

SAQUE E PAGUE REDE DE AUTOATENDIMENTO S.A.

CNPJ 12.901.364/0001-21 - NIRE 43 3 0005863 8

Balancos Patrimoniais - em 31 de dezembro de 2025 e 2024 (Em milhares de reais)

Ativo	Controladora		Consolidado		Passivo	Controladora		Consolidado	
	2025	2024	2025	2024		2025	2024	2025	2024
Circulante					Circulante				
Caixa e equivalentes de caixa	51.911	53.432	53.961	55.482	Fornecedores	13.223	14.113	13.223	14.113
Contas a receber	18.638	15.730	18.638	15.730	Empréstimos	15.940	17.822	15.940	17.822
Contas a rec. de partes relacionadas	7.346	11.181	7.346	11.181	Fornecedores partes relacionadas	2.821	2.114	2.821	2.114
Impostos a recuperar	4.153	3.143	4.153	3.143	Obrigações risco sacado	-	574	-	574
Adiantamentos	1.747	2.308	1.747	2.308	Obrigações e provisões trabalhistas	6.843	4.067	6.843	4.067
Despesas antecipadas	4.309	4.738	4.309	4.738	Obrigações fiscais	1.758	2.388	1.758	2.388
Outros Ativos Circulantes	506	107	506	107	Outras contas a pagar	3.108	1.795	3.108	1.795
	88.610	90.639	90.660	92.689		43.693	42.873	43.693	42.873
NÃO CIRCULANTE					NÃO CIRCULANTE				
Impostos diferidos	3.620	2.689	3.620	2.689	Empréstimos	26.613	41.593	26.613	41.593
Imposto a recuperar	1.550	1.550	1.550	1.550	Fornecedor	1.562	2.071	1.562	2.071
Depósitos Judiciais	252	109	252	109		28.175	43.664	28.175	43.664
Despesas antecipadas	2.178	2.765	2.178	2.765	Patrimônio líquido				
Investimentos	2.050	2.050	-	-	Capital social	59.213	59.213	59.213	59.213
Imobilizado	123.991	128.148	123.991	128.148	Reserva de capital	45.833	45.833	45.833	45.833
Intangível	46.749	55.098	46.749	55.098	Reserva de Lucros	92.086	91.465	92.086	91.465
	180.390	192.409	178.340	190.359		197.132	196.511	197.132	196.511
TOTAL DO ATIVO	269.000	283.048	269.000	283.048	Total do passivo	269.000	283.048	269.000	283.048

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido Exercícios findos em 31 de dezembro de 2025 e 2024 (Em milhares de Reais)

(controladora)	Capital Social	Reserva de Capital	Reserva de Lucros	Lucros acumulados	Total
Saldos em 31 de Dezembro de 2023	59.213	45.833	79.001	-	184.047
Lucro do exercício	-	-	-	12.464	12.464
Transferência de Lucros Acumulados	-	-	12.464	(12.464)	-
Saldos em 31 de Dezembro de 2024	59.213	45.833	91.465	-	196.511
Lucro do exercício	-	-	-	621	621
Transferência de Lucros Acumulados	-	-	621	(621)	-
Saldos em 31 de Dezembro de 2025	59.213	45.833	59.679	-	197.132

Demonstrações dos resultados

Notas explicativas

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2025 e 2024
(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

	Controladora		Consolidado	
	2025	2024	2025	2024
Receita Líquida	198.336	205.320	198.336	205.320
Custo dos serviços prestados	(158.244)	(138.518)	(158.244)	(138.518)
Lucro Bruto	40.092	66.802	40.092	66.802
Despesas operacionais:				
Com vendas	(9.497)	(8.335)	(9.497)	(8.335)
Administrativas e gerais	(20.847)	(21.770)	(20.847)	(21.770)
Outras despesas e receitas	(5.593)	(10.512)	(5.593)	(10.512)
Lucro Operacional	4.155	26.185	4.155	26.185
Resultado de Equivalência Patrimonial	(1)	(16)	-	-
Despesas financeiras	(5.389)	(8.289)	(5.390)	(8.455)
Receitas financeiras	3.817	2.180	3.817	2.330
Receitas (desp.) financeiras, líquidas	(1.572)	(6.109)	(1.573)	(6.125)
Lucro antes do IR e da contrib. social	2.582	20.060	2.582	20.060
IR e contribuição social correntes	(2.892)	(6.610)	(2.892)	(6.610)
IR e contribuição social diferidos	931	(986)	931	(986)
Lucro do exercício	621	12.464	621	12.464

1. Contexto operacional: A Saque e Pague Rede de Autoatendimento S.A. (a "Companhia") é uma sociedade anônima de capital fechado, com matriz em Campo Bom e filial em Porto Alegre - RS, atua no segmento de serviços bancários, e de soluções tecnológicas aplicadas ao varejo, contribuindo para a transformação do modelo tradicional de agências bancárias por meio da oferta de serviços de autoatendimento e da modernização da experiência transacional dos usuários. A principal atividade da Companhia consiste na locação de terminais de autoatendimento (ATMs) e na gestão integral de sua rede, abrangendo serviços de manutenção preventiva e corretiva, monitoramento operacional e desenvolvimento tecnológico aplicado aos equipamentos e às plataformas de suporte. Essa atuação contempla o atendimento a todas as exigências regulatórias e aos padrões de segurança física, lógica e operacional aplicáveis ao setor, assegurando a continuidade, a integridade e a confiabilidade das operações. A plataforma da Companhia permite a disponibilização e customização de um amplo conjunto de serviços bancários e não bancários, incluindo saques, depósitos, consultas de saldo e extrato, operações relacionadas a empréstimos e financiamentos disponibilizados por instituições parceiras, venda de ingressos, serviços de publicidade e comunicação ao varejo, contratação de seguros, autenticação biométrica, integração com aplicações móveis, dispensação e recarga de cartões pré-pagos, entre outras soluções alinhadas às necessidades dos clientes finais e do ecossistema financeiro. Com atuação nacional, a Companhia estrutura seu modelo de negócio voltado ao varejo e à oferta de uma solução pioneira de autoatendimento, destinada a complementar e transformar a jornada das agências bancárias tradicionais. Essa proposta integra conveniência aos clientes finais e contribui para a eficiência operacional do ecossistema financeiro, incorporando elevados padrões de segurança, monitoramento contínuo dos terminais, do numerário e soluções específicas para processos de sangria de caixa do varejo, reforçando a confiabilidade e a estabilidade operacional da rede. Em abril de 2024, foi constituída a Saque e Pague Holding B S.A., com participação societária de 100% na Companhia, destinada a estruturar e administrar a Saque e Pague Instituição de Pagamento S.A., criada em dezembro de 2024. A nova instituição encontra-se em fase de preparação documental para aprovação pelo Banco Central do Brasil, com o objetivo de obter a autorização regulatória necessária para o início de suas atividades. Para o exercício a findar em 31 de dezembro de 2025, a administração conduz diversas iniciativas estratégicas direcionadas à ampliação da abrangência da rede de atendimento, ao aumento do volume transacional e ao fortalecimento do modelo de negócios apoiado em investimentos já realizados em ativos fixos (ATMs). Tais iniciativas incluem negociações com novos parceiros comerciais, intensificação da divulgação e do uso da transação PIX com conexão a todas as instituições financeiras cadastradas no Banco Central, incremento das receitas por meio da expansão da base de clientes e da oferta de novos serviços, bem como redução dos custos operacionais. Adicionalmente, a administração tem direcionado esforços ao desenvolvimento e implementação de ativos mais eficientes e com menor custo unitário, especialmente voltados ao atendimento de micro e pequenas empresas, reforçando o posicionamento da Companhia como solução acessível, moderna e alinhada às necessidades do varejo e da transformação das estruturas bancárias. Essas ações compõem o planejamento estratégico da Companhia para 2026 e visam aprimorar a eficiência operacional, ampliar a capilaridade e fortalecer sua sustentabilidade financeira no contexto competitivo do setor. A emissão dessas demonstrações financeiras foi autorizada pela Diretoria em 26 de maio de 2026.

Demonstrações dos fluxos de caixa - Método indireto - Exercícios findos em 31 de dezembro de 2025 e 2024 (Em milhares de Reais)

	Controladora		Consolidado	
	2025	2024	2025	2024
Lucro antes do IR e contribuição social	2.582	20.060	2.582	20.060
Ajustes por:				
Depreciação e amortização	40.159	38.600	40.159	38.600
Provisão p/perdas com ATM	(1.196)	5.851	(1.196)	5.851
Juros e encargos sobre empréstimos	5.019	6.036	5.019	6.036
Custo residual de baixa de imobilizado	5.376	1.783	5.376	1.783
Provisão para perda esperada	356	406	356	406
Provisão para contingência	386	(1.358)	386	(1.358)
Contas a receber de partes relacionadas	3.835	(2.701)	3.835	(2.701)
Impostos a recuperar	(1.010)	(1.430)	(1.010)	(1.430)
Outras contas a receber	(3.263)	2.683	(3.263)	2.683
Outros ativos circulantes e não circulantes	1.032	(8.433)	1.032	(8.433)
Risco Sacado	-	3.411	-	3.411
Fornecedores	(1.399)	8.739	(1.399)	8.739
Fornecedores - partes relacionadas	707	1.406	707	1.406
Obrigações fiscais	(634)	3.409	(633)	3.409
Obrigações trabalhistas	2.390	(6.032)	2.390	(6.032)
Outros passivos circulantes e não circulantes	1.313	1.267	1.313	1.267
Caixa gerado nas operações	55.655	73.967	55.654	73.967
Juros pagos	(5.153)	(5.389)	(5.153)	(5.389)
IR e Contribuição Social pagos	(2.888)	(9.592)	(2.888)	(9.592)
Caixa líquido aplicado nas ativ. operacionais	47.612	58.716	47.613	58.716
Fluxos de caixa das atividades de investimentos				
Aquisições de imobilizado	(24.018)	(4.917)	(24.018)	(4.917)
Aquisições de intangível	(7.813)	(21.899)	(7.813)	(21.899)
Investimento	-	(2.050)	-	-
Caixa líquido aplicado nas ativ. de inv.	(31.831)	(28.866)	(31.831)	(28.816)
Fluxos de caixa das atividades de financiamentos				
Empréstimos tomados	-	37.100	-	37.100
Pagamento de emprést. e financiamentos	(16.728)	(31.303)	(16.728)	(31.303)
Pagamento Risco Sacado	(574)	(2.837)	(574)	(2.837)
Caixa líquido prov. das atividades de financ. (Redução) Aumento do caixa e equivalentes de caixa, líquidos	(1.521)	32.810	(1.521)	34.860
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	53.432	20.622	55.482	20.622
Caixa e equivalentes de caixa no final do exercício	51.911	53.432	53.961	55.482

PAULO CESAR PINHEIRO - Diretor Presidente

FELIPE RIGON BORSA - Contador - CRC/RS - 093230/O-6