	-	-	-	(2.317)	2.317	-
Saldos em 30 de junho de 2024	16	11.192	-	-	-	-	(270)	10.922

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

SERVNET INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA
DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA - MÉTODO INDIRETO PARA OS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2024 E 2023
(Valores expressos em milhares de reais)

	<u>Nota</u>	<u>30/06/2024</u>	<u>30/06/2023</u>
Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais:			
Lucro (Prejuízo) Líquido do semestre		(2.709)	6.600
Ajustes por:			
Depreciação e Amortização	20	166	227
Provisão para contingência trabalhista		75	-
(Ganho) e Perda Cambial		(77)	30
Provisão (Reversão) para perdas associadas ao risco de crédito	8	(16)	(31)
Lucro (Prejuízo) Líquido antes das variações de ativos e passivos		(2.561)	6.826
Variação de ativos e passivos		(3.615)	(202)
(Aumento) redução nos ativos:		4.341	(10.563)
Relações Interfinanceiras - Transações de Pagamento		-	(17.448)
Rendas a receber		(506)	-
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos		(1.581)	(1.248)
Valores a receber relativos a transações de pagamentos		2.861	436
Valores a receber de sociedades ligadas		2.293	6.716
Diversos		1.274	981
Aumento (redução) nos passivos:		(7.956)	10.361
Outros Depósitos		138	(473)
Relações Interfinanceiras - Transações de Pagamentos		4.065	-
Obrigações por Empréstimos e Repasses		(10.000)	-
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas		(150)	2.381
Obrigações de Serviços Instituidores de arranjo de Pagamentos		-	(114)
Obrigações por Operações Vinculadas a Cessão		831	-
Valores a pagar a sociedades ligadas		(3.055)	1.318
Diversos		215	7.249
Fluxo de caixa das atividades operacionais		(6.176)	6.624
Imposto de renda e Contribuição social pagos		-	(1.037)
Caixa líquido proveniente das atividades operacionais		(6.176)	5.587
Fluxo de caixa das atividades de investimentos			
Aquisição de Imobilizado		(3)	(69)
Aplicações no Intangível		(488)	(1.739)
Caixa líquido proveniente das / (aplicado nas) atividades de investimentos		(491)	(1.808)
Fluxo de caixa das atividades de financiamentos			
Capital Integralizado		-	100
Caixa líquido proveniente das atividades de financiamentos		-	100
Aumento (redução) Líquido em Caixa e Equivalentes de Caixa		(6.667)	3.879
Caixa e Equivalentes de Caixa no início do semestre		16.998	10.422
Caixa e Equivalentes de Caixa no fim do semestre		10.331	14.301

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

SERVNET INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.

CNPJ 29.759.316/0001-43

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras

Para os semestres findo em 30 de junho de 2024 e 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023

(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.

SERVNET INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.

CNPJ 29.759.316/0001-43

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.

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

SERVNET INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.

CNPJ 29.759.316/0001-43

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

SERVNET INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.

CNPJ 29.759.316/0001-43

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.

SERVNET INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.

CNPJ 29.759.316/0001-43

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.

SERVNET INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.
CNPJ 29.759.316/0001-43

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

	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Bancos	1.222	4.803
Aplicações interfinanceiras de liquidez (*)	8.501	7.292
Aplicação financeira de liquidez imediata (**)	608	4.903
Total	<u>10.331</u>	<u>16.998</u>

(*) 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.

	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Ativo		
Valores a receber emissores (*)	65.434	96.207
Processamento de Meios de Pagamento	<u>1.691</u>	<u>814</u>
	67.125	97.021
Passivo		
Valores a pagar subadquirentes	(95.269)	(117.895)
Repasses a subadquirência	-	(281)
Repasses por antecipação a subadquirência	<u>-</u>	<u>(2.924)</u>
	(95.269)	(121.100)
Valor líquido entre ativo e passivo	<u>(28.144)</u>	<u>(24.079)</u>

(*) Trata-se de valores a receber junto aos emissores das bandeiras Visa, Mastercard e Elo.

No primeiro semestre de 2024, foram realizadas cessão de crédito sem cobrança no montante de R\$ 61.234 (2023 R\$ 14.049).

6) Rendas a receber

Valores a receber da empresa AGL Adquirência Ltda devido a repasse de outras receitas cobradas dos estabelecimentos conveniados no montante de R\$ 506.

SERVNET INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.

CNPJ 29.759.316/0001-43

7) Valores a receber relativos a transações de pagamento

a) Composição por produto

	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Bônus	1.168	1.174
Convênio (*)	4.227	4.084
Empresarial (**)	6.103	9.088
Farmácia	192	203
Viagem	17	19
Adianta	-	46
Plataforma de pagamento	7	7
Total	<u>11.714</u>	<u>14.621</u>

(*) 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

	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
A vencer	11.283	14.015
Vencidos até 14 dias	197	506
Vencidos de 15 a 30 dias	96	26
Vencidos de 31 a 60 dias	138	6
Vencidos de 151 a 180 dias	-	7
Vencidos de 181 a 360 dias	-	61
Total	<u>11.714</u>	<u>14.621</u>

c) Composição por nível de risco

						<u>30/06/2024</u>
<u>Nível</u>	<u>Faixa de Provisão</u>	<u>A vencer</u>	<u>Vencido</u>	<u>Carteira</u>	<u>Provisão Resolução 2.682/99</u>	<u>Provisão Total</u>
A	0,5%	11.194	92	11.286	(57)	(57)
B	1,0%	3	3	6	-	-
C	3,0%	26	274	300	(9)	(9)
D	10,0%	58	62	120	(12)	(12)
E	30,0%	-	-	-	-	-
F	50,0%	-	-	-	-	-
G	70,0%	-	-	-	-	-
H	100,0%	2	-	2	(2)	(2)
Total		<u>11.283</u>	<u>431</u>	<u>11.714</u>	<u>(80)</u>	<u>(80)</u>

						<u>31/12/2023</u>
<u>Nível</u>	<u>Faixa de Provisão</u>	<u>A vencer</u>	<u>Vencido</u>	<u>Carteira</u>	<u>Provisão Resolução 2.682/99</u>	<u>Provisão Total</u>
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		<u>14.015</u>	<u>606</u>	<u>14.621</u>	<u>(142)</u>	<u>(142)</u>

No primeiro semestre de 2024 foram vendidos títulos vencidos de instrumento pós-pago para a empresa Valecall Atendimento Ltda no montante de R\$ 730 (dez/23 R\$ 310).

SERVNET INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.

CNPJ 29.759.316/0001-43

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

	<u>30/06/2024</u>	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2023</u>
Saldo no início do semestre / exercício	(142)	(797)	(797)
(Constituição) / Reversão líquida no resultado	16	31	588
Constituição	(183)	(183)	(544)
Reversão	199	214	1.132
Outros (**)	-	558	-
Baixa para prejuízo (*)	46	-	67
Saldo no final do semestre / exercício	<u>(80)</u>	<u>(208)</u>	<u>(142)</u>

(*) Títulos de valores a receber de clientes vencidos há mais de 360 dias dos produtos Convênio 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 primeiro semestre de 2024 houve recuperação de créditos baixados para prejuízo no montante de R\$ 55.

b) Composição da Provisão por produto

	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Bônus	(6)	(6)
Convênio	(41)	(43)
Empresarial	(32)	(45)
Farmácia	(1)	(1)
Adianta	-	(47)
Plataforma de pagamento	-	-
Total	<u>(80)</u>	<u>(142)</u>

9) Diversos

	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Despesas antecipadas (a)	10.145	12.239
Consumo a faturar – clientes (b)	4.241	-
Devedores por depósito em garantia (c)	606	515
Títulos e crédito a receber sem característica de concessão de crédito	306	275
Título de capitalização	-	1.000
Diversos	108	2.648
Total.	<u>15.406</u>	<u>16.677</u>
Circulante	10.304	8.418
Não Circulante	5.102	8.259

(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) Valores de transações autorizadas pelos clientes, porém não faturadas;

(c) Depósito em garantia junto à Mastercard;

SERVNET INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.
CNPJ 29.759.316/0001-43

10) Imobilizado de uso

a) Movimentação

				30/06/2024
	Móveis e Utensílios	Instalações	Máquinas e Equipamentos	Total
Taxas anuais de depreciação	10%	10%	10% a 20%	
Custo				
Saldo em 31/12/2023	1.011	179	9.771	10.961
Aquisições	-	-	3	3
Transferência	-	-	-	-
Saldo em 30/06/2024	<u>1.011</u>	<u>179</u>	<u>9.774</u>	<u>10.964</u>
Depreciação				
Saldo em 31/12/2023	(928)	(145)	(9.432)	(10.505)
Depreciação	(15)	(6)	(145)	(166)
Transferência	-	-	(3)	(3)
Saldo em 30/06/2024	<u>(943)</u>	<u>(151)</u>	<u>(9.580)</u>	<u>(10.674)</u>
Valor Contábil				
Saldo em 31/12/2023	83	34	339	456
Saldo em 30/06/2024	68	28	194	290

				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	<u>1.011</u>	<u>179</u>	<u>9.771</u>	<u>10.961</u>
Depreciação				
Saldo em 31/12/2022	(894)	(129)	(9.044)	(10.067)
Depreciação	(34)	(16)	(388)	(438)
Saldo em 31/12/2023	<u>(928)</u>	<u>(145)</u>	<u>(9.432)</u>	<u>(10.505)</u>
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

	<u>30/06/2024</u>	<u>30/06/2023</u>
Móveis e Utensílios	(15)	(18)
Instalações	(6)	(8)
Máquinas e Equipamentos	(145)	(201)
Total	<u>(166)</u>	<u>(227)</u>

SERVNET INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.

CNPJ 29.759.316/0001-43

11) Intangível

Gastos com desenvolvimento e aquisição de software em curso, no montante de R\$ 3.224 (R\$ 2.736 dez/23).

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

	30/06/2024	
	Software em curso	Total
Custo		
Saldo em 31/12/2023	2.736	2.736
Aquisições	488	488
Saldo em 30/06/2024	<u>3.224</u>	<u>3.224</u>
Valor Contábil		
Saldo em 31/12/2023	2.736	2.736
Saldo em 30/06/2024	3.224	3.224

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

12) Outros depósitos

Composto pelos seguintes produtos todos sem vencimento:

	30/06/2024	31/12/2023
Agiliza	793	857
Plataforma de pagamento	1.378	1.277
Gestão de despesa	746	824
Conta de pagamento pré-paga	3.618	3.289
Escolar	229	181
Bônus	417	888
Viagem	98	62
Outros	416	179
Total	<u>7.695</u>	<u>7.557</u>

13) Obrigações por empréstimos e repasses - reapresentado

Representado pelo valor em utilização de Conta Garantida no montante R\$ 10.000 em dez/23.

SERVNET INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.

CNPJ 29.759.316/0001-43

14) Demais instrumentos financeiros

a) Obrigações fiscais correntes e diferidas - reapresentado:

Refere-se a tributos retidos relacionados: (i) salários no montante de R\$ 0 (R\$ 180 dez/23); (ii) tributos sobre faturamento – ISS – no montante de R\$ 12 (R\$ 6 dez/23) e sobre serviços tomados (Pis, Cofins, CSLL e IRRF) R\$ 74 (R\$ 50 dez/23).

b) Passivos Contingentes

A Empresa possui processos com risco ou probabilidade de perda provável no montante de R\$ 75, tendo como objeto reclamações trabalhistas que discutem legalidade da relação de trabalho/emprego.

Os saldos de contingências classificadas como possível tem como objeto ações cíveis movidas por clientes / estabelecimentos, no montante de R\$ 519 (R\$ 545 dez/23) e processos trabalhistas no montante de R\$ 680 (R\$ 456 em dez/23).

c) Diversos

	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Provisão de Pessoal	-	397
Fornecedores Efetivos	507	484
Recebimentos de clientes a classificar	296	68
Valores a liquidar em D+1	285	-
Outros	1	2
Total	<u>1.089</u>	<u>951</u>

15) 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%

SERVNET INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.

CNPJ 29.759.316/0001-43

Devidas sobre operações do semestre/exercício:

	1º semestre/24	
	Imposto de Renda	Contribuição Social
Resultado antes da tributação sobre o lucro/(prejuízo)	(4.072)	(4.072)
Alíquotas vigentes	1.018	366
Adições / (Exclusões):		
Outras despesas indedutíveis e receitas não tributáveis	(16)	(5)
Imposto de renda e Contribuição social lançado no resultado	<u>1.002</u>	<u>361</u>
	1º semestre/23	
	Imposto de Renda	Contribuição Social
Resultado antes da tributação sobre o lucro	8.492	8.492
Alíquotas vigentes	(2.123)	(764)
Adições / (Exclusões):		
Outras despesas indedutíveis e receitas não tributáveis	2	1
Compensação de prejuízo – base negativa	556	200
10% sobre o lucro excedente	12	-
Outros	165	59
Imposto de renda e Contribuição social lançado no resultado	<u>(1.388)</u>	<u>(504)</u>

16) 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	<u>11.192.144</u>	<u>11.192</u>	<u>100,00</u>

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.

SERVNET INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.

CNPJ 29.759.316/0001-43

17) 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:

	<u>Ativo</u>	<u>Passivo</u>	<u>1º Semestre/24</u> <u>(Despesas)</u> <u>Receitas</u>
Relações Interfinanceiras – Transações de Pagamento (posição ativa e passiva)	-	95.269	2.934
AGL Adquirência Ltda	-	95.269	2.934
Rendas a receber	506	-	506
AGL Adquirência Ltda	506	-	506
Valores a receber relativos a transações de pagamentos	97	-	-
AGL Adquirência Ltda	8	-	-
CSC Result Consultoria e Administração Ltda	11	-	-
Jaraguá Desenvolvimento em Tecnologia Ltda	12	-	-
TRD Sistemas Ltda	2	-	-
Trivale Instituição de Pagamento Ltda	17	-	-
Valecall Atendimento Ltda	47	-	-
Valores a receber de sociedades ligadas (1)	10.401	-	2.028
AGL Adquirência Ltda	2.376	-	1.872
Cavilo Participações Societárias Ltda	2.571	-	-
CPP Participações Societárias Ltda	1.928	-	-
Tempus Participações Societárias Ltda	1.928	-	-
Jaraguá Desenvolvimento em Tecnologia Ltda	24	-	-
JBX Participações Societárias Ltda	199	-	-
TRD Sistemas Ltda	156	-	156
Trivale Instituição de Pagamento Ltda	712	-	-
Valecall Atendimento Ltda	507	-	-
Despesas antecipadas	10.181	-	-
TRD Sistemas Ltda	4.916	-	-
Smartnet Locação e Serviços Ltda	5.253	-	-
Valecall Atendimento Ltda	12	-	-
Valores a pagar a sociedades ligadas (1)	-	7.806	(915)
Trivale Instituição de Pagamento Ltda	-	7.249	-
CSC Result Consultoria e Administração Ltda	-	514	(555)
TRD Sistemas Ltda	-	16	(33)
Valecall Atendimento Ltda	-	15	(134)
Valeinvest Participações e Investimentos S/A	-	-	(8)
Jaraguá Desenvolvimento em Tecnologia Ltda	-	12	(185)

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

SERVNET INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.

CNPJ 29.759.316/0001-43

	31/12/2023	1º semestre/23
	Ativo	Passivo
		(Despesas) Receitas
Relações Interfinanceiras – Transações de Pagamento (posição ativa e passiva)	-	121.100
AGL Adquirência Ltda	-	121.100
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	-
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)	-	10.861
Trivale Instituição de Pagamento Ltda	-	10.249
CSC Result Consultoria e Administração Ltda	-	415
TRD Sistemas Ltda	-	17
Valecall Atendimento Ltda	-	119
Jaraguá Desenvolvimento em Tecnologia Ltda	-	61
Valeinvest Participações e Investimentos S/A	-	-

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

18) Receitas de Prestação de Serviços

	1º Semestre/24	1º Semestre/23
Receita com estabelecimentos comerciais (a)	506	34.511
Receita com antecipação de recebíveis (b)	-	8.742
Transferência de recursos (c)	-	6.001
Receita com clientes (d)	501	746
Receita com credenciamentos (e)	1.698	-
Outros	57	-
Total	2.762	50.000

- (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.

19) Despesas de Pessoal

	1º Semestre/24	1º Semestre/23
Proventos	(64)	(1.299)
Encargos sociais	(54)	(513)
Benefícios	(144)	(727)
Total	(262)	(2.539)

SERVNET INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.

CNPJ 29.759.316/0001-43

20) Despesas Administrativas

	<u>1º Semestre/24</u>	<u>1º Semestre/23</u>
Despesas de serviços técnicos especializados (a)	(4.938)	(20.603)
Despesas de terceiros (b)	(122)	(5.805)
Despesas de processamento de dados	(203)	(10)
Despesas de serviços do sistema financeiros	(358)	(518)
Despesas depreciação	(166)	(227)
Despesas de viagem no país	(23)	(12)
Despesas de promoções e relações públicas	-	(28)
Despesas de propaganda e publicidade	-	(28)
Despesas de comunicação	(11)	(9)
Despesa com cartões	(107)	(226)
Despesa com anuidades	(224)	-
Outras	(24)	(144)
Total	<u>(6.176)</u>	<u>(27.610)</u>

(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.

21) Despesas Tributárias

	<u>1º Semestre/24</u>	<u>1º Semestre/23</u>
Cofins	(144)	(3.874)
PIS	(65)	(822)
ISS	(49)	(687)
Outras	(70)	(43)
Total	<u>(328)</u>	<u>(5.426)</u>

22) Outras Receitas Operacionais

	<u>1º Semestre/24</u>	<u>1º Semestre/23</u>
Reembolso de despesa (a)	2.028	-
Recuperação de encargos e despesas	-	3
Juros e Variação Cambial sobre depósito em garantia - Mastercard	91	17
Juros e multas recebidos ou auferidos	90	10
Outras	136	22
Total	<u>2.345</u>	<u>52</u>

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

23) Outras Despesas Operacionais

	<u>1º Semestre/24</u>	<u>1º Semestre/23</u>
Compartilhamento de despesas (a)	(563)	(2.924)
Serviços de meio de captura (b)	(190)	(169)
Perdas operacionais	(38)	(793)
Manutenção de software	(970)	(986)
Credenciamento de rede	-	(19)
Comunicação de dados	(21)	(25)
Carta de fiança	(214)	(725)
Juros e multas pagos ou incorridos	(14)	(398)
Cessão de crédito	(548)	-
Provisão nas contingências trabalhistas (c)	(75)	-
Outras	(5)	(30)
Total	<u>(2.638)</u>	<u>(6.069)</u>

(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;

(c) Vide Nota Explicativa 13 (b).

SERVNET INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.

CNPJ 29.759.316/0001-43

24) 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.

25) 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 primeiro semestre de 2024, não foram verificados eventos não recorrentes.

26) 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, no segundo semestre de 2023. Diante disto a Servnet absorveu produtos do tipo sem destinação específica 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.

27) Evento subsequente

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

SERVNET INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.
CNPJ 29.759.316/0001-43



CAIO AUGUSTO FARIA Assinado de forma digital
PAJARO:08666835699 por CAIO AUGUSTO FARIA
PAJARO:08666835699

Caio Augusto Faria Pajaro
Diretor Presidente

LUIZ ANTONIO Assinado de forma digital
ABREU:53930797615 por LUIZ ANTONIO
ABREU:53930797615

Luiz Antônio Abreu
Diretor de Produtos

SIMONIO FREITA DA Assinado de forma digital
SILVA:00499172698 por SIMONIO FREITA DA
SILVA:00499172698

Simônio Freita da Silva
Diretor Administrativo e Financeiro

ADILSON JOAQUIM Assinado de forma digital por
PEREIRA:03102740871 ADILSON JOAQUIM
PEREIRA:03102740871
Dados: 2024.09.13 14:23:18 -03'00'

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

* * *