



### **Carta de Apresentação**

Nos termos da Resolução BCB nº 2/2020 e Instrução Normativa BCB nº 236/2022, a **WE PAY OUT INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA. (“Companhia”)** apresenta ao Banco Central do Brasil as Demonstrações Financeiras da **Companhia** referente ao exercício encerrado em 31 de dezembro de 2023, acompanhadas dos seguintes documentos:

- a) Relatório da Administração;
- b) Relatório da Auditoria Independente;
- c) Balanço patrimonial;
- d) Demonstração do resultado;
- e) Demonstração do resultado abrangente;
- f) Demonstração da mutação do patrimônio líquido;
- g) Demonstração do fluxo de caixa; e
- h) Notas explicativas correspondentes.

Por Fim, cumpre saliente que a Administração da **Companhia** é responsável pelo conteúdo dos documentos contidos neste arquivo, e por consequência, pela elaboração e adequada apresentação das Demonstrações Financeiras, de acordo com as práticas contábeis do Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração das Demonstrações Financeiras livres de distorções.

**Fernanda Rachel Zago**

Presidente



**WE PAY OUT INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA**

(CNPJ: 32.708.748/0001-30)

Relatório dos Auditores Independentes

Demonstrações Financeiras

31 de dezembro de 2023

## Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro de 2023

### Índice

	<b>Páginas</b>
Relatório da Administração .....	4
Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Financeiras ....	5 a 7
Balanço Patrimonial .....	8
Demonstração do Resultado do Exercício .....	9
Demonstração do Resultado Abrangente .....	10
Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido .....	11
Demonstração dos Fluxos de Caixa .....	12
Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras .....	13 a 24

## **Relatório da Administração**

Em atendimento à exigência prevista nas normas do Banco Central do Brasil (“BACEN”), a We Pay Out Instituição de Pagamento Ltda. (“Companhia”) tem o prazer de submeter à apreciação de V.Sas. as demonstrações contábeis da Companhia acompanhadas das notas explicativas e do relatório do auditor independente relativos ao semestre findo em 31 de dezembro de 2023.

A We Pay Out Instituição de Pagamento Ltda. (“Companhia”) apresentou resultado positivo ao longo do último exercício em razão da expansão suas operações de forma consistente por meio da prospecção de novos clientes, aumento de volume transacionado e lançamento de produtos.

Em 7 de março de 2023, a Companhia foi autorizada a operar pelo Banco Central do Brasil (“BACEN”) como Instituição de Pagamento na modalidade emissor de moeda eletrônica pré-paga e iniciador de pagamento. A autorização do BACEN traz credibilidade à Companhia, o que aumenta a confiança dos clientes em relação à We Pay Out Instituição de Pagamento Ltda.

## **Estrutura de gerenciamento de riscos**

Conforme disposto na Resolução BCB 198/2022 que dispõe sobre gerenciamento de riscos, requerimentos mínimos de patrimônio, governança de instituições de pagamento, preservação do valor e da liquidez dos saldos em contas de pagamento, as emissoras de moeda pré-paga não integrantes de conglomerado econômico devem manter, permanentemente, seu patrimônio de referência dentro dos limites calculados com base nesta normativa. Neste sentido, a Companhia manteve seus patamares de Patrimônio Líquido dentro das métricas regulamentares durante todo o semestre encerrado em 31 de dezembro de 2023.

Curitiba, 25 de março de 2024.

## RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos  
Sócios e Administradores da  
**WE PAY OUT INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA**  
Brasília - DF

### Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da **WE PAY OUT INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA** (“Instituição”), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado e do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **WE PAY OUT INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA** em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

### 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 “Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras”. 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.

### Ênfase – Descasamento de lastro

Conforme nota explicativa nº 5, em 31 de dezembro de 2023, a Instituição mantinha aplicado em Letras Financeiras do Tesouro – LFT o montante de R\$ 2.668 mil, recursos estes utilizados para lastro de suas operações de pagamento. Entretanto, o montante de recursos de terceiros depositados em conta de pagamento pré-paga correspondia a R\$ 3.084 mil, existindo, naquela data, um descasamento de lastro na ordem de R\$ 416 mil, em desacordo com o previsto na Resolução BCB nº 80 (Art. 22). Nossa opinião não está modificada em razão desse assunto.

## **Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor**

A administração da instituição é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com o nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

## **Responsabilidade da administração e da governança pelas demonstrações financeiras**

A Administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas financeiras adotadas no Brasil, e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, 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 financeiras, 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 financeiras.

## **Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras**

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

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 financeiras, 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 financeiras utilizadas e a razoabilidade das estimativas financeiras 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 financeiras 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 financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras 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.

Brasília, 26 de março de 2024

**CRC/DF 002803/O-1**

**Nestor Ferreira Campos Filho**  
CRC/DF 013421/O-9  
CNAI 1727

# WE PAY OUT INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA

## BALANÇO PATRIMONIAL

Exercício findo em 31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

<b>ATIVO</b>	<b>Nota</b>	<b>31.12.2023</b>
Disponibilidades	4	34.884
Títulos e Valores Mobiliários	5	19.848
Contas a receber	6	394
Impostos a compensar ou a recuperar		1.676
Outros créditos	7	245
<b>Total do ativo circulante</b>		<b>57.047</b>
Imobilizado	8	371
Intangível	9	-
<b>Total do ativo não circulante</b>		<b>371</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>57.418</b>
<b>PASSIVO</b>	<b>Nota</b>	<b>31.12.2023</b>
Fornecedores		113
Obrigações Tributárias		2.608
Obrigações sociais trabalhistas	10	2.286
Outras obrigações		3.278
Outras obrigações - custódia	11	41.926
<b>Total do passivo circulante</b>		<b>50.211</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		
Capital social	12a	3.000
Prejuízos acumulados		(1.336)
Lucros acumulados		5.543
Antecipações de resultado	12b	-
<b>Total do patrimônio líquido</b>		<b>7.207</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>57.418</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

## WE PAY OUT INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA

### Demonstração do resultado do exercício

Exercício e semestre findos em 31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

	Nota	01/07/2023 a 31/12/2023	31/12/2023
<b>Receita operacional líquida</b>	<b>13</b>	<b>21.242</b>	<b>32.552</b>
Custo dos serviços prestados	14	(3.833)	(4.683)
<b>Lucro bruto</b>		<b>17.409</b>	<b>27.869</b>
<b>Despesas operacionais</b>		<b>(8.857)</b>	<b>(16.923)</b>
Pessoal	15	(5.772)	(10.239)
Gerais e administrativas	16	(2.386)	(5.527)
Comerciais		(683)	(1.104)
Depreciações e Amortizações		(46)	(83)
Outras receitas/despesas operacionais		30	30
<b>Resultado antes do resultado financeiro</b>		<b>8.552</b>	<b>10.945</b>
Resultado financeiro	17	419	618
<b>Resultado antes dos impostos</b>		<b>8.971</b>	<b>11.563</b>
Imposto de renda e contribuição social - corrente		(1.380)	(2.221)
<b>Lucro do período</b>		<b>7.591</b>	<b>9.342</b>
Quantidade de ações (unitário)		3.000	3.000
Lucro por quota (em reais)		<b>2.530</b>	<b>3.114</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

## WE PAY OUT INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA

### Demonstração do resultado abrangente

Exercício e semestre findos em 31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

	01/07/2023 a 31/12/2023	31/12/2023
Receita do exercício	7.591	9.342
Outros resultados abrangentes	-	-
<b>Resultado abrangente total</b>	<b>7.591</b>	<b>9.342</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

## WE PAY OUT INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA

### DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Exercício e semestre findos em 31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

	<b>Capital social</b>	<b>Lucros Acumulados</b>	<b>Prejuízos Acumulados</b>	<b>Total</b>
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>3.000</b>	<b>1.661</b>	<b>(1.336)</b>	<b>3.325</b>
Antecipações de Resultado		(1.682)		(1.682)
Resultado do período		1.751		1.751
<b>Saldos em 30 de junho de 2023</b>	<b>3.000</b>	<b>1.730</b>	<b>(1.336)</b>	<b>3.394</b>
Antecipações de Resultado		189		189
Resultado do período		7.591		7.591
Dividendos a distribuir		(3.967)		(3.967)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2023</b>	<b>3.000</b>	<b>5.543</b>	<b>(1.336)</b>	<b>7.207</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

## WE PAY OUT INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA

### Demonstração dos fluxos de caixa

Exercício e semestre findos em 31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

	<u>01/07/2023 a 31/12/2023</u>	<u>31/12/2023</u>
<b>Fluxo de caixa das atividades operacionais</b>		
Lucro do exercício	7.591	9.342
<b>Ajustes para reconciliar o resultado com o caixa gerado pelas atividades operacionais:</b>		
Depreciação e amortização	46	83
<b>Variação nos ativos e passivos operacionais</b>		
Títulos e Valores Mobiliários	(14.507)	(19.601)
Contas a Receber	(212)	(259)
Impostos a compensar ou a recuperar	(1.422)	(1.602)
Outros créditos	227	(234)
Fornecedores	(58)	19
Obrigações Tributárias	2.554	2.298
Obrigações sociais trabalhistas	526	1.053
Outras obrigações	2.867	3.227
Outras obrigações - custódia	(240)	8.153
<b>Caixa líquido utilizado nas atividades operacionais</b>	<b>(10.265)</b>	<b>(6.946)</b>
<b>Fluxo de caixa das atividades de investimento</b>		
Aquisição/alienação de imobilizado	(61)	(163)
Aquisição/alienação de intangível	11	12
<b>Caixa líquido aplicado nas atividades de investimento</b>	<b>(50)</b>	<b>(151)</b>
<b>Fluxo de caixa de atividades de financiamento</b>		
Aumento/redução de reservas de capital	(3.778)	(5.460)
<b>Caixa líquido proveniente das atividades de financiamento</b>	<b>(3.778)</b>	<b>(5.460)</b>
<b>Aumento (redução) líquido de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>(6.456)</b>	<b>(3.132)</b>
<b>Caixa e equivalentes de caixa</b>		
No início do exercício	41.339	38.015
No fim do exercício	34.884	34.884
<b>Aumento (redução) líquido de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>(6.456)</b>	<b>(3.132)</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

# **WE PAY OUT INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA**

(CNPJ: 32.708.748/0001-30)

## **Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras**

**Exercício e semestres findos em 31 de dezembro de 2023**

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

---

### **1. CONTEXTO OPERACIONAL**

A WE PAY OUT INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA (“Companhia”), é uma sociedade limitada, com sede na cidade de Curitiba, Paraná. A Companhia foi constituída em fevereiro de 2019, sendo uma plataforma tecnológica brasileira especializada em pagamentos instantâneos nacionais e crossborder.

#### **1.1. Continuidade Operacional**

A Administração da Companhia em conjunto com seus acionistas tem colocado em ação uma série de medidas visando o direcionamento para o crescimento e expansão de seus negócios. Dentre as medidas para atingimento do plano de negócio, pode-se destacar o trabalho na elaboração de parcerias e aquisições para acelerar o seu crescimento de forma sustentável.

As demonstrações contábeis foram preparadas no pressuposto da continuidade normal dos negócios, que considera a liquidação de suas obrigações no curso normal das atividades.

### **2. BASE DE PREPARAÇÃO**

#### **2.1. Declaração de Conformidade**

As demonstrações contábeis estão em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil, as quais abrangem a legislação societária e os pronunciamentos, orientações e interpretações técnicas do Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), aprovados pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC) em relação aos normativos recepcionados pelo Banco Central do Brasil (BCB) e pelo Conselho Monetário Nacional (CMN). Para todos os demais casos as demonstrações estão em conformidade com as práticas contábeis exigidas pelos normativos do BCB e CMN.

A Companhia teve sua autorização para funcionamento aprovada pelo BCB em 07 de março de 2023. Desta forma, a administração optou pela não apresentação das demonstrações comparativas facultativas, nos termos do Art. 42, §5º da Resolução BCB 2 de 12 de agosto de 2020.

#### **2.2. Moeda funcional e de apresentação**

As demonstrações contábeis estão apresentadas em reais, que é a moeda funcional e de apresentação da Companhia. Todas as informações contábeis estão apresentadas em milhares de reais, exceto quando de outra forma mencionado.

#### **2.3. Uso de estimativa**

Na preparação das demonstrações contábeis, a Administração da Companhia utilizou estimativas e premissas no cálculo de valores que possuem subjetividade no julgamento. Os resultados reais podem divergir dessas estimativas.

As estimativas e premissas são revisadas de maneira contínua. Revisões com relação às estimativas contábeis são reconhecidas no exercício em que as estimativas são revisadas.

# **WE PAY OUT INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA**

(CNPJ: 32.708.748/0001-30)

## **Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras**

**Exercício e semestres findos em 31 de dezembro de 2023**

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

---

### **2.4. Base de mensuração**

As demonstrações contábeis foram preparadas considerando o custo histórico como base de valor, exceto as aplicações financeiras, que são mensuradas ao valor justo.

### **3. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS:**

O Grupo aplicou as políticas contábeis descritas, a seguir, de maneira consistente nos exercícios apresentados nessas demonstrações contábeis.

#### **a) Apuração do resultado**

O resultado é apurado de acordo com o regime de competência, que estabelece que as receitas e despesas devem ser incluídas na apuração dos resultados dos períodos em que ocorrerem, sempre simultaneamente quando se correlacionarem, independentemente de recebimento ou pagamento.

#### **b) Caixa e equivalentes de caixa**

Caixa e equivalentes de caixa compreendem saldos de caixa e investimentos financeiros com vencimento de curto prazo, 90 dias ou menos a partir da data da contratação, e de alta liquidez, os quais estão sujeitos a um risco insignificante de alteração no valor justo, e são utilizados pela Companhia na gestão das obrigações de curto prazo.

#### **c) Contas a receber**

São apresentadas pelos valores de realização, líquido de provisão para perdas, quando aplicável. É constituída provisão em montante considerado suficiente pela Administração para os créditos cuja recuperação é considerada duvidosa. A formação da provisão tem como principal base a perda por faixa de inadimplência, além de contas a receber específicos considerados incobráveis.

#### **d) Imobilizado**

##### **(i) Reconhecimento e mensuração**

Os itens do imobilizado são mensurados pelo custo histórico de aquisição, deduzido de depreciação acumulada e quaisquer perdas acumuladas por redução ao valor recuperável (impairment).

Quaisquer ganhos e perdas na alienação de um item do imobilizado são reconhecidos no resultado.

##### **(ii) Custos subsequentes**

Os custos subsequentes são capitalizados apenas quando é provável que benefícios econômicos futuros associados com os gastos serão auferidos pela Companhia.

##### **(iii) Depreciação**

# WE PAY OUT INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA

(CNPJ: 32.708.748/0001-30)

## Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

Exercício e semestres findos em 31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

---

A depreciação é calculada para ajustar o custo de itens do ativo imobilizado à sua utilização, de acordo com o método linear baseado na vida útil estimada dos itens. A depreciação é reconhecida no resultado e os métodos de depreciação são revistos a cada data de balanço e ajustados caso seja apropriado.

### e) Ativos intangíveis

Os ativos intangíveis com vida útil definida adquiridos separadamente são mensurados pelo custo, deduzido da amortização acumulada e quaisquer perdas acumuladas por redução ao valor recuperável (impairment).

#### Pesquisa e desenvolvimento

As despesas com pesquisas são reconhecidas no resultado quando incorridas.

Atividades de desenvolvimento envolvem um plano ou projeto visando a criação de novos produtos ou substancialmente o aprimoramento de outros já existentes. Os gastos com desenvolvimento são capitalizados somente quando todos os seguintes elementos estiverem presentes: (i) viabilidade técnica para concluir o ativo intangível de modo que ele seja disponibilizado para uso ou venda; (ii) intenção de concluir o ativo intangível e de usá-lo ou vendê-lo; (iii) capacidade para usar ou vender o ativo intangível; (iv) o ativo intangível deverá gerar benefício econômico futuro, com utilidade para uso interno ou vender o ativo; (v) disponibilidade de recursos técnicos, financeiros e outros recursos adequados para concluir o seu desenvolvimento e usar o ativo intangível; e (vi) capacidade de mensurar com segurança os gastos atribuíveis ao ativo intangível durante o seu desenvolvimento.

O montante inicialmente reconhecido como ativo intangível gerado internamente é o somatório dos gastos realizados a partir da data em que o ativo intangível atinge os critérios de reconhecimento supramencionados. Quando um ativo intangível gerado internamente não pode ser reconhecido como tal, esses gastos são reconhecidos no resultado, quando incorridos.

#### (i) Custos subsequentes

Os custos subsequentes são capitalizados somente quando eles aumentam os benefícios econômicos futuros incorporados no ativo específico aos quais se relacionam. Todos os outros gastos são reconhecidos no resultado conforme incorridos.

#### (ii) Amortização

A amortização é calculada para diferir o custo de itens do ativo intangível, menos seus valores residuais estimados, utilizando o método linear baseado na vida útil estimada dos itens. A amortização é reconhecida no resultado.

#### (iii) Ágio

O ágio (goodwill) é representado pela diferença positiva entre o valor pago e/ou a pagar pela aquisição de um negócio e o montante líquido do valor justo dos ativos e passivos da controlada adquirida. O ágio de aquisições de controladas é registrado como "ativo intangível". Se a adquirente apurar ganhos por compra vantajosa, deverá registrar o montante como ganho no resultado do período, na data da aquisição. O ágio é testado anualmente para verificar perdas (impairment). Ágio é contabilizado pelo seu valor de custo menos

# **WE PAY OUT INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA**

(CNPJ: 32.708.748/0001-30)

## **Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras**

**Exercício e semestres findos em 31 de dezembro de 2023**

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

---

as perdas acumuladas por impairment. Perdas por impairment reconhecidas sobre ágio não são revertidas. Os ganhos e as perdas da alienação de uma entidade incluem o valor contábil do ágio relacionado com a entidade vendida.

O ágio é alocado a Unidades Geradoras de Caixa (UGCs) para fins de teste de impairment. A alocação é feita para as Unidades Geradoras de Caixa ou para os grupos de Unidades Geradoras de Caixa que devem se beneficiar da combinação de negócios da qual o ágio se originou, e são identificadas de acordo com o segmento operacional.

### **f) Redução ao valor recuperável (Impairment)**

Os ativos financeiros são avaliados para verificar se a Companhia espera alguma perda de tais ativos e os ativos não financeiros são avaliados para verificar se há evidência objetiva de que tenha ocorrido uma perda no seu valor contábil.

A Administração revisa anualmente, ou quando houver evidência, 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. Quando estas evidências são identificadas e o valor contábil líquido exceder o valor recuperável, uma provisão para perda é constituída, ajustando o valor contábil líquido ao valor recuperável.

No exercício findo em 31 de dezembro de 2023 não houve perda por impairment.

### **g) Benefícios de curto prazo a empregados**

As obrigações de benefícios de curto prazo a empregados são reconhecidas como despesas de pessoal, conforme o serviço correspondente seja prestado. O passivo é reconhecido pelo montante do pagamento esperado.

### **h) Contas a pagar**

São apresentados pelo valor presente de sua liquidação.

### **i) Instrumentos financeiros**

A Companhia classifica os ativos financeiros não derivativos nas categorias valor justo por meio do resultado e custo amortizado, de acordo com o modelo de negócio. Os passivos financeiros não derivativos estão classificados como custo amortizado.

#### **(i) Ativos e passivos financeiros não derivativos - reconhecimento e desreconhecimento**

A Companhia reconhece os empréstimos e recebíveis inicialmente na data em que foram originados. Todos os outros ativos e passivos financeiros são reconhecidos na data da negociação.

A Companhia desreconhece (baixa) um ativo financeiro quando os direitos contratuais aos fluxos de caixa do ativo expiram, ou quando a Companhia transfere os direitos ao recebimento dos fluxos de caixa

# WE PAY OUT INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA

(CNPJ: 32.708.748/0001-30)

## Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

Exercício e semestres findos em 31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

---

contratuais sobre um ativo financeiro em uma transação na qual substancialmente todos os riscos e benefícios da titularidade do ativo financeiro são transferidos.

A Companhia desreconhece um passivo financeiro quando sua obrigação contratual é expirada, cancelada ou paga.

Os ativos ou passivos financeiros são compensados e o valor líquido apresentado no balanço patrimonial quando, e somente quando, a Companhia tenha o direito legal de compensar os valores e tenha a intenção de liquidá-los em uma base líquida ou de realizar o ativo e liquidar o passivo simultaneamente.

### (ii) Ativos e passivos financeiros não derivativos - Mensuração

No reconhecimento inicial, um ativo financeiro é classificado como mensurado ao custo amortizado, ao valor justo por meio do resultado ou ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes.

Um ativo financeiro é mensurado ao custo amortizado caso atenda às seguintes condições e não seja designado ao valor justo por meio do resultado:

- O ativo é mantido dentro de um modelo de negócio cujo objetivo seja manter ativos para receber fluxos de caixa contratuais; e
- Os termos contratuais do ativo financeiro geram, em datas específicas, fluxos de caixa que se referem exclusivamente a pagamentos do principal e dos juros sobre o valor do principal em aberto.

Os demais ativos financeiros da Companhia são classificados como mensurados ao valor justo por meio do resultado.

Os passivos financeiros da Companhia são mensurados pelo custo amortizado.

## j) Tributação

### (i) Impostos sobre serviços

As receitas de serviços estão sujeitas aos impostos e contribuições, pelas seguintes alíquotas básicas:

Programa de Integração Social (PIS)	1,65%
Contribuição para Financiamento da Seguridade Social (COFINS)	7,60%
Imposto sobre Serviços (ISS)	2,00%

As receitas de serviços são apresentadas na demonstração do resultado do exercício pelo valor líquido dos respectivos impostos e contribuições (receita operacional líquida).

### (ii) Imposto de renda e contribuição social

O imposto de renda do exercício, corrente e diferido, é calculado com base nas alíquotas de 15%, acrescidas do adicional de 10%, quando aplicável. A contribuição social sobre o lucro é calculada com base na alíquota

# WE PAY OUT INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA

(CNPJ: 32.708.748/0001-30)

## Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

Exercício e semestres findos em 31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

---

de 9%. É considerada a compensação de prejuízos fiscais e base negativa de contribuição social, limitada a 30% do lucro real.

### 4. CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA

	<u>31/12/2023</u>
Caixas e Bancos	34.884
	<u>34.884</u>

O caixa e equivalentes de caixa são constituídos por numerários disponíveis em moeda, saldos nas contas correntes bancárias.

A empresa dispõe de uma política corporativa para o gerenciamento de caixa e equivalentes de caixa que estabelece as diretrizes, procedimentos e responsabilidades nas tomadas de decisão em conformidade ao plano estratégico e às boas práticas administrativas.

Essa política permite à alta administração identificar o comprometimento do capital, bem como, visa garantir:

- Liquidez da Entidade;
- Minimização do risco financeiro; e
- Adequado retorno do capital investido.

A política de controle consiste no acompanhamento permanente das taxas contratadas versus as vigentes no mercado. A empresa não efetua aplicações financeiras de caráter especulativo, em derivativos, ações ou quaisquer outros ativos de risco.

### 5. TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

	<u>31/12/2023</u>
Certificado de Depósito Bancário (CDB)	3.390
Fundos de Investimento	13.790
Letras Financeiras do Tesouro (LFT)	2.668
	<u>19.848</u>

Os investimentos em CDBs e em fundos de investimento possuem taxa média de remuneração de 103% do DI e a Companhia tem a intenção de utilizá-los em curto prazo.

Os investimentos em LFTs são utilizados como lastro financeiro dos saldos custodiados em conta pagamento nos termos da Resolução BCB 80/2022.

# WE PAY OUT INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA

(CNPJ: 32.708.748/0001-30)

## Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

Exercício e semestres findos em 31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

Na data base 31/12/23 houve descasamento de lastro no valor de R\$ 416 mil para cobertura do saldo na conta de custódia referente a “Depósitos - conta de pagamento” (nota explicativa nº 11), sendo este valor mantido pela companhia em aplicação de Fundo de Investimento com liquidez diária. O descasamento foi identificado e ajustado no mês de janeiro/24 com o aumento do valor aplicado em Letra Financeira do Tesouro.

### 6. CONTAS A RECEBER

O saldo de clientes em aberto é representado pelos pagamentos pendentes pelos serviços de intermediação financeira de pagamentos de clientes que pagam suas tarifas de maneira pós paga e está composto pelos seguintes valores e títulos:

	31/12/2023	
	Valor	Quantidade
A vencer	38	4
Vencidos 1 a 30 dias	68	12
Vencidos 31 a 60 dias	88	13
Vencidos 61 a 90 dias	14	9
Vencidos há mais de 90 dias	186	58
	<b>394</b>	<b>96</b>

### 7. OUTROS CRÉDITOS

	31/12/2023
Despesas antecipadas	6
Adiantamentos (1)	189
Outros (2)	50
	<b>245</b>

(1) Adiantamentos a colaboradores e fornecedores, referem-se majoritariamente a fornecedores de design e monitoramento, pro labore antecipado e adiantamentos para viagens.

(2) Refere-se ao saldo a repassar em intermediação de operações realizadas via cartão de crédito.

### 8. ATIVO IMOBILIZADO

#### a) Composição

Taxa anual depreciação	31/12/2023		
	Custo	Depreciação acumulada	Valor líquido

# WE PAY OUT INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA

(CNPJ: 32.708.748/0001-30)

## Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

Exercício e semestres findos em 31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

Equipamentos de informática	20%	502	(131)	371
-----------------------------	-----	-----	-------	-----

### b) Movimentação no primeiro semestre de 2023

	Taxa anual depreciação	30/06/2023	31/12/2023			Valor líquido
		Saldo inicial	Adições	Baixas	Depreciação	
Equipamentos de informática	20%	356	61	-	(46)	371

## 9. INTANGÍVEL

### a) Movimentação no primeiro semestre de 2023:

	Taxa anual Amortização	30/06/2023	31/12/2023			Valor líquido
		Saldo inicial	Adições	Baixas	Amortização	
Marcas e Patentes	(1)	12	-	(12)	-	-

## 10. OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS

	31/12/2023
Encargos sociais e tributos	575
Salários, pró-labore e provisões	1.711
	<b>2.286</b>

## 11. OUTRAS OBRIGAÇÕES – CUSTÓDIA

	31/12/2023
Depósitos – conta pagamento (1)	3.084
Pagamentos transfronteiriços (2)	38.842
	<b>41.296</b>

(1) Saldo de recursos de terceiros depositadas em contas de pagamento pré-paga, custodiados pela Companhia, nos termos dos normativos emitidos pelo Banco Central do Brasil.

(2) Saldo de pagamento para intermediação de empresas transfronteiriças.

# WE PAY OUT INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA

(CNPJ: 32.708.748/0001-30)

## Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

Exercício e semestres findos em 31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

---

### 12. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

#### a) Capital social

O capital social da Companhia em 31 de dezembro de 2023 é de R\$ 3.000 , representado por 3.000 quotas com valor nominal de R\$ 1,00 (um real), totalmente subscritas e integralizadas

#### b) Política de dividendos

Conforme disposição estatutária da Companhia, os lucros apurados em demonstrações financeiras intermediárias ou anuais poderão ser distribuídos integralmente aos sócios, sem observação da proporcionalidade das suas quotas, desde que não haja prejuízo ao Capital Social.

### 13. RECEITAS OPERACIONAL LÍQUIDA

	<u>01/07/2023 a 31/12/2023</u>	<u>31/12/2023</u>
Receita de Serviços de Pagamento	21.950	33.596
Tributos	(708)	(1.044)
	<u><b>21.242</b></u>	<u><b>32.552</b></u>

### 14. CUSTOS DOS SERVIÇOS PRESTADOS

	<u>01/07/2023 a 31/12/2023</u>	<u>31/12/2023</u>
Tarifas bancárias	(3.537)	(4.524)
Tributos recuperáveis	19	250
Demais custos (1)	(315)	(409)
	<u><b>(3.833)</b></u>	<u><b>(4.683)</b></u>

(1) Referem-se majoritariamente a licenças de softwares de apoio a operação.

### 15. DESPESAS COM PESSOAL

	<u>01/07/2023 a 31/12/2023</u>	<u>31/12/2023</u>
Remuneração da diretoria	(560)	(1.010)
Encargos Sociais - FGTS	(269)	(488)
Encargos Sociais - INSS	(942)	(1.657)
Benefícios	(425)	(721)

# WE PAY OUT INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA

(CNPJ: 32.708.748/0001-30)

## Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

Exercício e semestres findos em 31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

Salários e demais proventos	(3.576)	(6.363)
	<u>(5.772)</u>	<u>(10.239)</u>

### 16. DESPESAS GERAIS E ADMINISTRATIVAS

	01/07/2023 a 31/12/2023	31/12/2023
Viagens	(77)	(121)
Licenças de Software	(312)	(242)
Outras despesas administrativas	(446)	(291)
Serviços de terceiros (1)	(1.551)	(1.289)
	<u>(2.386)</u>	<u>(1.943)</u>

- (1) Referem-se a serviços profissionais e não profissionais prestados por terceiros como desenvolvimento de software, assessoria contábil, assessoria jurídica, assessoria de marketing e demais serviços técnicos assemelhados.

### 17. RESULTADO FINANCEIRO

	01/07/2023 a 31/12/2023	31/12/2023
Rendas de aplicações financeiras	444	665
Tributos	(23)	(33)
Outras receitas e despesas financeiras	(2)	(14)
	<u>419</u>	<u>618</u>

### 18. EVENTOS SUBSEQUENTES

Não houve qualquer evento subsequente que requeira ajuste ou divulgação para as demonstrações contábeis intermediárias encerradas em 31 de dezembro de 2023.

### 19. GESTÃO DE RISCOS

#### Fatores de risco financeiro

As atividades da Sociedade expõem-na a diversos riscos financeiros: risco de mercado, risco de crédito, risco de liquidez e risco de fraude. A gestão de risco da Sociedade concentra-se na imprevisibilidade dos mercados financeiros e busca minimizar potenciais efeitos adversos no desempenho financeiro, com aplicações que não tenham perfil arrojado ou caráter especulativo.

# **WE PAY OUT INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA**

(CNPJ: 32.708.748/0001-30)

## **Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras**

**Exercício e semestres findos em 31 de dezembro de 2023**

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

---

### **Risco de mercado**

Refere-se à possibilidade de perdas associadas à oscilação de taxas, descasamentos de prazos e moeda das carteiras ativas e passivas.

A Sociedade está exposta a riscos de mercado decorrentes das atividades de seus negócios. Esses riscos de mercado envolvem principalmente a possibilidade de mudanças nas taxas de juros. O risco de taxa de juros da Sociedade decorre de aplicações financeiras. A Administração da Sociedade tem como política manter os indexadores de suas exposições às taxas de juros ativas e passivas atrelados a taxas pré-fixadas.

### **Risco de crédito**

Define-se o risco de crédito como a possibilidade de ocorrência de perdas associadas ao não cumprimento pelo tomador ou contraparte de suas respectivas obrigações financeiras nos termos pactuados, à desvalorização de contrato de crédito decorrente da deterioração na classificação de risco do tomador, à redução de ganhos ou remunerações, às vantagens concedidas na renegociação e aos custos de recuperação. A gestão de risco de crédito é composta por políticas e estratégias de gerenciamento de risco de crédito, limites operacionais, mecanismos de mitigação de risco e procedimentos destinados a manter a exposição ao risco de crédito em níveis aceitáveis pela Sociedade. Além disso, o risco de crédito é reduzido em virtude da grande pulverização da carteira de clientes. A Sociedade está sujeita também a riscos de crédito relacionados aos instrumentos financeiros contratados na gestão de seus negócios. Consideram baixo o risco de não liquidação das operações que mantêm em instituições financeiras com as quais operam, que são consideradas pelo mercado como de primeira linha.

### **Risco de liquidez**

O risco de liquidez é definido como a possibilidade de a Sociedade não ser capaz de honrar eficientemente suas obrigações esperadas e inesperadas, correntes e futuras, inclusive as decorrentes de vinculação de garantias, sem afetar suas operações diárias e sem incorrer em perdas significativas. São realizados acompanhamentos constantes da situação de liquidez, dos descasamentos entre os fatores de risco primários, taxas e prazos dos ativos e passivos da carteira e dos valores a repassar aos estabelecimentos. A gestão prudente do risco de liquidez implica manter caixa, títulos e valores mobiliários suficientes, disponibilidades de captação por meio de linhas de crédito compromissadas e capacidade de liquidar posições de mercado. Em virtude da natureza dinâmica dos negócios da Sociedade, a Tesouraria mantém flexibilidade na captação mediante a manutenção de linhas de crédito compromissadas.

A Administração monitora o nível de liquidez da Sociedade, considerando o fluxo de caixa esperado em contrapartida a caixa e equivalentes de caixa.

## **WE PAY OUT INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA**

(CNPJ: 32.708.748/0001-30)

### **Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras**

**Exercício e semestres findos em 31 de dezembro de 2023**

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

---

#### **Risco de fraude**

Refere-se à possibilidade de a Sociedade sofrer ataques internos e externos com o intuito de fraudar operações. Esta utiliza um sistema antifraude no monitoramento das transações efetuadas com cartões de crédito, que aponta e identifica transações suspeitas de fraude.

**Fernanda Rachel Zago**

Presidente

**Luan da Silva**

Contador

CRC/MG-124554/O