



**EDAN INSTITUIÇÃO DE  
PAGAMENTOS S.A.  
“EDANBANK”**

**DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM  
31 DE DEZEMBRO DE 2023**

## **EDAN INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTOS S.A. – “EDANBANK”**

### **RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO**

Senhores Acionistas, Clientes e Colaboradores, em cumprimento às disposições legais, submetemos à apreciação de V.Sas. as demonstrações contábeis do EDAN INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTOS S.A – “EDANBANK”, relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023.

O EDAN INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTOS S.A – “EDANBANK” é uma instituição Digital Financeira (Fintech) com ampla oferta de produtos e serviços financeiros para atender de maneira personalizada empresas do segmento de Médio Porte, Agronegócio e Varejo, no conceito Private Business criado pelo EDANBANK, e que é inspirado no conceito de atendimento Private para pessoa física.

#### **Estratégia**

O EDANBANK oferta produtos e serviços financeiros para empresas de Médio ou Grande Portes e os membros de sua cadeia de valor.

O modelo de negócios é B2B2C, convertendo empresas líderes, seus fornecedores, parceiros, clientes e indiretamente empresários, funcionários e consumidores.

O ICP (Ideal CustomerProfile) é dividido em 4 pilares:

- Empresas de Médio e Grande porte capitalizadas com ampla cadeia de valor;
- Empresas de menor porte fornecedoras de Empresas de Médio/Grande Porte;
- Pequenas e Médias empresas de Varejo;
- Empresas do Agronegócio que buscam captações privadas com garantias reais.

## **Portfólio de Produtos e Serviços**

Aliado a uma visão holística sobre as necessidades do cliente, e visão estratégico-financeira integrada, o EDANBANK possui um amplo portfólio de produtos e serviços que possibilita assessorar as empresas em seus mais diferentes ciclos financeiros.

Conta Digital com Internet Banking PJ com alçadas e poderes; Módulo de Cobrança com split de recebimento; Meios de Pagamento físico e Gateway (online) com antecipação programada, parcelamento, split de pagamento, antifraude entre outras funcionalidades; Crédito, como antecipação de recebíveis, com garantia de imóvel, entre outros; Câmbio; e Operações Estruturadas.

## **Resultados (Em Reais)**

Em 31 de dezembro de 2023, o EDANBANK apresentou lucro no exercício de R\$642.253, contra um prejuízo de R\$3.879.716 apresentado no exercício de 2022. O total de ativos atingiu R\$291.190.906 (2022 - R\$145.232.061) e o patrimônio líquido no final do exercício foi de R\$55.523.886 (2022 - R\$54.881.633).

## **Considerações Finais e agradecimentos**

O EDANBANK reafirma seu compromisso com seus investidores, colaboradores e clientes em ser uma instituição digital financeira socialmente responsável, com sólida governança corporativa, conquista de mercado e com o propósito de contribuir para a evolução sustentável dos negócios e da sociedade.

Agradecemos aos nossos acionistas e clientes pelo constante apoio e confiança, bem como a todos os colaboradores, que trabalham com dedicação e comprometimento.

São Paulo, 22 de março de 2024

**Eduardo Antonio da Silva e Lilian Viviane Snidarsis Poggio**  
**Administradores**

	<u>Notas</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>		<u>Notas</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>Ativo</b>				<b>Passivo</b>			
<b>Circulante</b>				<b>Circulante</b>			
Caixa e equivalentes de caixa	5	203.218.595	66.396.731	Recursos de terceiros para aplicação	13	229.775.153	86.867.680
Titulos e valores mobiliarios	6	13.987.932	10.564.942	Fornecedores		744.461	88.750
Contas a receber		-	33.029	Obrigações trabalhistas		103.358	65.314
Adiantamento a fornecedores		-	96.996	Obrigações tributárias	14	819.668	248.763
Impostos a recuperar	7	3.651.932	1.257.237	Contas a pagar		63.846	48.678
Creditos com terceiros	8	11.552.954	11.673.236	Direito de uso	12	623.900	-
Creditos diversos		2.560	1.596	Adiantamento De Clientes		769	752
Despesas antecipadas		100.949	-	<b>Total Passivo Circulante</b>		<b>232.131.155</b>	<b>87.319.937</b>
<b>Total Ativo Circulante</b>		<b>232.514.922</b>	<b>90.023.767</b>				
				<b>Não Circulante</b>			
<b>Não Circulante</b>				Partes relacionadas	23	172.462	25.096
Titulos e valores mobiliários	6	50.000.000	50.000.000	Débitos com terceiros	15	2.923.003	3.005.395
Partes relacionadas	23	396.849	-	Direito de uso	12	440.400	-
Impostos Diferidos	24	1.652.130	-	<b>Total Não Circulante</b>		<b>3.535.865</b>	<b>3.030.491</b>
Investimentos	9	4.747.764	4.910.813	<b>Patrimônio Líquido</b>			
Imobilizado	10	1.187.836	42.794	Capital Social	16.1	52.510.500	52.510.500
Intagíveis	11	691.405	254.687	Ágio na emissão de ações	16.2	7.499.500	7.499.500
<b>Total Não Circulante</b>		<b>58.675.984</b>	<b>55.208.294</b>	Prejuízos acumulados		(4.486.114)	(5.128.367)
				<b>Total Patrimônio Líquido</b>		<b>55.523.886</b>	<b>54.881.633</b>
<b>Total Ativo</b>		<b>291.190.906</b>	<b>145.232.061</b>	<b>Total Passivo</b>		<b>291.190.906</b>	<b>145.232.061</b>

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis

Lilian Viviane Snidarsis Poggio  
Cpf 255.882.298-51

Eduardo Antonio da Silva  
Cpf 132.843.728-06

Andrea Figueira Cintra  
CPF 259.426.378-81 - CRC 1SP221475/O-8

EDAN INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTOS S.A.  
Demonstração do Resultado do Exercício  
Em 31 de dezembro de 2023 e 2022  
(Valores expressos em Reais)



	<u>Notas</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Receita bruta		1.924.765	877.046
Deduções da receita bruta		(274.135)	(124.979)
<b>Receita líquida</b>	<b>16</b>	<b>1.650.630</b>	<b>752.067</b>
Despesas operacionais	17	(8.913.412)	(7.213.543)
Despesas tributárias	18	(737.236)	(258.729)
Equivalência patrimonial	9	(118.284)	336.197
<b>Resultado operacional</b>		<b>(8.118.302)</b>	<b>(6.384.008)</b>
Receitas financeiras	19	14.863.068	5.370.156
Despesas financeiras	19	(7.452.072)	(2.865.864)
<b>Resultado antes dos impostos</b>		<b>(707.306)</b>	<b>(3.879.716)</b>
Imposto de renda e Contribuição Social	23	1.349.559	-
<b>Lucro (Prejuízo) Líquido do exercício</b>		<b>642.253</b>	<b>(3.879.716)</b>
Quantidade de ações		27.505.500	27.505.500
<b>Lucro (Prejuízo) por ação</b>		<b>0,02335</b>	<b>(0,14105)</b>

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis

Lilian Viviane Snidarsis Poggio  
Cpf 255.882.298-51

Eduardo Antonio da Silva  
Cpf 132.843.728-06

EDAN INSTITUICAO DE PAGAMENTOS S.A.  
 Demonstrações das mutações do patrimônio líquido  
 Em 31 de dezembro de 2023 e 2022  
 (Valores expressos em Reais)

	Capital social	Ágio na emissão de ações	Prejuízos acumulados	Total
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>50.010.000</b>	-	<b>(1.248.651)</b>	<b>48.761.349</b>
Emissão de novas ações Ordinárias	2.500.500	-	-	2.500.500
Ágio na emissão de novas ações Ordinárias	-	7.499.500	-	7.499.500
Prejuízo líquido do exercício	-	-	(3.879.716)	(3.879.716)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>52.510.500</b>	<b>7.499.500</b>	<b>(5.128.367)</b>	<b>54.881.633</b>
Lucro líquido do exercício	-	-	642.253	642.253
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2023</b>	<b>52.510.500</b>	<b>7.499.500</b>	<b>(4.486.114)</b>	<b>55.523.886</b>

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis

**EDAN INSTITUICAO DE PAGAMENTOS S.A.**  
**Demonstrações dos fluxos de caixa**  
**Em 31 de dezembro de 2023 e 2022**  
**(Valores expressos em Reais)**

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais</b>		
Lucro (Prejuízo) do exercício	642.253	(3.879.716)
<b>Ajustes para conciliar o resultado às disponibilidades geradas pelas atividades operacionais</b>		
Equivalencia patrimonial	(118.284)	14.762
Depreciação e amortização	460.720	68.924
Ajuste a valor justo no investimento em coligada	-	(350.959)
Imposto Diferido	(1.652.130)	-
	<b>(667.441)</b>	<b>(4.146.989)</b>
<b>(Redução) / Aumento nos ativos operacionais</b>		
Contas a receber	33.029	(5.988)
Adiantamento a fornecedores	96.996	351.904
Impostos a recuperar	(2.394.695)	(1.181.044)
Creditos com terceiros	120.282	(10.769.834)
Creditos diversos	(964)	(1.596)
Despesas antecipadas	(100.949)	20.926
	<b>(2.246.301)</b>	<b>(11.585.632)</b>
<b>(Redução) / aumento nos passivos operacionais</b>		
Recursos de terceiros para aplicação	142.907.473	19.841.378
Fornecedores	655.711	(193.281)
Obrigacoes trabalhistas	38.044	60.246
Obrigações tributárias	570.905	229.715
Contas a pagar	15.168	(12.166)
Direito de uso	1.064.300	-
Débitos com terceiros	(82.392)	453.395
Adiantamento de cliente	17	752
	<b>145.169.226</b>	<b>20.380.039</b>
<b>Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais</b>	<b>142.255.484</b>	<b>4.647.418</b>
<b>Fluxo de Caixa das Atividades de Investimentos</b>		
Aquisição de Títulos e Valores Mobiliários	(3.422.990)	(10.564.942)
Aquisição de investimento	272.567	(220.500)
Venda de investimento	36.000	-
Adiantamento para futuro aumento de capital em investida:	8.766	(4.318.116)
Aquisição de ativo imobilizado e intangível	(2.042.480)	(191.093)
<b>Caixa líquido consumido pelas atividades de investimentos</b>	<b>(5.148.137)</b>	<b>(15.294.651)</b>
<b>Fluxo de Caixa das Atividades de Financiamentos</b>		
Emissão de novas ações ordinárias	-	2.500.500
Ágio na emissão de novas ações ordinárias	-	7.499.500
Operações com partes relacionadas	(285.483)	(97.658)
<b>Caixa líquido gerado (consumido) pelas atividades de Financiamentos</b>	<b>(285.483)</b>	<b>9.902.342</b>
<b>Aumento (Redução) líquida de caixa e equivalente de caixa</b>	<b>136.821.864</b>	<b>(744.891)</b>
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	66.396.731	67.141.622
Caixa e equivalente de caixa no fim do exercício	203.218.595	66.396.731
<b>Aumento (Redução) líquida de caixa e equivalente de caixa</b>	<b>136.821.864</b>	<b>(744.891)</b>
<b>As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis</b>		

**EDAN INSTITUICAO DE PAGAMENTOS S.A.**  
**Demonstrações do resultado abrangente**  
**Em 31 de dezembro de 2023 e 2022**  
**(Valores expressos em Reais)**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Lucro líquido (Prejuízo) do exercício	642.253	(3.879.716)
<b>Total do resultado abrangente do exercício</b>	<b>642.253</b>	<b>(3.879.716)</b>
<b>Total do resultado abrangente atribuível a:</b>		
Prejuízo Líquido atribuível ao controlador	<u>642.253</u>	<u>(3.879.716)</u>
	<u><b>642.253</b></u>	<u><b>(3.879.716)</b></u>

**As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis**

# EDAN INSTITUICAO DE PAGAMENTOS S.A.

## Notas explicativas às demonstrações contábeis Em 31 de dezembro de 2023 e 2022 (Valores expressos em Reais)

---

### 1. Contexto operacional

A EDAN INSTITUICAO DE PAGAMENTOS S.A., atual denominação da Edanbank S.A (“companhia” ou “Edanbank”) é uma sociedade por ações regida pelo disposto em seu Estatuto Social e pelas disposições legais aplicáveis e tem, sua sede social e foro na Cidade de São Paulo, Estado de São Paulo, na Avenida Presidente Juscelino Kubistchek, 50, 13º andar, conjunto 131, Itaim Bibi, CEP 04551-080.

A Companhia tem como objetivo atividades auxiliares dos serviços financeiros, correspondentes de instituições financeiras, operadora de cartões de débito, oferecendo atividades de consultoria financeira na administração dos recursos, atividades de intermediação e agenciamento de novos negócios, portais, provedores de conteúdo e outros serviços de informação na internet, administração de cartões de crédito, disponibilizar serviço de aporte ou saque de recursos mantidos em conta de pagamento, disponibilizar serviço de aporte ou saque de recursos mantidos em conta de pagamento, executar ou facilitar a instrução de pagamento relacionada a determinado serviço de pagamento, inclusive transferência originada de ou destinada a conta de pagamento, gerir conta de pagamento, emitir instrumento de pagamento, executar remessa de fundos, converter moeda física ou escritural em moeda eletrônica, ou vice-versa, credenciar a aceitação ou gerir o uso de moeda eletrônica, outras atividades relacionadas à prestação de serviço de pagamento designadas pelo Banco Central do Brasil e investimento em outras sociedades.

#### Coligadas

Em linha com o plano de expansão de suas atividades auxiliares dos serviços financeiros, em agosto de 2022, a Companhia efetuou a aquisição da empresa Edanpay S/A (“Edanpay”). A Edanpay possui contratos firmados com instituições financeiras que a credencia no hall de atividade econômica de subaquiente e possui relacionamento com as principais operadoras de cartões de crédito e débito, oferecendo solução de “White-label” a seus clientes. “White Label” é um modelo de negócios que envolve um serviço ou produto desenvolvido por uma empresa especializada e comercializado por outro. A vantagem de utilizar o subadquirente “White Label” em meio de pagamentos é porque fideliza os clientes finais e reduz os custos.

A Edanpay, possui como atividades: Administração de cartões de crédito, aluguel de máquinas e equipamentos para escritório, atividades de cobranças extrajudiciais e informações cadastrais, comércio atacadista de componentes eletrônicos e equipamentos de telefonia e comunicação, desenvolvimento e licenciamento de programas de computador customizáveis, consultoria em tecnologia da informação, suporte técnico, manutenção e outros serviços em tecnologia da informação, tratamento de dados, provedores de serviços de aplicação e serviços de hospedagem na internet.

### 2. Base de preparação e apresentação das demonstrações contábeis

#### 2.1. Declaração de conformidade

As demonstrações contábeis da Companhia foram preparadas conforme as práticas contábeis adotadas no Brasil emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), bem como, foram elaboradas de acordo com as normas internacionais de relatório financeiro (IFRS), emitidas pela International Accounting Standard Board (IASB).

**Notas explicativas às demonstrações contábeis**  
**Em 31 de dezembro de 2023 e 2022**  
**(Valores expressos em Reais)**

---

As demonstrações contábeis foram elaboradas com base em registros que refletem os custos históricos das transações, ajustadas a valor de mercado, quando aplicável.

As demonstrações contábeis foram aprovadas pela Administração em 22 de março de 2024.

**2.2. Moeda Funcional e de apresentação**

Os itens incluídos nas demonstrações contábeis são mensurados utilizando-se a moeda do ambiente econômico no qual a Companhia atua. Essas demonstrações contábeis estão apresentadas em Reais, que é a moeda funcional e de apresentação da Companhia.

**2.3. Estimativas contábeis**

A preparação das demonstrações contábeis exige que a Administração faça julgamentos, estimativas e premissas que possam afetar a aplicação de políticas contábeis e os valores reportados de ativos, passivos, receitas e despesas. Os resultados reais podem divergir dessas estimativas e estão relacionadas ao valor justo dos instrumentos financeiros, provisões para perdas associadas ao risco de crédito, redução ao valor recuperável de ativos financeiros, Redução ao valor recuperável de ativos imobilizados, intangíveis e ágio, impostos sobre os lucros e provisões contingentes.

Estimativas e premissas são revistas de uma maneira contínua. Revisões com relação a estimativas contábeis são reconhecidas no período em que as estimativas são revisadas e em quaisquer períodos futuros afetados.

As informações sobre as incertezas relacionadas a premissas e estimativas na data da emissão do relatório que possuem um risco significativo de resultar em um ajuste material nos saldos contábeis de ativos e passivos no próximo ano fiscal estão incluídas em cada nota explicativa.

**2.4. Critério de classificação entre circulante e não circulante**

Ativos são considerados como circulantes quando: espera-se que sua realização ocorra dentro do ciclo operacional, seja classificado como para negociação, espera-se realizá-lo dentro de 12 meses após o período de divulgação, seja um caixa ou equivalente de caixa. Os demais ativos são classificados como não circulantes.

Passivos são considerados como circulantes quando: espera-se que sua liquidação ocorra dentro do ciclo operacional, seja classificado como para negociação, espera-se, e tem-se a intenção de liquidá-lo dentro de 12 meses após o período de divulgação. Os demais passivos são classificados como não circulantes.

**3. Principais práticas contábeis**

As principais práticas contábeis adotadas na elaboração das demonstrações contábeis estão definidas a seguir:

**a. Caixa e equivalentes de caixa**

Caixa e equivalentes de caixa são mantidos com a finalidade de atender a compromissos de caixa de curto prazo, e não para investimento ou outros fins. Incluem caixa, depósitos bancários à vista e aplicações financeiras realizáveis em até 90 dias da data original do título ou considerados de liquidez imediata ou conversíveis em um montante conhecido de caixa e que estão sujeitos a um risco insignificante de mudança de valor, os quais são registrados pelos valores de custo, acrescidos dos rendimentos auferidos até as datas dos balanços, que não excedem o seu valor de mercado ou de realização.

**b. Títulos e valores imobiliários**

São aplicações financeiras em fundos de investimentos e debentures realizáveis acima de 90 dias da data original do título, os quais são registrados pelos valores de custo, acrescidos dos rendimentos auferidos até as datas dos balanços, que não excedem o seu valor de mercado ou de realização.

Os saldos refletem as condições acordadas contratualmente tanto em carência de remuneração, como em taxas e condições negociadas e prazos para registro entre circulante e não circulante.

**c. Créditos com terceiros**

São recursos financeiros cuja gestão da tesouraria e operações financeiras geradas por instituições parceiras. Os créditos com terceiros são registrados pelos valores de custo, acrescidos dos rendimentos auferidos até as datas dos balanços, que não excedem o seu valor de mercado ou de realização.

**d. Ativos e passivos circulantes e não circulantes**

Os ativos são demonstrados pelos valores de realização e os passivos pelos valores conhecidos ou calculáveis, incluindo, se aplicável, os rendimentos, encargos e variações monetárias correspondentes.

A apropriação dos rendimentos e encargos mensais pactuados é calculada pelo método linear. Os rendimentos ou encargos proporcionais aos dias decorridos no mês da contratação das operações são apropriados dentro do próprio mês, pro rata dia.

A Administração da Companhia não identificou a necessidade de constituição de Ajuste a Valor Presente (AVP) de seus ativos e passivos.

**e. Ativo Imobilizado**

**Reconhecimento e mensuração**

Corresponde aos direitos que tenham por objeto bens corpóreos destinados à manutenção das atividades ou exercidos com essa finalidade. É demonstrado ao custo de aquisição,

**Notas explicativas às demonstrações contábeis**  
**Em 31 de dezembro de 2023 e 2022**  
**(Valores expressos em Reais)**

---

líquido das respectivas depreciações acumuladas, calculadas pelo método linear de acordo com a vida útil-econômica estimada dos bens e ajustado por redução ao valor recuperável (“*impairment*”), quando aplicável.

Os custos subsequentes são incluídos no valor contábil do ativo, conforme apropriado, somente quando forem prováveis que fluam benefícios econômicos futuros associados ao item e que o custo do item possa ser mensurado com segurança. O valor contábil de itens ou peças substituídas é baixado. Todos os outros reparos e manutenções são lançados em contrapartida ao resultado do exercício, quando incorridos.

A depreciação dos ativos é calculada usando o método linear para alocar seus custos aos seus valores residuais durante a vida útil estimada, como segue:

	<u>Vida útil</u>
Equipamentos de informática	5 anos

**f. Ativos Intangíveis**

Corresponde aos direitos adquiridos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da entidade ou exercidos com essa finalidade

Os ativos intangíveis que são adquiridos pela Sociedade e que têm vidas úteis definidas são mensurados pelo custo, deduzido da amortização acumulada e quaisquer perdas acumuladas por redução ao valor recuperável. Os ativos intangíveis que não possuem vida útil definida são mensurados ao custo, deduzidos de perdas acumuladas por redução ao valor recuperável.

Os gastos subsequentes são capitalizados somente quando eles aumentam os benefícios econômicos futuros incorporados ao ativo específico aos quais se relacionam.

A amortização dos ativos é calculada usando o método linear para alocar seus custos aos seus valores residuais durante a vida útil estimada, como segue:

	<u>Vida útil</u>
Software	5 anos
Licença de Uso de Marca	5 anos

**(i) Software**

Os softwares referem-se aos gastos com desenvolvimento do sistema e aplicativos voltados para o mercado financeiro.

**(ii) Licença de Uso de Marca**

As Licenças de Uso de Marca referem-se aos gastos para uso da Marca de parceiros de negócio que poderão ser utilizadas pelo prazo contratual.

**g. Arrendamento mercantil (Arrendatário)**

No início de um contrato, a Companhia avalia se um contrato é ou contém um arrendamento. Um contrato é, ou contém um arrendamento, se o contrato transferir o direito de controlar o uso de um ativo identificado por um período de tempo em troca de contraprestação.

A Companhia reconhece um ativo de direito de uso e um passivo de arrendamento na data de início do arrendamento. O ativo de direito de uso é mensurado inicialmente ao custo, que compreende o valor da mensuração inicial do passivo de arrendamento, ajustado para quaisquer pagamentos de arrendamento efetuados até a data de início, mais quaisquer custos diretos iniciais incorridos pelo arrendatário e uma estimativa dos custos a serem incorridos pelo arrendatário na desmontagem e remoção do ativo subjacente, restaurando o local em que está localizado ou restaurando o ativo subjacente à condição requerida pelos termos e condições do arrendamento, menos quaisquer incentivos de arrendamentos recebidos.

O ativo de direito de uso é subsequentemente depreciado pelo método linear desde a data de início até o final do prazo do arrendamento, a menos que o arrendamento transfira a propriedade do ativo subjacente ao arrendatário ao fim do prazo do arrendamento, ou se o custo do ativo de direito de uso refletir que o arrendatário exercerá a opção de compra. Nesse caso, o ativo de direito de uso será depreciado durante a vida útil do ativo subjacente, que é determinada na mesma base que a do ativo imobilizado. Além disso, o ativo de direito de uso é periodicamente reduzido por perdas por redução ao valor recuperável, se houver, e ajustado para determinadas remensurações do passivo de arrendamento.

O passivo de arrendamento é mensurado inicialmente ao valor presente dos pagamentos do arrendamento que não são efetuados na data de início, descontados pela taxa de juros implícita no arrendamento ou, se essa taxa não puder ser determinada imediatamente, pela taxa de empréstimo incremental da Companhia. Geralmente, a Companhia usa sua taxa incremental sobre empréstimo como taxa de desconto.

A Companhia determina sua taxa incremental sobre empréstimos obtendo taxas de juros de várias fontes externas de financiamento e fazendo alguns ajustes para refletir os termos do contrato e o tipo do ativo arrendado.

O passivo de arrendamento é mensurado pelo custo amortizado, utilizando o método dos juros efetivos. É remensurado quando há uma alteração nos pagamentos futuros de arrendamento resultante de alteração em índice ou taxa, se houver alteração nos valores que se espera que sejam pagos de acordo com a garantia de valor residual, se a Companhia alterar sua avaliação se exercerá uma opção de compra, extensão ou rescisão ou se há um pagamento de arrendamento revisado fixo em essência.

Quando o passivo de arrendamento é remensurado dessa maneira, é efetuado um ajuste correspondente ao valor contábil do ativo de direito de uso ou é registrado no resultado se o valor contábil do ativo de direito de uso tiver sido reduzido a zero.

**h. Redução ao valor recuperável de ativos (“Impairment”)**

A Companhia avalia periodicamente os bens do imobilizado com a finalidade de identificar evidências que levem a perdas de valores não recuperáveis desses ativos, ou ainda, quando eventos ou alterações significativas indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. Se for identificado que o valor contábil do ativo excede o valor recuperável, esta perda é reconhecida no resultado do exercício. Até o momento, não há indícios de necessidade de redução do valor recuperável dos ativos da Companhia.

**i. Recursos de terceiros para aplicação**

Referem-se aos recursos disponibilizados pelos clientes baseados nos acordos de “Monetização Através de Estratégia de Tesouraria”. Tais saldos são demonstrados pelos valores das exigibilidades e consideram os encargos exigíveis até a data do balanço, reconhecidos em base pro rata die, podendo ser resgatados a qualquer momento pelo usuário.

**j. Fornecedores**

Referem-se a valores a pagar por bens ou serviços que foram adquiridos de fornecedores no curso normal dos negócios.

São reconhecidas pelo valor justo e, subsequentemente, mensuradas pelo custo amortizado com o uso do método de taxa efetiva de juros.

**k. Provisões**

Uma provisão é reconhecida no balanço quando a Companhia possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado, e é provável que um recurso econômico seja requerido para saldar a obrigação. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

**l. Tributação**

**Imposto de renda e contribuição social correntes**

O Imposto de Renda e a Contribuição Social do exercício corrente são calculados com base no lucro real nas alíquotas de 15% acrescidas do adicional de 10% sobre o lucro tributável excedente de R\$ 240 mil no período de 12 meses, para Imposto de Renda, e 9% sobre o lucro tributável para Contribuição Social sobre o Lucro Líquido.

**Imposto de renda e contribuição social diferidos**

Os créditos tributários sobre as adições temporárias serão realizados quando da utilização e/ou reversão das respectivas provisões sobre as quais foram constituídos. Os créditos tributários sobre prejuízo fiscal e base negativa de contribuição social, quando aplicável, serão realizados de acordo com a geração de lucros tributáveis, observado o limite de 30% do lucro real do período-base. Tais créditos tributários são reconhecidos contabilmente com base nas expectativas atuais de realização, considerando os estudos técnicos e análises realizadas pela Administração.

**Notas explicativas às demonstrações contábeis**  
**Em 31 de dezembro de 2023 e 2022**  
**(Valores expressos em Reais)**

---

**Outros impostos**

As receitas de serviços estão sujeitas ao Imposto Sobre Serviços (“ISS”), à contribuição para o Programa de Integração Social (“PIS”), à Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social (“COFINS”) incidente sobre as receitas de serviços, segundo as alíquotas vigentes em cada região, e são apresentadas como deduções da receita bruta na demonstração de resultado. Os impostos a recuperar ou impostos pagos antecipadamente estão demonstrados no ativo circulante e não circulante, de acordo com o momento previsto de sua realização.

Foram constituídas provisões para os demais impostos e contribuições sociais, de acordo com as respectivas legislações vigentes.

**m. Investimentos**

Os investimentos na controlada são registrados e avaliados pelo método de equivalência patrimonial, reconhecidos no resultado do exercício como despesa (ou receita) operacional nas demonstrações contábeis.

<b>Empresa</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Edanpay S.A	49%	49%

*Investimento adquirido em 09/08/2022*

A Administração não efetuou a consolidação das demonstrações contábeis no exercício, em decorrência da sua controladora efetuar a respectiva divulgação e apresentação das demonstrações contábeis consolidadas. Tal exceção está prevista no pronunciamento contábil CPC 36 (R3) – demonstrações consolidadas.

**n. Instrumentos Financeiros**

Os instrumentos financeiros são classificados em função do modelo de negócios e as características contratuais dos fluxos de caixas dos instrumentos de acordo com a adoção do CPC 48 - Instrumentos Financeiros em 1º de janeiro de 2018. A classificação dos ativos e dos passivos financeiros é determinada na data do reconhecimento inicial. Os instrumentos financeiros são mensurados inicialmente ao valor justo acrescido do custo da transação, exceto nos casos em que os ativos e passivos financeiros são registrados ao valor justo por meio do resultado.

Os ativos e passivos financeiros podem ser classificados em uma das categorias:

a) Valor Justo por meio do resultado (VJR): São classificados nessa categoria, os ativos financeiros que não sejam mensurados ao custo amortizado ou ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes.

b) Custo Amortizado: Custo Amortizado - São ativos financeiros: (i) com o objetivo de recebimento de seu fluxo de caixa contratual e não para venda com realização de lucros ou prejuízos; e (ii) cujos termos contratuais dão origem, em datas especificadas, os fluxos de caixa que constituam, exclusivamente, pagamentos de principal e juros sobre o valor do principal em aberto.

**Notas explicativas às demonstrações contábeis**  
**Em 31 de dezembro de 2023 e 2022**  
**(Valores expressos em Reais)**

---

c) Valor Justo por meio de outros resultados abrangentes (VJORA): São ativos financeiros mantidos (i) tanto para o recebimento de seu fluxo de caixa contratual quanto para a venda com realização de lucros ou prejuízos e (ii) cujos termos contratuais dão origem, em datas especificadas, a fluxos de caixa que constituam, exclusivamente, pagamentos de principal e juros sobre o valor do principal em aberto.

**Perda por redução ao valor recuperável de ativos não financeiros**

A Administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos ativos com o objetivo de avaliar eventos ou mudanças nas circunstâncias econômicas, operacionais ou tecnológicas, que possam indicar deterioração ou perda de seu valor recuperável. Sendo tais evidências identificadas e o valor contábil líquido exceder o valor recuperável, é constituída provisão para desvalorização ajustando o valor contábil líquido ao valor recuperável.

**o. Apuração do Resultado**

O resultado das operações é apurado em conformidade com o regime contábil de competência.

A receita é apresentada líquida dos impostos incidentes, descontos e abatimentos concedidos, sendo reconhecida na extensão em que for provável que benefícios econômicos serão gerados e fruirão para a Companhia, quando da transferência dos riscos e benefícios dos produtos, e quando possa ser medida de forma confiável, com base no valor justo da contraprestação recebida, excluindo descontos, abatimentos e impostos ou encargos.

**p. Receita Financeira**

A receita financeira é reconhecida conforme o prazo decorrido, usando o método da taxa efetiva de juros. Quando uma perda (*impairment*) é identificada em relação a um contas a receber, a Companhia reduz o valor contábil para seu valor recuperável, que corresponde ao fluxo de caixa futuro estimado, descontado à taxa efetiva de juros original do instrumento. Subsequentemente, à medida que o tempo passa, os juros são incorporados às contas a receber, em contrapartida de receita financeira.

Essa receita financeira é calculada pela mesma taxa efetiva de juros utilizada para apurar o valor recuperável, ou seja, a taxa original do contas a receber.

**q. Combinação de negócios**

Uma combinação de negócios é contabilizada utilizando-se o método de aquisição. O custo de uma aquisição é mensurado pela contraprestação transferida e a transferir, avaliada pelo valor justo na data de aquisição. Na aquisição de um negócio são avaliados os ativos adquiridos e os passivos assumidos, com o objetivo de classificá-los e alocá-los de acordo com os termos contratuais, as circunstâncias econômicas e as condições pertinentes na data de aquisição. A participação de não controladores na sociedade adquirida é mensurada com base na sua participação nos ativos líquidos identificados na sociedade adquirida. O ágio é mensurado como sendo o excedente da contraprestação transferida e a transferir em relação ao valor justo dos ativos líquidos adquiridos (ativos identificáveis e passivos assumidos, líquidos).

**Notas explicativas às demonstrações contábeis**  
**Em 31 de dezembro de 2023 e 2022**  
**(Valores expressos em Reais)**

---

Após o reconhecimento inicial, o ágio é mensurado pelo custo, deduzido de quaisquer perdas acumuladas do valor recuperável. Para fins de teste do valor recuperável, o ágio é alocado ao segmento de negócios da Sociedade. Quando o custo de uma aquisição for menor que o valor justo dos ativos líquidos adquiridos, o ganho é reconhecido diretamente na demonstração do resultado do período. Custos relacionados com aquisições são contabilizados no resultado do período quando incorridos.

As operações de combinação de negócios estão descritas na nota explicativa nº 9 de investimentos

**r. Lucro por ações**

O lucro por ações básico e diluído é calculado por meio do lucro líquido do exercício e pela média ponderada das ações no respectivo exercício. Durante o exercício ocorreram operações que influenciaram o cálculo do lucro diluído.

**s. Demonstrações dos fluxos de caixa**

As demonstrações dos fluxos de caixa foram preparadas e apresentadas de acordo com o pronunciamento contábil CPC 03 - Demonstração dos Fluxos de Caixa, emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC).

**4. Adoção das normas internacionais de relatório financeiro (IFRS) novas e revisadas**

A fim de adequar-se às normas internacionais de contabilidade, o Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC emitiu novas normas e suas respectivas interpretações, as quais são efetivas a partir do exercício de 2024, que poderão afetar diversos tipos de empresas e devem resultar em alterações significativas nas suas demonstrações contábeis. Estas normas são:

**Alterações ao IFRS 16** – Passivo de locação em um “*Sale and Leaseback*”: especifica os requisitos que um vendedor-arrendatário utiliza na mensuração de responsabilidade de locação decorrente de uma transação de venda e arrendamento de volta, a fim de garantir que o vendedor-arrendatário não reconheça qualquer quantia do ganho ou perda que se relaciona com o direito de uso que ele mantém. A alteração vigora a partir de 1º de janeiro de 2024.

**Alterações ao IAS 1** – Classificação de passivos como circulante e não circulante. A alteração vigora a partir de 1º de janeiro de 2024.

**Alterações ao IAS 7 e IFRS 7** – Acordos de financiamento de fornecedores. Em maio de 2023, o IASB emitiu alterações ao IAS 7 (equivalente ao CPC 03 (R2) – Demonstrações do fluxo de caixa) e ao IFRS 7 (equivalente ao CPC 40 (R1) - Instrumentos financeiros: evidenciação) para esclarecer as características de acordos de financiamento de fornecedores e exigir divulgações adicionais desses acordos. Os requisitos de divulgação nas alterações têm como objetivo auxiliar os usuários das demonstrações financeiras a compreender os efeitos dos acordos de financiamento com fornecedores nas obrigações, fluxos de caixa e exposição ao risco de liquidez de uma entidade. As alterações vigoram para períodos de demonstrações financeiras anuais que se iniciam em ou após 1º de janeiro de 2024.

## EDAN INSTITUICAO DE PAGAMENTOS S.A.

### Notas explicativas às demonstrações contábeis Em 31 de dezembro de 2023 e 2022 (Valores expressos em Reais)

As alterações acima descritas que entraram em vigor em 1º de janeiro de 2024 não produziram impactos relevantes nestas demonstrações financeiras. Em relação aos normativos em discussão no IASB ou com data de vigência estabelecida em exercícios futuros, a Administração está acompanhando as discussões e até o momento não identificou a possibilidade de ocorrência de impactos significativos.

#### 5. Caixa e equivalentes de caixa

	2023	2022
Bancos	45.434	69.475
Aplicações financeiras (a)	203.173.161	66.327.257
	<b>203.218.595</b>	<b>66.396.731</b>

- (a) Referem-se a aplicações com liquidez diária, operações compromissadas ou CDB's, em bancos de primeira linha, de alta liquidez, imediatamente conversíveis em dinheiro, sujeito a um risco insignificante de alteração de valor e remunerados entre 101% a 104% do Certificado de Depósito Interbancário.

#### 6. Títulos e valores mobiliários

	2023	2022
Fundo de Investimento (a)	13.987.932	10.564.942
Debentures (b)	50.000.000	50.000.000
	<b>63.987.932</b>	<b>60.564.942</b>
Circulante	13.987.932	10.564.942
Não circulante	50.000.000	50.000.000
	<b>63.987.932</b>	<b>60.564.942</b>

- (a) Os Fundos de Investimentos em Direitos Creditórios Edanbank I e II são regulados pela Instrução da CVM nº 356, estão registrados pelo valor da cota do Fundo, que não excedendo o seu valor de mercado ou de realização.
- (b) Foram adquiridas 100 (cem) debêntures com valor nominal unitário de R\$500.000 (Quinhentos Mil Reais), em 15 de dezembro de 2021, pertencentes a Edan Participações S.A ("Edanpar") e correspondentes a 1ª Emissão de Debêntures Simples, não conversível em ações, em série única, para colocação privada. Possui vencimento em 14 de dezembro de 2031, com incidência de juros remuneratórios de 10% sobre o CDI, base dias úteis. A remuneração somente será devida a partir e inclusive do 60º (sexagésimo) mês do prazo desta emissão e o pagamento será realizado em 1 (uma) parcela na Data do Vencimento, observada a possibilidade de Amortização Antecipada ou Resgate Antecipado a partir do 6º (sexto) mês da transação. Estas debêntures não possuem quaisquer garantias fidejussórias ou reais.

#### 7. Impostos a recuperar

	2023	2022
Imposto de renda retido na fonte	3.639.380	1.246.524
Demais impostos	12.552	10.713
	<b>3.651.932</b>	<b>1.257.237</b>

## EDAN INSTITUICAO DE PAGAMENTOS S.A.

### Notas explicativas às demonstrações contábeis Em 31 de dezembro de 2023 e 2022 (Valores expressos em Reais)

#### 8. Créditos com terceiros

	2023	2022
Gestão de Recursos por Terceiros (a)	851.509	1.310.419
CCB a receber (b)	10.701.445	10.362.817
	<b>11.552.954</b>	<b>11.673.236</b>

(a) Gestão de Recursos por Terceiros corresponde a terceirização da gestão da tesouraria pela Edaninvestment Investimentos, Negócios E Participações Ltda (“Edaninvestment”).

(b) CCB a receber emitida pela BMP com cessão dos direitos para a Companhia, sendo remunerado a 25% do CDI com vencimento em 07/12/2025, como possibilidade de liquidação imediata se qualquer redução do montante disponibilizado. O crédito possui um imóvel garantindo a CCB.

#### 9. Investimentos

O saldo de investimento é assim apresentado:

##### 31 de dezembro de 2023

Investidas	Investimento	Agio/Ganho na combinação de negócio	Adiantamento para futuro aumento de capital	Total
<b>Método de Equivalência Patrimonial</b>				
Edanpay S/A	(74.608)	513.021	-	<b>438.413</b>
	<b>(74.608)</b>	<b>513.021</b>	-	<b>438.413</b>
<b>Método de Custo de Aquisição</b>				
EdanInvestment	-	-	4.309.351	<b>4.309.351</b>
	-	-	<b>4.309.351</b>	<b>4.309.351</b>
	<b>(74.608)</b>	<b>513.021</b>	<b>4.309.351</b>	<b>4.747.764</b>

##### 31 de dezembro de 2022

Investidas	Investimento	Agio/Ganho na combinação de negócio	Adiantamento para futuro aumento de capital	Total
<b>Método de Equivalência Patrimonial</b>				
Edanpay S/A	43.676	513.021	-	<b>556.697</b>
	<b>43.676</b>	<b>513.021</b>	-	<b>556.697</b>
<b>Método de Custo de Aquisição</b>				
EdanInvestment	36.000	-	4.309.351	<b>4.345.351</b>
Edantech	-	-	2.338	<b>2.338</b>
Edan Franchising	-	-	6.428	<b>6.428</b>
	<b>36.000</b>	-	<b>4.318.116</b>	<b>4.354.116</b>
	<b>79.676</b>	<b>513.021</b>	<b>4.318.116</b>	<b>4.910.813</b>

**EDAN INSTITUICAO DE PAGAMENTOS S.A.****Notas explicativas às demonstrações contábeis  
Em 31 de dezembro de 2023 e 2022  
(Valores expressos em Reais)**

A movimentação dos investimentos está demonstrada a seguir:

**31 de dezembro de 2023**

	Saldo Investimento Dezembro/2022	Venda de investimento	Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	Ágio na aquisição	Ganho na combinação de negócios	Equivalência Patrimonial	Saldo Investimento Dezembro/2023
<b>Método de Equivalência Patrimonial</b>							
Edanpay S/A (Cobratado)	556.697	-	-	-	-	(118.284)	438.413
	<u>556.697</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(118.284)</u>	<u>438.413</u>
<b>Método de Custo de Aquisição</b>							
EdanInvestment (a)	4.345.351	(36.000)	-	-	-	-	4.309.351
Edantech	2.338	-	(2.338)	-	-	-	-
Edan Franchising	6.428	-	(6.428)	-	-	-	-
	<u>4.354.116</u>	<u>(36.000)</u>	<u>(8.766)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4.309.351</u>
<b>Subtotal de investimento</b>	<u>4.910.813</u>	<u>(36.000)</u>	<u>(8.766)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(118.284)</u>	<u>4.747.764</u>

(a) Em 26 de maio de 2023, a Companhia vendeu as 36.000 quotas da Edaninvestment para a Edan Participações S.A. pelo custo de aquisição do investimento.

**31 de dezembro de 2022**

	Saldo Investimento Dezembro/2021	Aquisição	Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	Ágio na aquisição	Ganho na combinação de negócios	Equivalência Patrimonial	Saldo Investimento Dezembro/2022
<b>Método de Equivalência Patrimonial</b>							
Edanpay S/A (Cobratado)	-	58.438	-	162.062	350.959	(14.762)	556.697
	<u>-</u>	<u>58.438</u>	<u>-</u>	<u>162.062</u>	<u>350.959</u>	<u>(14.762)</u>	<u>556.697</u>
<b>Método de Custo de Aquisição</b>							
EdanInvestment	36.000	-	4.309.351	-	-	-	4.345.351
Edantech	-	-	2.338	-	-	-	2.338
Edan Franchising	-	-	6.428	-	-	-	6.428
	<u>36.000</u>	<u>-</u>	<u>4.318.116</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4.354.116</u>
<b>Subtotal de investimento</b>	<u>36.000</u>	<u>58.438</u>	<u>4.318.116</u>	<u>162.062</u>	<u>350.959</u>	<u>(14.762)</u>	<u>4.910.813</u>

O ágio gerado na aquisição da Edanpay foi de R\$143.789, conforme nota explicativa nº 9.1. Em dez/22, foi realizado um complemento de R\$18.273 no ágio referente a ajustes de exercícios anteriores realizados na investida Edanpay.

As informações sobre a investida em 31 de dezembro de 2023 estão demonstradas no quadro abaixo:

## EDAN INSTITUICAO DE PAGAMENTOS S.A.

### Notas explicativas às demonstrações contábeis Em 31 de dezembro de 2023 e 2022 (Valores expressos em Reais)

Saldo 31 de dezembro de 2023	Participação (%)	Total de ativos	Total de passivos	Capital social	Patrimônio líquido	Prejuízo líquido
Edanpay S/A (Cobratudo)	49,00%	642.443	776.702	20	(152.260)	(241.394)
		<u>642.443</u>	<u>776.702</u>	<u>20</u>	<u>(152.260)</u>	<u>(241.394)</u>

#### 9.1. Combinação de negócio – Aquisição de investimento

Em agosto de 2022, a Companhia efetuou a aquisição da Edanpay com contratos firmados com instituições financeiras que a credencia no hall de atividade econômica de subadquirente e possui relacionamento com as principais operadoras de cartões de crédito e débito, oferecendo solução de “White-label” a seus clientes. Após aquisição a empresa foi denominada como Edanpay S/A (“Edanpay”).

Conforme previsto no CPC 15 – Combinação de negócios, na aquisição a Administração deve rever os procedimentos utilizados para mensurar os valores a serem reconhecidos na data da aquisição, para os ativos identificáveis adquiridos e passivos assumidos.

Os ativos intangíveis identificáveis devem ser reconhecidos pelo seu valor justo, ou seja, valor pelo qual um ativo pode ser negociado entre partes interessadas, conhecedoras do negócio e independentes entre si, com ausência de fatores que pressionem para a liquidação da transação ou que caracterizem uma transação compulsória.

No processo de avaliação do valor justo a administração identificou os seguintes ativos intangíveis do processo de combinação de negócios:

- Contrato firmado com o Banco BonSucesso de subadquirente com a possibilidade de geração de operações de “White Label” para outros clientes.
- A empresa possui cadastro de subadquirente com as principais empresas operadoras no mercado brasileiro de operação de cartões de crédito, como exemplo: Hypercard, Elo, Visa.

Na avaliação e determinação do valor justo desse intangível não é possível desassociar os contratos mencionados, no qual denominou-se o ativo identificado como “Contrato de subadquirente e Contrato com as principais operadoras de cartões”

Abaixo, está o resumo dos ativos adquiridos, passivos assumidos e o valor justo do ativo intangível identificado:

	R\$		
	Livros	Ajuste para valor justo	Valor justo (“fair market value”)
Ativos adquiridos			
Ativos tangíveis			
Ativos adquiridos	647.773	-	647.773
Passivos assumidos	(491.220)	-	(491.220)
	<u>156.553</u>	<u>-</u>	<u>156.553</u>
Ativos intangíveis			
Contrato de subadquirente e Contrato com as principais operadoras de cartões	-	1.009.690	1.009.690

## EDAN INSTITUICAO DE PAGAMENTOS S.A.

### Notas explicativas às demonstrações contábeis Em 31 de dezembro de 2023 e 2022 (Valores expressos em Reais)

	-	1.009.690	1.009.690
<b>Total dos ativos adquiridos (tangíveis e intangíveis)</b>	<b>156.553</b>	<b>1.009.690</b>	<b>1.166.243</b>

A metodologia de valoração aplicada para a Combinação de negócio é o Método de Lucro – Fluxo de Caixa Descontado (MPPE), e para o cálculo do desconto a valor presente dos fluxos de caixa líquidos futuros, utilizamos a taxa do WACC, taxa avaliada internamente pela Administração.

Em 31 de julho de 2022, data base na avaliação da combinação de negócio, gerou os seguintes reflexos:

	R\$
<b>Patrimônio líquido ajustado em 31 de julho de 2022</b>	<b>1.166.243</b>
% adquirido	49%
Patrimônio líquido equivalente na Companhia	571.459
Valor da aquisição	220.500
<b>Ganho na operação de combinação de negócio</b>	<b>350.959</b>
<b>Participação – composição contábil</b>	
Ganho na operação de combinação de negócio	
Pagamento a maior pelos livros contábeis	143.789
Receita na combinação de negócio	350.959
Patrimônio líquido equivalente na EDANBANK – Livros	76.711
<b>Patrimônio líquido equivalente na Companhia – Valor justo</b>	<b>571.459</b>

Em 31 de dezembro de 2023, ágio e ajuste a valor justo na combinação dos negociação foram submetidas ao teste de redução a valor recuperável (“*impairment*”), e não foi identificada a necessidade de ajustes aos valores.

## 10. Imobilizado

	Taxa de depreciação	Saldo líquido em 2022	Adições	Baixas	Depreciação	Saldo líquido em 2023
Equipamentos de informática	20%	42.794	-	-	(7.154)	35.640
Móveis e Utensílios	20%	-	137.596	-	(13.000)	124.596
Direito de Uso - Imóvel (Nota Explicativa 12)	33%	-	1.321.200	-	(293.600)	1.027.600
		<b>42.794</b>	<b>1.458.796</b>	<b>-</b>	<b>(313.754)</b>	<b>1.187.836</b>

	Taxa de depreciação	Saldo líquido em 2021	Adições	Baixas	Depreciação	Saldo líquido em 2022
Equipamentos de informática	20%	16.871	33.693	-	(7.770)	42.794
		<b>16.871</b>	<b>33.693</b>	<b>-</b>	<b>(7.770)</b>	<b>42.794</b>

A Administração da Companhia julga que as taxas de depreciação aplicadas estão relativamente ligadas à vida útil econômica dos bens.

## EDAN INSTITUICAO DE PAGAMENTOS S.A.

### Notas explicativas às demonstrações contábeis Em 31 de dezembro de 2023 e 2022 (Valores expressos em Reais)

#### 11. Intangível

	Taxa de amortização	Saldo líquido em 2022	Adições	Baixas	Amortização	Saldo líquido em 2023
Marcas e Patentes	-	1.530	-	-	-	1.530
Desenvolvimento de Software	20%	253.157	116.998	-	(80.187)	289.968
Licença de Uso de Marcas	20%	-	479.889	-	(79.982)	399.907
		<b>254.687</b>	<b>596.887</b>	<b>-</b>	<b>(160.169)</b>	<b>691.405</b>

  

	Taxa de amortização	Saldo líquido em 2021	Adições	Baixas	Depreciação	Saldo líquido em 2022
Marcas e Patentes	-	1.530	-	-	-	1.530
Desenvolvimento de Software	20%	156.911	157.400	-	(61.154)	253.157
		<b>158.441</b>	<b>157.400</b>	<b>-</b>	<b>(61.154)</b>	<b>254.687</b>

A Administração da Companhia julga que as taxas de amortização aplicadas estão relativamente ligadas à vida útil econômica dos bens.

Em 31 de dezembro de 2023, imobilizado e intangível foram submetidas ao teste de redução a valor recuperável (“impairment”), e não foi identificada a necessidade de ajustes aos valores.

#### 12. Direito de uso – Aluguel de Imóvel

A Companhia locou o imóvel onde está localizada sua sede por um prazo de 3 anos, com opção de renovação após este período. Os pagamentos desta locação são reajustados anualmente. A movimentação sobre o direito de uso do imóvel locado está apresentada abaixo:

Descrição	Ativo	Passivo
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b>	-	-
Reconhecimento de direito de uso	1.321.200	(1.321.200)
Locações pagas	-	256.900
Depreciação do período	(293.600)	-
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2023</b>	<b>1.027.600</b>	<b>1.064.300</b>
<b>Total do circulante</b>	<b>-</b>	<b>(623.900)</b>
<b>Total do não circulante</b>	<b>1.027.600</b>	<b>(440.400)</b>

#### 13. Recursos de terceiros para aplicação

## EDAN INSTITUICAO DE PAGAMENTOS S.A.

### Notas explicativas às demonstrações contábeis Em 31 de dezembro de 2023 e 2022 (Valores expressos em Reais)

	2023	2022
Recursos para aplicação com liquidez diária	203.096.848	65.939.922
Recursos para aplicação Vanguarda Ativos Estressados S.A	10.701.444	10.564.942
Recursos para aplicação no Fundo de investimento	15.976.861	10.362.816
	<b>229.775.153</b>	<b>86.867.680</b>

#### 14. Obrigações tributárias

	2023	2022
Cofins a recolher	610.126	165.702
Pis a recolher	76.825	22.116
Contribuição social a recolher	83.455	-
Impostos retidos a recolher	38.791	31.003
ISS a recolher sobre faturamento	10.471	29.942
	<b>819.668</b>	<b>248.763</b>

#### 15. Débitos com terceiros

Modalidade	Encargos Efetivos	Vencimento	2023	2022
Mútuos	0,9% am	dez-25	2.923.003	3.005.395
			<b>2.923.003</b>	<b>3.005.395</b>
Não Circulante			2.923.003	3.005.395
			<b>2.923.003</b>	<b>3.005.395</b>

Os contratos de mútuos estão garantidos com ações preferências, possibilitando a conversão da dívida em ações.

A movimentação dos débitos com terceiros em 2023 e 2022 está demonstrada a seguir:

	2023	2022
Saldo Inicial	3.005.395	2.552.000
Novos empréstimos	1.500.000	-
Encargos provisionais	244.433	487.297
Amortização	(1.826.825)	(33.902)
	<b>2.923.003</b>	<b>3.005.395</b>

#### 16. Patrimônio Líquido

##### 16.1. Capital Social

Em 08 de dezembro de 2020, o capital da Companhia foi aumentado de R\$10.000 (Dez mil Reais) para R\$50.010.000 (Cinquenta milhões e Dez mil Reais), dividido em 50.010.000 (cinquenta milhões e dez mil) quotas de valor nominal de R\$1 (Um Real), com R\$50.000.000 (Cinquenta milhões de Reais) de capital a integralizar.

Em 01 de setembro de 2021, a Companhia foi transformada em S/A, sem alteração no capital social. O capital passou a ser composto por 25.005.000 (vinte e cinco milhões e

## EDAN INSTITUICAO DE PAGAMENTOS S.A.

### Notas explicativas às demonstrações contábeis Em 31 de dezembro de 2023 e 2022 (Valores expressos em Reais)

---

cinco mil) ações ordinárias e R\$25.005.000 (vinte e cinco milhões e cinco mil) ações preferenciais.

Em 15 de dezembro de 2021, o capital foi integralizado em sua totalidade no montante de R\$50.000.000 (Cinquenta milhões de Reais), sem alterações na quantidade de ações emitidas.

Em 16 de maio de 2022, foram emitidas 2.500.500 (dois milhões, quinhentos mil, e quinhentas) novas ações ordinárias pelo valor unitário de R\$1 (Um Real) cada, totalmente integralizado nesta data com a entrada de novo acionista na Sociedade. Além da emissão de novas ações, foi constituído uma reserva de capital denominada Ágio na emissão de ações, no valor total de R\$7.499.500 (Sete milhões, Quatrocentos e Quarenta e Nove mil e Quinhentos Reais), apresentado na nota explicativa nº 16.2. A Companhia passou a possuir um total de 27.505.500 (vinte e sete milhões, quinhentos e cinco mil e quinhentos) ações ordinárias e 25.005.000 (vinte e cinco milhões e cinco mil) ações preferenciais a um custo unitário de R\$1,00.

#### 16.2. Reserva de Capital

	2023	2022
Ágio Na Emissão De Ações	7.499.500	7.499.500
	<b>7.499.500</b>	<b>7.499.500</b>

A Reserva de Ágio foi constituída em 16 de maio de 2022, conforme Nota explicativa nº 16.1.

#### 16.3. Reserva Legal

A reserva legal deverá ser constituída mediante a destinação de 5% do lucro líquido do exercício, antes de qualquer outra destinação. Esta reserva será constituída, obrigatoriamente pela Companhia, até que seu valor atinja 20% do capital social realizado.

Em 2023 não houve constituição de Reserva Legal em função da absorção do prejuízo acumulado com o lucro de 2023.

#### 16.4. Dividendos

Os acionistas terão direito a um dividendo mínimo anual correspondente a 25% (vinte e cinco por cento) do lucro líquido apurado, ajustado nos termos do artigo 202 da Lei das S.A.

O saldo remanescente, após atendidas as disposições contidas no item anterior, terá a destinação determinada pela Assembleia Geral de Acionistas com base na proposta da Administração, observadas as disposições do presente Estatuto Social e legislação aplicável.

## EDAN INSTITUICAO DE PAGAMENTOS S.A.

### Notas explicativas às demonstrações contábeis Em 31 de dezembro de 2023 e 2022 (Valores expressos em Reais)

Em 2023 e 2022 não houve distribuição de dividendos e/ou pagamentos de juros sobre capital próprio em função dos prejuízos acumulados da Sociedade.

#### 16.5. Resultado por ação

O cálculo do resultado básico por ações é feito através da divisão do lucro líquido do exercício atribuível aos detentores de ações ordinárias pela quantidade média ponderada de ações ordinárias. O quadro abaixo reconcilia o resultado líquido apurado em 31 de dezembro de 2023 e 2022 aos montantes utilizados no cálculo do lucro por ação básico:

Descrição	2023	2022
Lucro (Prejuízo) líquido do exercício	642,253	(3.879.716)
Ações	27.505.500	27.505.500
Lucros por quotas em Reais	0,02335	(0,14105)

#### 17. Receita líquida de serviços prestados

	2023	2022
Prestação de serviços de Consultoria	1.924.765	877.046
(-) PIS	(31.759)	(14.471)
(-) COFINS	(146.282)	(66.656)
(-) ISS	(96.094)	(43.852)
	<b>1.650.630</b>	<b>752.067</b>

#### 18. Despesas operacionais

	2023	2022
Provisão para perda	-	(3.673.524)
Pessoal	(809.924)	(357.880)
Serviços contratados	(6.218.399)	(1.658.923)
Despesas de locação	(1.124.628)	(933.600)
Propaganda e publicidade	(238.933)	(251.451)
Depreciação e amortização	(167.120)	(63.307)
Outros gastos	(354.408)	(274.858)
	<b>(8.913.412)</b>	<b>(7.213.543)</b>

#### 19. Despesas tributárias

	2023	2022
Pis sobre receita financeira	(97.754)	(35.507)
Cofins sobre receita financeira	(599.793)	(217.573)
Outros impostos	(39.689)	(5.649)
	<b>(737.236)</b>	<b>(258.729)</b>

#### 20. Resultado financeiro, líquido

**Notas explicativas às demonstrações contábeis**  
**Em 31 de dezembro de 2023 e 2022**  
**(Valores expressos em Reais)**

	2023	2022
<b>Receitas financeiras</b>		
Receita com aplicação financeira	12.196.455	4.634.652
Variação monetária ativa	2.631.613	640.504
Descontos obtidos	35.000	95.000
	14.863.068	5.370.156
<b>Despesas financeiras</b>		
Atualização monetária	(6.351.937)	(2.794.519)
Multas Passivas	(65.575)	(28.528)
Despesas bancárias	(11.028)	(11.375)
Juros pagos	(1.023.532)	(31.442)
	(7.452.072)	(2.865.864)
	7.410.996	2.504.292

**21. Provisão para demandas judiciais**

A Companhia não possui contingências cíveis, trabalhistas ou tributárias a serem divulgadas.

**22. Instrumentos Financeiros**

Os valores de mercado dos ativos e passivos financeiros foram determinados com base em informações de mercado disponíveis e metodologias de valorização apropriadas. O uso de diferentes premissas de mercado e/ou metodologia de estimativa poderão ter um efeito diferente nos valores estimados de mercado. Baseada nessa estimativa, a Administração entende que o valor contábil dos instrumentos financeiros equivale aproximadamente a seu valor de mercado.

Em 31 de dezembro de 2023, os principais instrumentos financeiros estão descritos a seguir:

- **Ativos e Passivos Financeiros** - são classificadas como mantidos até o vencimento, e estão registrados pelos seus valores originais, acrescidos de rendimentos ou encargos incorridos, sujeitos a provisão para perdas e ajuste a valor presente, quando aplicável;
- **Clientes e fornecedores** - são classificadas como mantidos até o vencimento, e estão registrados pelos seus valores originais, sujeitos a provisão para perdas e ajuste a valor presente, quando aplicável;
- **Derivativos** - em 31 de dezembro de 2023, a Companhia não possuía quaisquer operações estruturadas com derivativos, contratos a termo, operações de swap, opções, futuros ou mesmo operações de derivativos embutidos em outros produtos, de forma que não há qualquer risco associado às políticas de utilização de instrumentos financeiros derivativos.

A Companhia apresenta exposição aos seguintes riscos advindos do uso de instrumentos financeiros:

- Risco de liquidez;
- Risco de mercado;
- Risco de crédito.

A seguir informações sobre a exposição da Companhia a cada um dos riscos mencionados. Divulgações quantitativas adicionais serão incluídas ao longo dessas demonstrações contábeis.

**Estrutura do gerenciamento de risco**

## EDAN INSTITUICAO DE PAGAMENTOS S.A.

### Notas explicativas às demonstrações contábeis Em 31 de dezembro de 2023 e 2022 (Valores expressos em Reais)

---

As políticas de gerenciamento de risco da Companhia são estabelecidas para identificar os riscos, definir limites, controlar riscos apropriados às políticas e sistemas de gerenciamento de riscos são revisados frequentemente para refletir mudanças nas condições de mercado e nas atividades da Companhia.

#### Risco de liquidez

Risco de liquidez é o risco de a Companhia encontrar dificuldades em cumprir com as obrigações de curto prazo associadas com seus passivos financeiros que são liquidados com pagamentos à vista ou com outro ativo financeiro. A abordagem da Companhia na administração de liquidez é de garantir o cumprimento de suas obrigações ao vencerem, sob condições normais e de estresse, sem causar perdas inaceitáveis, nem prejudicar a reputação da Companhia.

A Companhia inclui na dívida líquida os Recursos de terceiros para aplicação, Fornecedores, Direito de uso e Débitos com terceiros, menos Caixa e equivalentes de caixa, Títulos e valores mobiliários e Créditos com terceiros:

Descrição	2023	2022
Recursos de terceiros para aplicação	229.775.153	86.867.680
Fornecedores	744.461	88.750
Direito de uso	1.064.300	-
Débitos com terceiros	2.923.003	3.005.395
(-) Caixa e equivalentes de caixa	(203.218.595)	(66.396.731)
(-) Títulos e valores mobiliários	(63.987.932)	(60.564.942)
(-) Créditos com terceiros	(11.552.954)	(11.673.236)
Dívida (caixa) líquida	<b>(44.252.564)</b>	<b>(48.673.084)</b>

#### Risco de mercado

O risco de mercado é o risco de que o valor justo dos fluxos de caixa futuros de um instrumento financeiro flutue devido a variações nos riscos de mercado. Os preços de mercado englobam dois tipos de risco: risco de taxa de juros e risco de preço de commodities. Nossos instrumentos financeiros afetados pelo risco de taxas de juros incluem Aplicações financeiras, Títulos e Valores Mobiliários, Créditos com Terceiros, Recursos de terceiros para aplicação e Débitos com Terceiros.

#### Risco de taxa de juros

Risco de taxas de juros é o risco de que o valor justo dos fluxos de caixa futuros de um instrumento financeiro flutue devido a variações nas taxas de juros de mercado. A exposição da Companhia ao risco de mudanças nas taxas de juros de mercado refere-se, principalmente, às obrigações de longo prazo da Companhia sujeitas a taxas de juros variáveis.

#### Análise da sensibilidade dos ativos e passivos financeiros

Os principais riscos atrelados às operações da Companhia estão ligados à variação da TJLP adicionada aos juros e variação do CDI para as operações de Recursos de terceiros para aplicação

## EDAN INSTITUICAO DE PAGAMENTOS S.A.

### Notas explicativas às demonstrações contábeis Em 31 de dezembro de 2023 e 2022 (Valores expressos em Reais)

e Débitos com terceiros e da variação do CDI para aplicações financeiras e Créditos com Terceiros.

As aplicações com CDI estão registradas a valor de mercado, e os demais referem-se, em sua maioria, a certificado de depósito bancário e operações compromissadas, portanto, o valor registrado destes títulos não apresenta diferença para o valor de mercado.

Com a finalidade de verificar a sensibilidade do indexador nas aplicações financeiras ao qual a Companhia estava exposta na data-base de 31 de dezembro de 2023, foram definidos três cenários diferentes. Com base em projeções divulgadas por instituições financeiras, foi obtida a projeção do CDI para os próximos 12 meses, cuja média projetada é de 9,91%, e este definido como cenário provável, a partir deste, foram calculadas variações de 25% e 50%.

Para cada cenário foi calculada a “receita financeira bruta anual”, não levando em consideração a incidência de tributos sobre os rendimentos das aplicações. A data-base utilizada da carteira foi 31 de dezembro de 2023, projetando um ano e verificando a sensibilidade do CDI com cada cenário:

Aplicação financeira	Risco	Cenário provável (valor projetado)	Cenário I - 25%	Cenário II - 50%
	CDI	9,91%	7,43%	4,96%
Posição contábil em 31/12/2023 - R\$203.173.161		20.134.460	15.095.766	10.077.389

Os instrumentos financeiros da Companhia estão registrados pelo valor de custo, acrescidos de rendimentos ou encargos incorridos, os quais em 31 de dezembro de 2023 e 2022, se aproximam dos valores de mercado, principalmente devido aos vencimentos de curto prazo.

### 23. Transações com partes relacionadas

	2023	2022
<b>Ativo</b>		
Edaninvestment - Investimentos, Negócios e Participações Ltda.	114.613	-
Edan Participações S.A.	50.221	-
Edantech S.A.	5.252	-
Edanbank Serviços de Franchising Ltda.	17.909	-
Edanpay S.A.	208.854	-
	<b>396.849</b>	<b>-</b>
<b>Passivo</b>		
TAG Apoio Administrativo Ltda.	(10.637)	(25.096)
Andere Capital Investimentos, Negocios E Participacoes Ltda.	(8.600)	-
Vanguarda Ativos Estressados S.A.	(153.225)	-
	<b>(172.462)</b>	<b>(25.096)</b>

### Demais transações com partes relacionadas

A Companhia mantém operações com partes relacionadas elencadas a seguir:

## EDAN INSTITUICAO DE PAGAMENTOS S.A.

### Notas explicativas às demonstrações contábeis Em 31 de dezembro de 2023 e 2022 (Valores expressos em Reais)

	2023	2022
<b>Ativo</b>		
Créditos com terceiros - Edaninvestment (Nota Explicativa 8)	851.509	1.310.419
Títulos e valores mobiliários - Edanpar (Nota Explicativa 6)	50.000.000	50.000.000
<b>Passivo</b>		
Recursos de terceiros para aplicação - Vanguarda (Nota Explicativa 13)	(10.701.444)	(10.564.942)

#### 24. Imposto de Renda e Contribuição Social – Corrente e Diferidos

##### Imposto de renda e contribuição social diferidos

Ativo - A Companhia possui créditos fiscais de IRPJ e CSLL sobre diferenças temporárias, entretanto, a contabilização de ativos diferidos somente ocorre quando há segurança razoável de sua realização. A Companhia possui diferenças temporárias de Provisão para Perdas e Gastos Indedutíveis no montante de R\$ 5.210.163 gerando R\$1.302.541 de crédito tributário de imposto de renda e R\$469.915 de crédito tributário de contribuição social.

Passivo – O imposto de renda e contribuição social diferido passivo refere-se os impostos incidentes sobre o registro do Ajuste a Valor Justo na aquisição do investimento Edanpay no montante de R\$350.959 gerando R\$87.740 de imposto de renda passivo diferido e R\$31.586 de contribuição social passiva diferida

Segue abaixo a movimentação do saldo do crédito tributário diferido ativo líquido do passivo:

	Saldo Inicial	Constituição de crédito tributário ativo	Imposto passivo diferido	Saldo final
Imposto de Renda	-	1.302.541	(87.740)	1.214.801
Contribuição Social	-	468.915	(31.586)	437.329
	-	<b>1.771.456</b>	<b>(119.326)</b>	<b>1.652.130</b>

##### Conciliação de taxa efetiva

A reconciliação entre a despesa de imposto de renda e contribuição social pelas alíquotas nominal e efetiva está demonstrada a seguir:

## EDAN INSTITUICAO DE PAGAMENTOS S.A.

### Notas explicativas às demonstrações contábeis Em 31 de dezembro de 2023 e 2022 (Valores expressos em Reais)

---

Lucro Antes do Imposto de Renda (IR) e Contribuição Social (CS)	(707.306)
Alíquota Fiscal Combinada	34%
<b>IR e CS pela Alíquota Fiscal Combinada</b>	<b>240.484</b>
Ajuste ao resultado	
Equivalência Patrimonial	(40.217)
Aproveitamento de prejuízo fiscal de imposto de renda e base negativa de contribuição social	138.269
Outras adições e exclusões	(2.040)
Efeito do adicional de imposto de renda	22.728
Créditos tributários incidentes sobre diferenças temporárias do exercício	(661.795)
<b>Provisões tributárias Corrente</b>	<b>(302.571)</b>
Constituição de provisão para perda	1.095.587
Reconhecimento de adições e exclusões com efeito temporário	675.869
Ajuste a valor justo sobre investimento	(119.326)
<b>Provisões tributárias Diferida</b>	<b>1.652.130</b>
Provisões tributárias Corrente	(302.571)
Provisões tributárias Diferida	1.652.130
	<b>1.349.559</b>

#### 25. Cobertura de seguros

É política da Sociedade e de suas controladas manter cobertura de seguros para cobrir eventuais sinistros, considerando a natureza da sua atividade, os riscos envolvidos em suas operações e a orientação de seus consultores de seguros. Todas as apólices de seguros foram contratadas em sociedades de seguros do mercado brasileiro.

#### 26. Eventos subsequentes

A Companhia não identificou eventos subsequentes após o período de relatório que necessitem divulgação.

Lilian Viviane Snidarsis Poggio  
Cpf 255.882.298-51

Eduardo Antonio da Silva  
Cpf 132.843.728-06

Andrea Figueira Cintra  
CPF 259.426.378-81 - CRC 1SP221475/O-8

## DF's 2023 + Carta de Administração 280323 pdf

Código do documento f086e231-c66c-4092-9389-51b662897665



### Assinaturas



Andrea Figueira Cintra  
andrea.cintra@mrzcont.com.br  
Assinou como parte

Andrea Figueira Cintra



Lilian Viviane Snidarsis Poggio  
lilian.poggio@edanbank.com  
Assinou como parte



Eduardo Antônio da Silva  
eduardo.silva@edanbank.com  
Assinou como parte



### Eventos do documento

#### 28 Mar 2024, 09:24:28

Documento f086e231-c66c-4092-9389-51b662897665 **criado** por KATIA BARBOSA MATIAS (5a742b98-8092-495a-bdc8-3e5d77c7a999). Email:katia.matias@edanbank.com. - DATE\_ATOM: 2024-03-28T09:24:28-03:00

#### 28 Mar 2024, 09:26:40

Assinaturas **iniciadas** por KATIA BARBOSA MATIAS (5a742b98-8092-495a-bdc8-3e5d77c7a999). Email:katia.matias@edanbank.com. - DATE\_ATOM: 2024-03-28T09:26:40-03:00

#### 28 Mar 2024, 09:33:40

EDUARDO ANTÔNIO DA SILVA **Assinou como parte** - Email: eduardo.silva@edanbank.com - IP: 189.40.75.149 (189.40.75.149 porta: 18168) - Documento de identificação informado: 132.843.728-06 - DATE\_ATOM: 2024-03-28T09:33:40-03:00

#### 28 Mar 2024, 09:40:03

LILIAN VIVIANE SNIDARSIS POGGIO **Assinou como parte** (00b63bef-f3aa-4799-a7b7-da82b537c32c) - Email: lilian.poggio@edanbank.com - IP: 131.100.166.84 (131-100-166-84.nexnett.com.br porta: 17780) - Documento de identificação informado: 255.882.298-51 - DATE\_ATOM: 2024-03-28T09:40:03-03:00

#### 28 Mar 2024, 11:21:20

ANDREA FIGUEIRA CINTRA **Assinou como parte** - Email: andrea.cintra@mrzcont.com.br - IP: 152.250.243.185 (152-250-243-185.user.vivozap.com.br porta: 44118) - **Geolocalização: -23.586542 -46.572505** - Documento de identificação informado: 259.426.378-81 - DATE\_ATOM: 2024-03-28T11:21:20-03:00



Hash do documento original

(SHA256):12fe860e2589d4899d92a7d10c6a093fafa5cbf2e0479e169292aadec901095

(SHA512):756c0bb05cfc067aa4e1c60899c656286eadf5f80aa460001a5a4f1708e212a6ced45aeaef0232d131a0c1306a52b47933ca70d3ced2555962491dd9cdd9a9c4

Esse log pertence **única e exclusivamente** aos documentos de HASH acima

**Esse documento está assinado e certificado pela D4Sign**