

CARTA DE APRESENTAÇÃO

São Paulo, 30 de agosto de 2024

Ao
BANCO CENTRAL DO BRASIL

Ref.: Carta de Apresentação das Demonstrações Financeiras Individuais findas em 30 de junho de 2024

EWALLY INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A., empresa inscrita no CNPJ sob nº 00.714.671/0001-14, com sede na Av. Avenida Angélica, nº 2529, 8º andar, Consolação, na cidade de São Paulo, Estado de São Paulo, CEP 01227-200, doravante denominada "**Ewally**" ou "**Companhia**", vem por meio desta, representada por seus diretores estatutários abaixo assinados e pelo contador responsável, apresentar as Demonstrações Financeiras Individuais, data-base 30 de junho de 2024.

A relação dos documentos que compõe as Demonstrações Financeiras (Apresentadas em Reais), além desta carta de apresentação, são:

- I - Relatório da administração sobre os negócios sociais e os principais fatos administrativos do período;
- II - Relatório da auditoria independente sobre as Demonstrações Financeiras;
- III - Balanço Patrimonial;
- II - Demonstração do Resultado;
- III - Demonstração do Resultado Abrangente;
- IV - Demonstração dos Fluxos de Caixa;
- V - Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido; e
- VI - Respectivas Notas explicativas

Sem mais, respeitosamente.

EWALLY INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.

André Cunha
Diretor-Presidente

Denis Marques Amorim
Diretor

Cleber Coelho da Silva
Contador

**EWALLY INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.
(CNPJ 00.714.671/0001-14)**

**DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DO
SEMESTRE FINDO
EM 30 DE JUNHO DE 2024**

Conteúdo

Relatório da Administração	4
Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras.....	5
Balancos Patrimoniais	8
Demonstrações do Resultado	10
Demonstrações do Resultado abrangente.....	11
Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido	12
Demonstrações dos Fluxos de Caixa.....	13
1 Contexto Operacional	14
2 Apresentação das Demonstrações Financeiras	15
3 Resumo das principais Práticas Contábeis.....	16
4 Caixa e Equivalentes de Caixa	20
5 Títulos e Valores Mobiliários	21
6 Rendas a Receber	22
7 Outros créditos diversos.....	22
8 Impostos e contribuições a compensar.....	22
9 Imobilizado	23
10 Intangível	24
11 Depósitos, relações interfinanceiras e outros.....	25
12 Impostos e contribuições a recolher.....	25
13 Provisões para contingências.....	26
14 Transações com sociedades ligadas.....	26
15 Outros Passivos.....	27
16 Patrimônio Líquido	27
17 Resultado líquido de intermediação financeira	28
18 Rendas de prestação de serviços	28
19 Custos dos serviços prestados.....	28
20 Despesas administrativas.....	29
21 Despesas de pessoal.....	29
22 Despesas tributárias.....	29
23 Outras despesas operacionais	30
24 Resultado não operacional	30
25 Imposto de Renda e Contribuição Social	30
26 Gerenciamento de risco.....	31
27 Outras informações	32
28 Eventos Subsequentes	33

Relatório da Administração

EWALLY INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A. Em 30 DE JUNHO DE 2024

A Ewally é uma fintech especialista em *Embedded Finance*, que ajuda outras empresas a crescerem através de soluções financeiras. A Companhia oferece serviços de BAAS (Banking as a Service), que permite que empresas tenham os seus próprios bancos digitais e ofereçam cartões com sua marca, bem como *Payments* (Pagamentos), que disponibiliza as mais modernas APIs de Pagamentos do mercado, como *Gateway* de Pagamentos, *Split* de Pagamentos e API Pix.

Distribuição de Resultados

O Estatuto Social da Companhia estabelece um dividendo mínimo de 25% calculado sobre o resultado do semestre, ajustado na forma prevista pelo art. 202 da Lei nº 6.404/76. Contudo, não houve proposta de dividendos, em virtude da compensação do lucro apurado em cima de prejuízo de anos anteriores.

Audidores Independentes

A Ewally contratou os serviços da Grant Thornton Auditores Independentes Ltda., resguardando-se sobre princípios de independência que consistem em: (a) o auditor não deve auditar o seu próprio trabalho, (b) o auditor não deve exercer funções gerenciais no seu cliente e (c) o auditor não deve promover os interesses de seu cliente.

Desempenho Financeiro

A Companhia reportou em 30 de junho de 2024 um prejuízo total de R\$ 17,3 mil, apresentando uma expressiva melhora comparada ao mesmo período do ano anterior (prejuízo de R\$2,1 milhões em 30 de junho de 2023). Tal melhora se deve ao aumento do volume de operações, gerando um crescimento da receita operacional bem como uma gestão eficiente das despesas.

O total de receitas apresentou em 30 de junho de 2024, o montante de R\$ 12,2 milhões (R\$ 10,1 milhões em 30 de junho de 2023) indicando um crescimento de cerca de 21% quando comparado com ano anterior e o volume total de pagamentos (TPV) da Companhia totalizou 7,4 bilhões no semestre findo em 30 de junho de 2024 (2,7 bilhões em 30 de junho de 2023), aumentando 174%.

A Companhia recebeu um aporte de capital em 14 de junho de 2024, trazendo seu Patrimônio Líquido para R\$ 5,7 milhões (R\$ 4,7 milhões em 31 de dezembro de 2023).

A administração da Companhia afirma ter plena capacidade econômica e financeira de converter os saldos de moeda eletrônica, mantidos em contas de pagamentos em moeda física, no ato da solicitação de seus usuários, considerando que seu caixa e equivalentes de caixa supera suas obrigações com depósitos de terceiros, conforme apresentado nas notas explicativas anexas às Demonstrações Financeiras.

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

Grant Thornton Auditores Independentes Ltda.

Av. Eng. Luís Carlos Berrini, 105 –
12º andar Itaim Bibi, São Paulo (SP)
Brasil
T +55 11 3886-5100
www.grantthornton.com.br

Aos Cotistas e Administradores da
Ewally Instituição de Pagamento S.A.
São Paulo – SP

Opinião com ressalva

Examinamos as demonstrações financeiras da Ewally Instituição de Pagamento S.A. (“Companhia”), que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2024 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo nesta data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis materiais e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, exceto pelos eventuais efeitos do assunto descrito na seção a seguir intitulada “Base para opinião com ressalva”, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Ewally Instituição de Pagamento S.A. em 30 de junho de 2024, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre findo nesta data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (Bacen).

Base para opinião com ressalva

Impactos indeterminados quanto à ataque cibernético sofrido pela Companhia

Conforme Nota Explicativa nº 29, em 10 de agosto de 2024, a Companhia foi alvo de um incidente envolvendo a apropriação indevida de credenciais de acesso de seu sistema interno, que possibilitou a transferências de determinados valores de clientes para contas de terceiros. A administração da Companhia está conduzindo uma investigação independente com a assessoria de empresa especializada para avaliar, de forma integral e abrangente, o impacto financeiro e tomar as ações corretivas e legais necessárias. Até a data de emissão do nosso relatório, a estimativa do impacto financeiro não estava totalmente concluída pela administração (conforme divulgado na Nota Explicativa nº 29). Dessa forma, não nos foi possível, através de procedimentos alternativos de auditoria, determinar os impactos resultantes desse incidente e respectivas divulgações nas demonstrações financeiras referentes ao semestre findo em 30 de junho de 2024, inclusive do impacto desse assunto na plataforma sistêmica e, conseqüentemente, na sua capacidade operacional.

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras”. Somos independentes em relação à Companhia, 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 com ressalva.

Outros assuntos

Auditoria dos valores correspondentes

As demonstrações financeiras da Companhia referentes ao semestre findo em 30 de junho de 2023 e ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023, apresentadas para fins comparativos, foram auditadas sob a responsabilidade de outro auditor, cujos relatórios de auditoria foram emitidos em 25 de agosto de 2023 e 28 de março de 2024, respectivamente, sem modificação.

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

A administração da Companhia 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 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. Exceto pelo assunto descrito na seção “Base para opinião com ressalva”, não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

A administração é responsável pela elaboração das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (Bacen) e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações 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 Companhia 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 Companhia ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

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

Responsabilidades 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 obtivemos 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;
- Obtivemos 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 Companhia;
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração;

Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Companhia. 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 Companhia 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 e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que, eventualmente, tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

São Paulo, 30 de agosto de 2024

Grant Thornton Auditores Independentes Ltda.
CRC 2SP-025.583/O



Edmilson Attizani
Contador CRC 1SP 293.919/O-7

Balancos Patrimoniais
em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023
valores expressos em reais

Ativo	Nota	30/06/2024	31/12/2023
<u>Circulante</u>		70.199.901	90.988.925
Disponibilidades			
Depósitos bancários	4	768.845	4.785.444
Relações Interfinanceiras			
Créditos Vinculados	4	66.483.141	79.191.134
Instrumentos financeiros			
Títulos e valores mobiliários	4/5	1.368.166	4.235.706
Outros Créditos			
Rendas a receber	6	396.877	153.303
Transações com sociedades ligadas	14	633.345	616.241
Impostos e contribuições a compensar	8	493.478	1.960.301
Outros valores e bens			
Despesas antecipadas		56.049	46.796
<u>Não circulante</u>		4.732.354	3.549.037
Outros Créditos			
Diversos	7	130.000	130.000
Impostos e contribuições a compensar	8	1.312.017	836.600
Outros valores e bens			
Despesas antecipadas		1.652	1.652
Permanente			
Imobilizado de uso	9		
Instalações, móveis e equipamentos		173.261	173.261
(-) Depreciação acumulada		(139.475)	-
Intangível	10		
Ativos intangíveis		3.693.704	2.892.649
(-) Amortização acumulada		(438.806)	-
Total do Ativo		74.932.254	94.537.962

As notas explicativas da Administração são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

Balancos Patrimoniais
em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023
valores expressos em reais

Passivo e Patrimônio Líquido	Nota	30/06/2024	31/12/2023
<u>Circulante</u>		64.204.603	84.792.973
Depósitos			
Contas de pagamento pré-pagas	11	60.995.393	81.593.142
Relações interfinanceiras			
Obrigações por transações de pagamentos	11	812.211	675.552
Outras obrigações			
Impostos e contribuições a recolher	12	260.655	266.221
Provisão para contingências	13	567.517	516.801
Credores Diversos		736.537	875.631
Transações com sociedades ligadas	14	187.651	248.508
Outros Passivos	15	644.640	617.119
<u>Não circulante</u>		5.000.000	5.000.000
Diversas			
Obrigações por transações de pagamentos	11	5.000.000	5.000.000
<u>Patrimônio Líquido</u>		5.727.651	4.744.989
Capital social	16	15.000.033	14.000.033
Capital Social		14.000.033	14.000.033
Aumento de Capital		1.000.000	-
Prejuízos acumulados	16	(9.272.382)	(9.255.044)
Total do Passivo e do Patrimônio Líquido		74.932.254	94.537.962

As notas explicativas da Administração são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

Demonstrações do Resultado
para os semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023
valores expressos em reais

	Nota	30/06/2024	30/06/2023
Receita bruta de intermediação financeira			
Operações com títulos e valores imobiliários	17	3.618.004	4.314.116
Despesas de intermediação financeira	17	(170.181)	(218.201)
Resultado Líquido de intermediação financeira		3.447.824	4.095.915
Rendas de prestação de serviços	18	8.612.600	5.788.086
Custos dos serviços prestados	19	(5.645.213)	(7.454.261)
Receita líquida operacional		2.967.388	(1.666.175)
Outras receitas (despesas) operacionais		(6.436.604)	(4.655.940)
Despesas administrativas	20	(484.402)	(517.505)
Despesas de pessoal	21	(4.019.181)	(3.419.153)
Depreciação e amortização	9 / 10	(93.155)	(20.510)
Despesas Tributárias	22	(895.613)	(452.087)
Outras despesas operacionais	23	(944.253)	(246.684)
Resultado operacional		(21.392)	(2.226.199)
Resultado não operacional	24	41.793	153.044
Resultado antes da tributação sobre o lucro		20.401	(2.073.155)
Imposto de renda e contribuição social	25	(37.740)	-
Prejuízo do semestre		(17.339)	(2.073.155)
Prejuízo por Cota		(17.339)	(2.073.155)
Prejuízo básico e diluído por cota - R\$		(0,0141)	(2,0646)
Prejuízo do semestre		(17.339)	(2.073.155)
Quantidade de cotas		1.228.342	1.004.127

As notas explicativas da Administração são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

Demonstrações do resultado abrangente
para os semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023
valores expressos em reais

	30/06/2024	30/06/2023
Prejuízo do semestre	(17.339)	(2.073.155)
Outros resultados abrangentes	-	-
Resultado abrangente do semestre	(17.339)	(2.073.155)

As notas explicativas da Administração são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

**Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido
para os semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023**

valores expressos em reais

Contas do Patrimônio Líquido	Capital Social	Reserva legal	Reserva de lucros	Outros Result. abrangentes	Lucro/Prejuízo Acumulado	Total
Saldo em 31/12/2023	14.000.033	-	-	-	(9.255.043)	4.744.990
Aumento de capital social	1.000.000	-	-	-	-	1.000.000
Lucro do exercício	-	-	-	-	(17.339)	(17.339)
Saldo em 30/06/2024	15.000.033	-	-	-	(9.272.382)	5.727.651
Mutações do período	1.000.000	-	-	-	(17.339)	982.661
Saldo em 31/12/2022	14.000.033	-	-	-	(5.141.880)	8.858.152
Lucro do exercício	-	-	-	-	(2.073.155)	(2.073.155)
Saldo em 30/06/2023	14.000.033	-	-	-	(7.215.035)	6.784.997
Mutações do período	-	-	-	-	(2.073.155)	(2.073.155)

As notas explicativas da Administração são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

**Demonstrações dos Fluxos de Caixa - método indireto
para os semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023**
(valores expressos em reais)

	30/06/2024	30/06/2023
Fluxo de caixa das atividades operacionais		
(Prejuízo) ajustado do semestre	(17.339)	(2.073.155)
Ajustes ao (Prejuízo) por:		
Depreciação e Amortização	93.155	20.510
Provisão para passivos contingentes	50.716	140.583
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(9.254)	(16.913)
Resultado Líquido Ajustado	117.278	(1.928.974)
(Aumento) redução nos ativos e passivos	(19.908.357)	(45.964.473)
Rendas a receber	(260.677,10)	(74.642)
Diversos (a receber)	-	1.794
Impostos e contribuições a compensar	991.404,91	(1.173.055)
Obrigações por transações de pagamentos	136.659,06	(10.742.258)
Relações interfinanceiras	(20.597.749,72)	(34.059.765)
impostos e contribuições a recolher	(5.566,10)	50.152
Outros Passivos	(33.333,64)	245.570
Credores Diversos	(139.093,92)	(267.856)
Diversos	-	55.587
Caixa líquido das atividades operacionais	(19.791.078)	(47.893.448)
Fluxo de caixa das atividades de investimento		
Aquisição de intangível	(801.054)	(1.037.202)
Caixa líquido das atividades de investimento	(801.054)	(1.037.202)
Fluxo de caixa das atividades de financiamento		
Integralização de capital	1.000.000	-
Caixa Líquido das atividades de financiamento	1.000.000	-
Variação do caixa e equivalentes de caixa	(19.592.132)	(48.930.650)
Demonstração do caixa e equivalentes de caixa		
No final do semestre	68.620.152	56.642.814
No início do semestre	88.212.285	105.573.464
Variação do caixa equivalentes de caixa	(19.592.132)	(48.930.650)

As notas explicativas da Administração são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras
Semestre findo em 30 de junho de 2024
(Valores expressos em Reais – exceto quando indicado)

1 Contexto Operacional

A **EWALLY Instituição de Pagamento S.A.** (“Ewally” ou “Companhia”), nova denominação de Ewally Tecnologia e Serviços S.A. desde 23/09/2021, foi constituída em 19/07/1995, e desde 01/03/2016 é uma Companhia por ações de capital fechado, domiciliada no Brasil, com sede na cidade de São Paulo, estado de São Paulo, com sede na Av. Angélica, 2529 – 8º Andar – Consolação – CEP 01227-200.

A Companhia tem por objeto social (“negócios”):

- i. prestação de serviços de processamento de dados;
- ii. desenvolvimento de programas de computador sob encomenda;
- iii. atividade de consultoria empresarial;
- iv. participações em outras Sociedades;
- v. desenvolvimento, administração e gestão de arranjos de pagamentos, sendo responsável por desenvolver as regras e os procedimentos que disciplinam a prestação de serviços de pagamento ao público;
- vi. desenvolvimento, administração e gestão de programas de cartões de convênios, cartões de crédito, cartões de débito, cartões pré-pagos e de pagamentos com meios eletrônicos;
- vii. intermediações de convênios regulados pelo sistema PAT – Programa de Alimentação do Trabalhador;
- viii. prestação de serviços de assessoria creditícia, mercadológica, gestão de crédito, seleção e riscos, administração de contas a pagar, a receber e aceitação de depósitos (ou créditos) dos usuários;
- ix. administração de recebíveis provenientes das transações realizadas pelos usuários;
- x. gestão de pagamentos e recebimentos por conta e ordem de terceiros;
- xi. prestação de serviços de autorizações de transações realizadas pelos usuários;
- xii. aquisição de direitos creditórios de outrem; e
- xiii. Iniciador de Pagamento.

Os usuários da Ewally utilizam suas contas digitais de pagamentos (pré-pagas) para realização de compras, transferências, pagamentos e emissão de boletos, incluindo créditos em recargas de celulares e bilhetes de transportes, bem como APIs flexíveis para gerenciar seus pagamentos.

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras
Semestre findo em 30 de junho de 2024

(Valores expressos em Reais – exceto quando indicado)

Em 18 de janeiro de 2021, a Companhia ultrapassou o limite máximo de R\$500.000.000,00 (quinhentos milhões de reais) em transações de pagamento, considerando o somatório dos valores correspondentes aos doze meses anteriores. Tal condição, possibilitou a Companhia a ingressar com o pedido de autorização de funcionamento junto ao Banco Central do Brasil (“BACEN”), nos termos da Circular nº 3.885, de 26 de março de 2018. O pedido foi protocolado junto ao BACEN no dia 26 março 2021 e recebeu autorização para atuar como instituição de pagamentos nas modalidades emissor de moeda eletrônica e iniciador de transação de pagamento, segundo despacho no Diário Oficial da União (“DOU”) em 06 de outubro de 2022. Neste contexto, a Ewally iniciou a homologação de sua conta de liquidação com o BACEN em novembro de 2022, com a entrada em produção gradual desde o mês de abril de 2023, para consequente internalização das operações em moeda eletrônica de seus usuários, permitindo que as transações financeiras de suas contas de pagamento digitais sejam realizadas diretamente por meio deste sistema, sob o código bancário 534.

Seguindo o seu planejamento operacional, em outubro de 2023, a Ewally, após nova obtenção de aprovação do Banco Central, iniciou a sua operação no Sistema de Pagamentos Instantâneos (“PIX Direto”) e em janeiro de 2024 a Ewally, por meio de sua conta de liquidação junto ao Sistema de Pagamentos Brasileiros (SPB), iniciou as operações de Transferência Eletrônica Disponível (TED) inexistindo a necessidade de bancos parceiros para tais operações.

2 Apresentação das Demonstrações Financeiras

Base de preparação

As Demonstrações Financeiras da Ewally são produzidas em consonância com as melhores práticas contábeis adotadas no Brasil, especialmente no que tange à Instituições de Pagamentos, autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (“BCB”), conforme as diretrizes estabelecidas pela Resolução BCB nº 2/2020, já com as alterações introduzidas pela Resolução BCB 367/2024.

As transações foram registradas considerando o custo histórico como base de valor e ajustadas para refletir o valor justo naquilo que couber.

As Demonstrações Financeiras foram elaboradas sobre o pressuposto da continuidade operacional. No semestre de 30 de junho de 2024, conforme apresentado, a Companhia apresentou prejuízo operacional. Contudo, pressupõe-se sua continuidade operacional, cujas premissas pautam-se sobre (i) o seu grau de liquidez corrente, (ii) o constante valor realizado de Total de Pagamentos (TPV), (iii) o saldo de depósitos de terceiros em contas de pagamento pré-pagas, gerando consequentemente ganhos por meio de rendimentos financeiros e (iv) obtenção de receita por meio de novos produtos em desenvolvimento, que vão ao encontro do planejamento estratégico da Companhia

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras
Semestre findo em 30 de junho de 2024

(Valores expressos em Reais – exceto quando indicado)

As Demonstrações Financeiras do semestre findo em 30 de junho de 2024 foram aprovadas pela administração em 30 de agosto de 2024.

3 Resumo das principais Práticas Contábeis**3.1 Moeda funcional e moeda de apresentação**

- (a) Os itens incluídos nas Demonstrações Financeiras são mensurados de acordo com a moeda do principal ambiente econômico no qual a Companhia atua (“moeda funcional”). As Demonstrações Financeiras estão apresentadas em reais, que é a moeda funcional da Companhia e, também, a sua moeda de apresentação;
- (b) As operações com moedas estrangeiras são convertidas em moeda funcional com base nas taxas de câmbio vigentes nas datas das transações. Os ganhos e as perdas cambiais resultantes da liquidação dessas transações e da conversão dos ativos e passivos monetários denominados em moeda estrangeira pelas taxas de câmbio do final do semestre são reconhecidos na demonstração do resultado.

3.2 Caixa e equivalentes de caixa

Depósitos com o objetivo de atender às necessidades de caixa de curto prazo, não para investimento ou qualquer outro fim.

3.3 Títulos e valores mobiliários

Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com os critérios estabelecidos pela Circular BACEN nº 3.068/01, nas seguintes categorias:

- i. *Títulos para negociação*: títulos adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados. São ajustados pelo seu valor de mercado em contrapartida ao resultado do período.
- ii. *Títulos mantidos até o vencimento*: títulos adquiridos com a intenção e capacidade financeira para sua manutenção em carteira até o vencimento. São registrados pelo custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado do período. Nesta categoria, os títulos não são ajustados ao seu valor de mercado. Para os títulos reclassificados para esta categoria, o ajuste de marcação a mercado é incorporado ao custo, sendo contabilizados prospectivamente pelo custo amortizado, usando o método da taxa de juros efetiva.

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras
Semestre findo em 30 de junho de 2024

(Valores expressos em Reais – exceto quando indicado)

- iii. *Títulos disponíveis para venda*: títulos que não se enquadram para negociação nem como mantidos até o vencimento. São ajustados pelo seu valor de mercado em contrapartida à conta destacada do Patrimônio líquido, deduzidos dos efeitos tributários.

3.4 Despesas antecipadas

As despesas antecipadas estão reconhecidas pelos valores efetivamente desembolsados e ainda não incorridos, a serem reconhecidos na competência apropriada.

3.5 Provisões para créditos de liquidação duvidosa

As provisões de créditos de liquidação duvidosa associadas ao risco de crédito da Companhia são constituídas para títulos vencidos, com atraso superior a 30 (trinta) dias e são provisionados em sua totalidade.

3.6 Imobilizado em uso

Os itens do imobilizado estão registrados pelo custo de aquisição menos o valor da depreciação e de qualquer perda não recuperável acumulada.

A depreciação é calculada com base no método linear, com base nas seguintes taxas anuais, de acordo com a vida útil-econômica estimada dos bens, como segue:

Móveis e utensílios	10 anos
Máquinas e equipamentos	10 anos
Computadores e periféricos	5 anos
Aparelhos eletroeletrônicos	10 anos
Aparelhos de Telecom	10 anos

Os valores residuais, a vida útil e os métodos de depreciação dos ativos são revisados e ajustados, se necessário, quando existir uma indicação de mudança significativa desde a última data de balanço.

3.7 Intangível

O intangível corresponde a ativos identificáveis sem substância física, os quais estão em poder da Companhia e que possuem benefícios econômicos futuros previstos e retornos para serem usados em período superior a um ano. O reconhecimento inicial acontece quando há benefícios econômicos futuros prováveis e quando o custo pode ser mensurado de forma confiável.

Os ativos intangíveis com vida útil definida são amortizados com base na sua utilização efetiva ou em método que reflita o benefício econômico do ativo correspondente. A amortização é calculada sobre o valor de custo deste ativo intangível, ou sobre outro valor que substitua o valor de custo, menos o valor residual deste ativo intangível.

**Notas explicativas às Demonstrações Financeiras
Semestre findo em 30 de junho de 2024**

(Valores expressos em Reais – exceto quando indicado)

As vidas úteis estimadas dos ativos intangíveis são as seguintes:

Software	5 anos
Plataforma Ewally	5 anos

Os valores residuais, a vida útil e os métodos de amortização dos ativos são revisados e ajustados, se necessário, quando existir uma indicação de mudança significativa desde a última data de balanço.

3.8 Redução ao valor recuperável de ativos (Impairment)

A Companhia analisa se há evidências de que o valor contábil de um ativo não será recuperável. Caso se identifique tais evidências, a Companhia estima o valor recuperável do ativo. Quando o valor residual contábil do ativo excede seu valor recuperável, a Companhia reconhece uma redução do saldo contábil deste ativo (deterioração). Se não for possível determinar o valor recuperável de um ativo individualmente, é realizada a análise do valor recuperável da unidade geradora de caixa à qual o ativo pertence. Não foram identificadas perdas no valor recuperável nos semestres findos em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023.

3.9 Obrigações com terceiros e depósitos

As obrigações com terceiros referem-se a saldos devidos a clientes que utilizam a plataforma da Ewally. A Ewally reconhece o valor justo da transação, ou seja, o montante líquido do custo de transação. O valor de obrigações com terceiros registrado como depósitos se refere ao valor disponível para retirada do cliente, enquanto o montante registrado como outras obrigações correspondem aos montantes a serem ainda repassados aos estabelecimentos comerciais referentes às transações feitas pelos portadores de cartões e de recargas de celular ou bilhete único.

3.10 Transações com partes relacionadas

As operações realizadas entre partes relacionadas são efetuadas a valores, prazos e taxas médias usuais de mercado, vigentes nas respectivas datas, e em condições de comutatividade.

3.11 Proventos e benefícios a empregados

Os proventos e benefícios a empregados tais como salário, férias, 13o salário, vale transporte e demais benefícios concedidos pela Companhia, bem como os eventuais encargos sociais incidentes sobre estes benefícios, são reconhecidos mensalmente no resultado obedecendo-se o regime de competência. A Companhia não possui plano de benefício pós-emprego.

3.12 Valor presente de ativos e passivos de longo prazo

Os ativos e passivos de longo prazo da Companhia, quando aplicável, são ajustados a valor presente utilizando taxas de desconto, refletindo uma estimativa razoável.

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras
Semestre findo em 30 de junho de 2024

(Valores expressos em Reais – exceto quando indicado)

3.13 Credores diversos

As obrigações registradas com fornecedores são inicialmente reconhecidas pelo valor da transação e, subsequentemente, se julgar necessário, mensuradas pelo custo amortizado com uso do método de taxa de juros efetiva.

3.14 Capital social

O capital social subscrito está alocado no patrimônio líquido.

3.15 Provisão para contingências

As provisões são avaliadas de acordo com o CPC 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes. Atualmente a Companhia possui registros somente acerca de provisões para processos cíveis, cuja avaliação da probabilidade de perda inclui a avaliação das evidências e jurisprudências disponíveis, a hierarquia das leis e as decisões mais recentes dos tribunais. As provisões são revisadas e ajustadas para levar em conta alterações nas circunstâncias, tais como prazo de prescrição aplicável, conclusões de inspeções fiscais e exposições adicionais identificadas com base em novos assuntos ou decisões de tribunais. Não foram registradas provisões relacionadas a processos tributários e trabalhistas.

3.16 Imposto de renda pessoa jurídica e contribuição social sobre o lucro

A provisão para imposto de renda (“IRPJ”) é constituída com base nos rendimentos tributáveis pela alíquota de 15%, acrescida do adicional de 10% para lucros excedentes. A contribuição social (“CSLL”) é de 9% sobre o lucro tributável. A Companhia informa que não possui registrado imposto de renda (“IRPJ”) e contribuição social (“CSLL”) diferidos.

3.17 Reconhecimento de receitaRendas por serviços de pagamento

A receita por serviços de pagamento compreende o valor justo da contraprestação recebida ou a receber pelas vendas dos serviços prestados, contemplados nas atividades da Companhia. A receita é apresentada líquida de tributos, devoluções, abatimentos e descontos, e é reconhecida no momento da conclusão do serviço ao cliente, que geralmente equivale ao valor das notas fiscais emitidas.

Rendas de títulos de renda fixa

Receita oriunda do rendimento financeiro obtido pela contrapartida em aplicação dos recursos de contas de pagamento, depósitos em garantia das operações com as bandeiras de cartões pré-pago, e caixa administrativo, reconhecidos conforme incorrido, por meio de contas de depósito junto ao BCB, aplicações em CDB, LFTs e aplicações automáticas.

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras
Semestre findo em 30 de junho de 2024
(Valores expressos em Reais – exceto quando indicado)

3.18 Custos dos serviços prestados

Compreendem os gastos com de serviços atribuídos a desenvolvimentos, licenças de softwares e reparos e manutenção da plataforma Ewally conforme incorridos.

3.19 Estimativas e julgamentos contábeis críticos

A preparação das Demonstrações Financeiras requer que a administração utilize estimativas e premissas que afetem os valores reportados de ativos e passivos, a divulgação de ativos e passivos contingentes na data das Demonstrações Financeiras, bem como os valores reconhecidos de receitas e despesas durante o semestre. A Companhia faz estimativas e estabelece premissas com relação ao futuro, baseada na experiência histórica e em outros fatores, incluindo expectativas de eventos futuros. Contudo, as estimativas contábeis não serão necessariamente iguais aos respectivos resultados reais.

4 Caixa e Equivalentes de Caixa

	30/06/2024	31/12/2023
Depósitos (a)	768.845	4.785.444
Certificado de depósito Bancário (b)	156.650	2.185.671
Aplicações Automáticas (c)	355.815	594.091
Créditos Vinculados (d)	66.483.141	79.191.134
Títulos em garantias em arranjos de pagamento (e)	855.701	1.455.945
	68.620.152	88.212.285

- (a) Depósitos em instituições financeiras para cumprir com as obrigações de caixa administrativo, bem como em bancos parceiros que, por ora, operacionalizam nossos produtos financeiros.
- (b) Em 30/06/2024, a Companhia não possui aplicações financeiras em CDB de longo prazo.
- (c) São consideradas como aplicações automáticas os valores que são transferidos diretamente pelo banco para uma conta de "investimento" onde o saldo acrescido de rendimento retornará para a conta corrente de origem diariamente, devidamente atualizado.
- (d) Trata-se do valor depositado em Conta Corrente de Moeda Eletrônica (CCME), por meio de conta de liquidação própria junto ao Sistema de Pagamentos Brasileiro (SPB), operação, esta, iniciada em julho de 2023, após sua homologação pelo Banco Central do Brasil (BACEN)
- (e) Depósito em garantia para operações de cartões de crédito pré-pagos.

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras
Semestre findo em 30 de junho de 2024
(Valores expressos em Reais – exceto quando indicado)

5 Títulos e Valores Mobiliários

30/6/2024						
	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Valor de Custo	Provisão para perda	Ajuste a valor de mercado	Valor de mercado
Títulos para negociação						
Certificado de depósito bancário	156.650	-	156.145	-	505	156.650
Aplicações Automáticas	355.815	-	355.786	-	29	355.815
Letra financeira do tesouro (a)	-	-	-	-	-	-
Títulos mantidos até o vencimento						
Letra financeira do tesouro (b)	855.701	-	827.006	-	28.695	855.701
	1.368.166	-	1.338.937	-	29.229	1.368.166

31/12/2023						
	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Valor de Custo	Provisão para perda	Ajuste a valor de mercado	Valor de mercado
Títulos para negociação						
Certificado de depósito bancário	2.185.670	-	2.011.519	-	174.151	2.185.670
Aplicações Automáticas	594.091	-	531.455	-	62.636	594.091
Títulos mantidos até o vencimento						
Letra financeira do tesouro (a)	1.298.529	-	1.171.192	-	127.337	1.298.529
	157.416	-	141.573	-	15.843	157.416
	4.235.706	-	3.855.738	-	379.968	4.235.706

- (a) Letras Financeiras do Tesouro (LFTs), indo ao encontro da Resolução BCB nº 80, de 25 de março de 2021, art. 22. § 1 item II. Ainda, indo ao encontro do § 6º, item II - com prazo máximo a decorrer de 540 (quinhentos e quarenta) dias até o vencimento.
- (b) Referente a depósitos em garantia atrelados a títulos custodiados no Banco Votorantim S/A em Letras Financeiras do Tesouro (LFT), exigidos pelo contrato de arranjo de pagamentos junto à Elo Serviços S.A., preservando, assim, o volume futuro de transações financeiras estimado, relacionado a compras ou saques, pela utilização dos usuários de cartões pré-pagos.

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras
Semestre findo em 30 de junho de 2024
 (Valores expressos em Reais – exceto quando indicado)

6 Rendas a Receber

Valores referentes ao faturamento de atividades de prestação de serviço contempladas no objeto social da Companhia.

	30/06/2024	31/12/2023
Cientes Diversos	396.877	153.303

7 Outros créditos diversos

	30/06/2024	31/12/2023
Confissão de dívida (a)	0	0
Circulante	0	0
Confissão de dívida (a)	0	0
Depósito garantia (b)	130.000	130.000
Não Circulante	130.000	130.000
	130.000	130.000

(a) Não há confissão de dívida em 30/06/2024.

(b) Garantia dos repasses em D+1 das operações de bilhete único com a SPTrans no valor de R\$ 130.000 em 30/06/2024 (R\$ 130.000 no semestre findo em 2023).

8 Impostos e contribuições a compensar

Impostos retidos cujos principais montantes (IRRF e CSLL) são atrelados aos resgates de aplicações financeiras realizados no período.

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras
Semestre findo em 30 de junho de 2024
(Valores expressos em Reais – exceto quando indicado)

	30/06/2024	31/12/2023
IRRF	172.126	1.560.536
CSLL	66.387	99.105
PIS / COFINS	244.545	290.240
INSS	10.420	10.420
Circulante	493.478	1.960.301
IRPJ	1.285.742	799.557
CSLL	26.275	37.043
Não Circulante	1.312.017	836.600

9 Imobilizado

	Móveis e utensílios	Máquinas e Equipam.	Comp. e Periféricos	Aparelhos eletrônicos	Aparelhos Telecom	Total
Custo						
Em 01/06/2023	14.779	7.068	228.382	9.688	2.019	261.936
Adições	-	-	-	-	-	-
Baixas	-	-	(88.675)	-	-	(88.675)
Em 31/12/2023	14.779	7.068	139.707	9.688	2.019	173.261
Em 01/01/2024	14.779	7.068	139.707	9.688	2.019	173.261
Adições	-	-	-	-	-	-
Baixas	-	-	-	-	-	-
Em 30/06/2024	14.779	7.068	139.707	9.688	2.019	173.261
Depreciação Acumulada						
Em 01/06/2023	(8.847)	(4.639)	(142.645)	(5.711)	(1.221)	(163.062)
Depreciação	(739)	(353)	36.447	(484)	(101)	34.769
Em 31/12/2023	(9.586)	(4.992)	(106.198)	(6.195)	(1.322)	(128.293)
Em 01/01/2024	(9.586)	(4.992)	(106.198)	(6.195)	(1.322)	(128.293)
Depreciação	(739)	(353)	(9.504)	(484)	(101)	(11.181)
Em 30/06/2024	(10.325)	(5.346)	(115.702)	(6.680)	(1.423)	(139.475)
Valor Contábil líquido						
Em 31/12/2023	5.193	2.076	33.509	3.492	697	44.968
Em 30/06/2024	4.454	1.723	24.005	3.008	596	33.787

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras
Semestre findo em 30 de junho de 2024
(Valores expressos em Reais – exceto quando indicado)

10 Intangível

Em 30 de junho de 2024, o saldo desta rubrica refere-se, aos gastos de semestres passados incorridos para o desenvolvimento do software de propriedade da Companhia - "Plataforma EWALLY". A partir de 2023, foram capitalizadas despesas referentes a novos projetos que gerarão resultado em períodos futuros e amortizados pelo período de 05 anos quando concluídos.

	Plataforma Ewally	Software	Total
Custo			
Em 01/06/2023	1.345.534	50.500	1.396.034
Adições	1.496.615	-	1.496.615
Baixas	-	-	-
Em 31/12/2023	2.842.149	50.500	2.892.649
Em 01/01/2024	2.842.149	50.500	2.892.649
Adições	801.055	-	801.055
Baixas	-	-	-
Em 30/06/2024	3.643.204	50.500	3.693.704
Amortização Acumulada			
Em 01/06/2023	(306.332)	(50.500)	(356.832)
Amortização	-	-	-
Em 31/12/2023	(306.332)	(50.500)	(356.832)
Em 01/01/2024	(306.332)	(50.500)	(356.832)
Amortização	(81.974)	-	(81.974)
Em 30/06/2024	(388.306)	(50.500)	(438.806)
Valor Contábil			
Em 31/12/2023	2.535.817	-	2.535.817
Em 30/06/2024	3.254.898	-	3.254.898

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras
Semestre findo em 30 de junho de 2024
 (Valores expressos em Reais – exceto quando indicado)

11 Depósitos, relações interfinanceiras e outros

Trata-se de obrigações com terceiros relacionadas com as movimentações em moeda eletrônica em contas de pagamentos pré-pagas, por meio dos serviços prestados pela Companhia.

	30/06/2024	31/12/2023
Depósitos - Contas de pagamento pré-pagas (a)	60.995.393	81.593.142
Obrigações por transações de pagamentos (b)	812.211	675.552
Circulante	61.807.603	82.268.694
Obrigações por transações de pagamentos (c)	5.000.000	5.000.000
Não Circulante	5.000.000	5.000.000

- (a) Os depósitos são referentes a saldos disponíveis nas contas digitais dos clientes para pronta retirada ou para utilização de nossos produtos, como PIX, TED, pagamento de boletos, cartão pré-pago e recargas de celulares ou bilhete único.
- (b) Em 30/06/2024 estão registrados R\$ 399.294 referentes a saldo de repasses a realizar sobre realizações interfinanceiras com as bandeiras de cartão de crédito, referentes a compras ou saques dos usuários dos cartões pré-pagos. O restante, R\$ 301.351, estão atrelados aos repasses a realizar referente a recargas de celular e bilhete único.
- (c) Obrigações com a Mastercard referente a incentivo extraordinário (*sign-on* bônus) atrelados ao cumprimento de metas futuras de utilização dos cartões pré-pagos.

12 Impostos e contribuições a recolher

	30/06/2024	31/12/2023
Sobre serviços de terceiros (a)	71.104	36.108
Sobre salários (b)	188.815	228.628
Outros	736	1.484
Circulante	260.655	266.221

- (a) Valores retidos a recolher referentes a Imposto de renda retido na fonte (IRRF), Impostos sobre serviços (ISS) e contribuições sociais retidas (CSRF), sobre despesas com fornecedores.
- (b) Valores retidos a recolher referentes a Imposto de renda retido na fonte (IRRF), Instituto Nacional do Seguro Social (INSS), (ISS) e Fundo de Garantia do Tempo de Serviço (FGTS), sobre despesas de salários a empregados e pró-labore de diretores.

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras
Semestre findo em 30 de junho de 2024
(Valores expressos em Reais – exceto quando indicado)

13 Provisões para contingências

Em 30 de junho de 2024, a Companhia possuía 52 processos judiciais ativos e, segundo os nossos assessores jurídicos, 33 com probabilidade possível de perda, totalizando R\$ 438.062, e 7 classificados como prováveis de perda, os quais geraram uma provisão, conforme abaixo:

	30/06/2024	31/12/2023
Causas Cíveis	567.517	516.801

A Administração não verificou quaisquer causas com classificação de risco de perda “possível” que necessitem destaque.

14 Transações com sociedades ligadas

Em 30 de junho de 2024, as partes relacionadas eram compostas como segue:

- André Cunha – acionista controlador;
- Carrefour Comércio e Indústria S.A – acionista não controlador;
- Banco CSF S.A – empresas ligadas.

Em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023, as operações com partes relacionadas foram:

		30/06/2024		31/12/2023	
		Ativo / (Passivo)	Receitas / (Despesas)	Ativo / (Passivo)	Receitas / (Despesas)
Carrefour Comércio e Indústria					
Prestação de serviços	(a)	-	-	-	130
Banco CSF					
Prestação de serviços (Nota 18)	(a)	633.345	3.606.063	616.241	5.481.009
Contas a pagar	(b)	187.651	-	248.508	-

(a) Contas a receber com partes relacionadas - Trata-se de valores referentes a prestação de serviços de subadquirência e das comissões associadas a utilização das contas digitais (BaaS) vinculadas de usuários, conforme contrato entre as partes.

(b) Obrigações com partes relacionadas - Trata-se de valores a pagar referente a repasses de comissões referentes a recargas e taxas de intercâmbio referentes a operações de cartões de crédito pré-pago.

Remuneração do pessoal chave da administração

A remuneração total paga aos administradores estatutários da Companhia durante o semestre findo em 30 de junho de 2024 foi de R\$ 382.560 (R\$ 367.700 em junho 2023).

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras
Semestre findo em 30 de junho de 2024
 (Valores expressos em Reais – exceto quando indicado)

15 Outros Passivos

	30/06/2024	31/12/2023
Reembolsos a funcionários (a)	204.215	180.673
Obrigações trabalhistas	426.870	436.445
Seguros a pagar	13.556	-
Circulante	644.641	617.119

- (a) Reembolsos principalmente relacionados a gastos com fornecedores essenciais relacionados a Softwares e infraestrutura em tecnologia, cuja contratação ocorreu por meio de cartão de crédito corporativo da Administração, somados a reembolsos de funcionários relacionados a viagens, refeições, estadia, órgãos de classes entre outras despesas inerentes.

16 Patrimônio Líquido

(a) Capital social

Em 30 de junho de 2024, o capital subscrito é de R\$15.000.033, dividido em 1.228.342 ações ordinárias e nominativas, sem valor nominal totalmente integralizado em moeda corrente nacional (em 31 de dezembro de 2023 o capital social subscrito é de R\$ 14.000.033, dividido em 1.004.127 ações ordinárias e nominativas, sem valor nominal, totalmente integralizado em moeda corrente nacional). A última integralização de capital ocorreu no primeiro semestre de 2024, por meio de Assembleia Geral Ordinária e Extraordinária realizada em 14 de junho de 2024, foi deliberado e aprovado o aumento de capital social de R\$ 1.000.000, sendo emitidas 224.215 novas ações ordinárias e nominativas.

		30/06/2024		31/12/2023	
		Ações	Valor (R\$)	Ações	Valor (R\$)
André Cunha	51%	626.454	7.650.017	512.105	7.140.017
Carrefour Comércio e Indústria	49%	601.888	7.350.016	492.022	6.860.016
	100%	1.228.342	15.000.033	1.004.127	14.000.033

(b) Prejuízos acumulados

No semestre findo em 30 de junho de 2024 foi apurado prejuízo de R\$ 17.339 (Prejuízo de R\$ 2.073.155 em 30 de junho de 2023).

(c) Reserva Legal

O Estatuto Social da Companhia estabelece que 5% do lucro líquido do semestre sejam destinados à constituição da Reserva Legal, a qual não excederá o equivalente a 20% do capital social.

No semestre findo em 30 de junho de 2024, devido ao prejuízo acumulado e, conforme previsto no estatuto social, não houve constituição de reserva nesse período.

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras
Semestre findo em 30 de junho de 2024

(Valores expressos em Reais – exceto quando indicado)

(d) Distribuição de Resultados

O Estatuto Social da Companhia estabelece um dividendo mínimo de 25% calculado sobre o resultado do semestre, ajustado na forma prevista pelo art. 202 da Lei nº 6.404/76. Contudo, não houve proposta de dividendos, em virtude dos prejuízos acumulados.

17 Resultado líquido de intermediação financeira

	30/06/2024	30/06/2023
Receita bruta de intermediação financeira (a)	3.618.004	4.314.116
Despesas de intermediação financeira (b)	(170.181)	(218.201)
	3.447.824	4.095.915

(a) Valores referentes ao rendimento financeiro por meio de contas de depósito junto ao BCB, aplicações em CDB, LFTs e aplicações automáticas.

(b) Valores referentes ao PIS/Cofins sobre a receita financeira.

18 Rendas de prestação de serviços

	30/06/2024	30/06/2023
Rendas por serviços de pagamento (a)	8.537.648	5.255.523
Rendas de serviços prioritários (b)	11.290	23.958
Rendas de serviços diferenciados (c)	63.662	508.604
	8.612.600	5.788.086
Outras rendas operacionais	0	0

(a) R\$ 3.774.933 referente receita de tarifa de PIX, R\$ 3.753.439 referentes a receitas de *Banking as a Service* (R\$ 4.100.005 em junho de 2023) e R\$ 827.869 relacionados a prestação de serviço de subadquirência (R\$ 1.155.518 em junho de 2023).

(b) Valores referentes a receitas de tarifas diversas sobre as transações de pagamentos e *onboarding* de clientes.

(c) R\$ 62.826 referentes a comissão de recarga de bilhete único (R\$ 62.529 em junho de 2023).

19 Custos dos serviços prestados

	30/06/2024	30/06/2023
Despesas de processamento de dados	(1.993.830)	(2.096.863)
Despesas de serviços do sistema financeiro	(102.493)	(646.543)
Despesas de serviços técnicos especializados	(3.548.890)	(4.710.854)
	(5.645.213)	(7.454.261)

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras
Semestre findo em 30 de junho de 2024
(Valores expressos em Reais – exceto quando indicado)

20 Despesas administrativas

	30/06/2024	30/06/2023
Despesas de aluguéis	(298.902)	(378.832)
Despesas de comunicações	(11.148)	(9.857)
Despesas de material	(987)	-
Despesas de promoções e relações públicas	(1.268)	(3.837)
Despesas de propaganda e publicidade	(124.500)	(59.408)
Despesas de seguros	(8.460)	(1.153)
Despesas de serviços de terceiros	-	-
Despesas de transporte	(1.962)	(4.039)
Despesas de viagem no país	(13.861)	(9.032)
Outras despesas administrativas	(23.314)	(51.348)
	(484.402)	(517.505)

21 Despesas de pessoal

	30/06/2024	30/06/2023
Diretoria e conselho de administração	(382.560)	(279.385)
Despesas de pessoal - Benefícios	(874.277)	(822.176)
Despesas de pessoal - Encargos sociais	(703.075)	(599.118)
Despesas de pessoal - Proventos	(2.013.965)	(1.585.827)
Despesas de pessoal - Treinamento	(8.070)	(37.439)
Despesas de remuneração de estagiários	(37.234)	(95.208)
	(4.019.181)	(3.419.153)

22 Despesas tributárias

	30/06/2024	30/06/2023
PIS sobre serviços - (0,65%)	(97.769)	(45.033)
COFINS sobre serviços - (3,00%)	(450.597)	(196.711)
IOF - (0,38%)	(8.345)	(9.338)
Impostos sobre serviços (ISS) (2,9% e 5,00%)	(335.270)	(180.777)
Outros	(3.631)	(20.229)
	(895.613)	(452.087)

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras
Semestre findo em 30 de junho de 2024
(Valores expressos em Reais – exceto quando indicado)

23 Outras despesas operacionais

	30/06/2024	30/06/2023
Indenizações (Natureza Cível)	(116.980)	(222.871)
Perdas de valores não recuperáveis	-	(10.898)
Descontos concedidos	-	(8.154)
Despesas com variações e taxas	(13.130)	(4.762)
Associadas a transações de pagamento (a)	(814.143)	-
	(944.253)	(246.684)

a) R\$814.143 referente a despesas incorridas da operação direta via Banco Central iniciada em outubro de 2023 (PIX) e janeiro de 2024 (TED).

24 Resultado não operacional

	30/06/2024	30/06/2023
Juros sobre IRRF a recuperar (nota 8)	5.747	124.732
Juros sobre confissão de dívida (nota 7)	-	10.714
Descontos obtidos	28.081	-
Outros	7.965	17.598
	41.793	153.044

25 Imposto de Renda e Contribuição Social

	30/06/2024	30/06/2023
Resultado antes da tributação sobre o lucro	20.401	(2.073.155)
(-) Participações no lucro	-	-
Adições/(Exclusões):	-	-
Despesas indedutíveis	-	-
Juros de Capital Pagos / Creditados no exercício	-	-
Total da base tributável	20.401	-
Despesa corrente de imposto de renda	24.573	-
Despesa corrente de contribuição social	13.166	-
IRPJ/CSLL sobre JCP (Patrimônio Líquido)	-	-
(-) Incentivos Fiscais	-	-
Total das despesas com IR e CS sobre lucro	37.740	-

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras
Semestre findo em 30 de junho de 2024

(Valores expressos em Reais – exceto quando indicado)

26 Gerenciamento de risco

A Ewally possui uma estrutura específica de processos contínuos para gestão de riscos, incluindo políticas e procedimentos, abrangendo a avaliação e o monitoramento dos riscos operacionais, de crédito e de liquidez, incluindo fluxo de caixa e aplicações dos recursos mantidos em contas de pagamento. Entre os principais fatores de risco que podem afetar o negócio da Companhia, destacam-se:

(a) Risco de crédito¹

Possibilidade de uma contraparte não cumprir com suas obrigações, seja de um contrato ou instrumento financeiro, levando a uma quebra de expectativa de caixa ou prejuízo financeiro. O risco de crédito na Companhia decorre das exposições com outras instituições financeiras, incluindo operações de caixa, equivalente de caixa, aplicações em CDB, e principalmente em LFTs (cujo fator de ponderação de risco, vide circular nº 3.862/17, é igual a zero).

(b) Risco de Mercado

O risco de mercado é definido como a possibilidade de o valor justo dos ativos financeiros ou investimentos aumentar ou diminuir como resultado da volatilidade e movimentos imprevisíveis nas avaliações de mercado. Em 30 de junho de 2024, a Companhia não possuía instrumentos financeiros derivativos.

(c) Risco de liquidez

Traz consigo a possibilidade de a Companhia não possuir recursos líquidos suficientes para honrar seus compromissos financeiros, devido a um descasamento de prazo ou de volume entre os recebimentos e pagamentos previstos em seu fluxo de caixa. Os processos de gerenciamento de liquidez da Ewally, incluem o Monitoramento da liquidez de caixa por meio de atualização diária das transações administrativas e operacionais, detalhando as entradas e saídas, incluindo a projeção de caixa e o cenário de estresse. O fluxo de caixa projetado da Companhia é gerado e monitorado diariamente pela tesouraria para garantir que a Companhia tenha os recursos necessários para cumprir os compromissos financeiros e as necessidades operacionais. Para a projeção de caixa, são utilizadas premissas de crescimento e fatores de estresse, que incluem aumento de perdas e despesas. Como procedimento de gestão de caixa, a tesouraria aloca seus recursos em remuneração de juros, depósitos de curto prazo e outros instrumentos financeiros sendo ativos de alta liquidez e ponderação de baixo risco. É importante ressaltar que a Ewally não possui bens dados em garantia de empréstimos, operações financeiras ou obrigações contratuais.

¹ A Companhia ressalta que não existem operações com característica de concessão de crédito aos clientes nem quaisquer modalidades pós-pagas.

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras
Semestre findo em 30 de junho de 2024

(Valores expressos em Reais – exceto quando indicado)

(d) Risco de fraudes:

A Companhia está exposta a diversos riscos operacionais neste sentido, sendo o mais relevante o risco de fraude em contas de pagamentos, causando prejuízo financeiro para uma das partes envolvidas numa transação financeira no âmbito da Ewally e em alguns casos, refletindo em processos cíveis contra a Companhia. A fraude de cartão de crédito inclui o uso não autorizado de cartões perdidos, roubados, fraudulentos, falsificados ou alterados, bem como o uso indevido da conta de pagamento do usuário da Ewally, onde, dentro desse cenário, a Companhia está exposta a perdas devido a estornos de transações (cancelamentos/ *chargeback*²). Ainda, a Companhia possui área dedicada à prevenção de fraudes e Prevenção a Lavagem de Dinheiro, incrementando seus processos cada vez mais automatizados que contribuam cada vez mais para mitigação deste risco.

(e) Patrimônio Mínimo de Referência

A partir de julho de 2023, a Ewally se enquadra como Conglomerado Prudencial tipo 02³, e passa a apurar o seu limite por meio do cálculo do Patrimônio Mínimo de Referência⁴ (PRip) que, aplicado para o semestre findo em 30/06/2024, apresenta índice de 13%.

27 Outras informações**Resultados recorrentes e não recorrentes**

A Resolução BCB nº 2, em seu artigo 34º, determina a divulgação de forma segregada dos resultados recorrentes e não recorrentes. Não houve resultado não recorrente no exercício findo em 30 de junho de 2024.

Benefícios pós emprego à funcionários

Não existem benefícios pós-emprego tais como pensões e outros benefícios de aposentadoria.

Cobertura de seguros

Em 30 de junho de 2024, a Companhia mantém apólice de seguro de responsabilidade civil dos administradores.

² O processo de *chargeback* começa quando um usuário faz uma transação via cartão de crédito no aplicativo Ewally e, por motivos não relacionados ao Ewally, decide contestar a transação junto ao emissor do cartão, que a encaminha ao adquirente que realiza o cancelamento da transação, reduzindo o valor de contas a pagar que possui em aberto com a Ewally

³ Resolução nº BCB 197/22

⁴ Resolução nº BCB 198/22

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras
Semestre findo em 30 de junho de 2024
(Valores expressos em Reais – exceto quando indicado)

28 Eventos Subsequentes

Em 10 de agosto de 2024, a Companhia constatou um ataque hacker que resultou no acesso indevido a 3.779 (três mil, setecentas e setenta e nove) contas cujos dados foram acessados indevidamente e dentre essas, em 162 (cento e sessenta e duas) ocorreram movimentações financeiras para conta de terceiros.

A Companhia tomou as medidas necessárias em resposta ao incidente incluindo a abertura de Boletim de Ocorrência, acompanhamento das investigações junto à Delegacia de Crimes Cibernéticos, notificação ao Banco Central do Brasil (BCB), comunicação à Autoridade Nacional de Proteção de Dados (ANPD) e a todos os clientes impactados. Adicionalmente, está em andamento auditoria forense externa e independente, conduzida pela PricewaterhouseCoopers (PwC) e pela STW Brasil para investigação completa do incidente, razão pela qual ainda não foi possível concluir totalmente os impactos. Concomitantemente, a Companhia já implementou medidas rigorosas para reforçar os controles internos e prevenir futuras ocorrências.

ADMINISTRAÇÃO

RESPONSÁVEL TÉCNICO PELA CONTABILIDADE

Cleber Coelho da Silva
Contador/CRC 1SP222.402/O-2
CPF Nº258.787.998-12

