

Relatório da Administração – Exercício de 2024

CashWay Tecnologia da Informação S.A.

Prezados acionistas,

A CashWay Tecnologia da Informação S.A. tem a satisfação de apresentar seu Relatório da Administração, acompanhado das Demonstrações Contábeis e do parecer dos auditores independentes, referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2024.

Desempenho e Resultados

O ano de 2024 foi marcado por avanços relevantes na trajetória da CashWay. Encerramos o período com R\$ 12,1 milhões em receita, um crescimento de 39% em relação ao ano anterior. Ampliamos e diversificamos nossa base de clientes, com foco no aumento da receita recorrente mensal, que passou a representar 73% da receita total, ante 61% no ano anterior. Essa evolução reforça a solidez do nosso modelo de negócio e sustenta nossa estratégia de crescimento de longo prazo.

Apesar dessa evolução, o resultado financeiro negativo de R\$ 7,9 milhões do exercício, foi impactado em sua maior parte por dois eventos de fraude. Adicionalmente, enfrentamos custos extraordinários com consumo de cloud e a saída de clientes desalinhados ao nosso novo posicionamento estratégico.

Desconsiderando os efeitos não recorrentes, a perda operacional foi de aproximadamente R\$ 840 mil, uma melhora de 70% em relação a 2023. Ou seja, mesmo com o impacto pontual, a performance evoluiu de forma consistente e nos aproxima do ponto de equilíbrio (breakeven) que está previsto para o segundo trimestre de 2025.

Medidas Operacionais

Em resposta aos eventos extraordinários, intensificamos os investimentos em governança, compliance e segurança, atuando de forma proativa junto às autoridades competentes. As investigações avançaram significativamente, resultando na identificação e responsabilização dos envolvidos, além de iniciativas em curso para a recuperação dos valores desviados. Adicionalmente, contamos com o apoio de parceiros para mitigar os efeitos financeiros negativos da situação.

No pilar da eficiência, escolhemos um novo fornecedor de cloud, promovendo ganhos em escalabilidade e economia. Paralelamente, fortalecemos nossas frentes comerciais, com foco em clientes estratégicos e de grande volumetria.

Fortalecimento da Liderança

Reforçamos também a estrutura executiva com a chegada de Leo Monte como CEO em outubro de 2024 e, em abril de 2025, de Rodolfo Pinotti como CSFO. Ambos trazem sólida experiência nos setores financeiro e tecnológico e assumem papéis estratégicos na transformação da companhia.

Iniciativas Estratégicas

Iniciamos uma agenda estratégica, orientada ao crescimento sustentável e transparência, fortalecimento da governança, segurança, eficiência e inovação. As principais frentes incluem:

- **Nova Rodada de Captação:** Concluímos uma rodada interna de capital no valor de R\$ 4,4 milhões. Essa capitalização foi fundamental para estabilizar a operação e preparar a empresa para um novo ciclo de crescimento.
- **Diversificação da Base de Clientes:** Avançamos significativamente na diversificação da nossa carteira de clientes. Atualmente, Cooperativas representam 30% da base, assim como

as Sociedades de Crédito Direto (SCD), também com 30%. Em seguida, destacam-se as empresas não financeiras, que já compõem 24% da carteira. Além desses principais grupos, também atendemos DTVM e IP com 12%, SCFI e SCM com 4%, refletindo o crescimento de negócios inovadores fora do sistema financeiro tradicional e reforçando nossa presença em um ecossistema cada vez mais plural.

- **Expansão Comercial:** Fortalecimento da presença em três regiões estratégicas como São Paulo, Minas Gerais e o Sul do país. Essa expansão visa acelerar a geração de oportunidades, ampliar o volume de prospects qualificados e impulsionar a conversão da carteira com a entrada de marcas relevantes, incluindo grandes varejistas, empresas dos setores de turismo, benefícios, mobilidade urbana, saúde entre outros.
- **Segurança e Compliance:** Implementamos a área de Controles Internos e Segurança, com foco na aplicação de boas práticas alinhadas à regulação do setor. Essa estrutura permitiu a criação e formalização de dez políticas corporativas, fortalecendo de forma significativa o pilar de compliance. No âmbito da segurança cibernética, realizamos testes de vulnerabilidade (pentest), adotamos ferramentas de monitoramento contínuo e prevenção de ameaças e passamos a atuar de forma mais proativa, antecipando riscos e corrigindo vulnerabilidades com agilidade.
- **Revisão Contratual:** Iniciamos uma revisão ampla dos contratos com clientes, com o objetivo de buscar um maior equilíbrio financeiro e capturar oportunidades de monetização não exploradas. Como resultado direto dessa iniciativa, já foram identificadas e recuperadas receitas acumuladas de aproximadamente R\$ 1,4 milhão, que até então não haviam sido cobradas. Além do impacto imediato, estimamos um incremento recorrente de receita da ordem de R\$ 80 mil por mês.
- **Inovação Tecnológica:** Em parceria com o Google Gemini, desenvolvemos dois novos produtos com lançamento previsto para o segundo semestre de 2025. Essa iniciativa faz parte da nossa estratégia de posicionar a empresa na vanguarda da tecnologia financeira, aproveitando o potencial da inteligência artificial como um vetor de crescimento.
 - **RegSpace:** Plataforma SaaS com IA que automatiza a interpretação e aplicação das normas do Banco Central, promovendo agilidade e conformidade regulatória.
 - **IA Banking:** Agente inteligente que combina LLMs com serviços financeiros integrados, oferecendo experiências modernas, automatizadas e personalizadas.
- **Suporte e atendimento:** Implementamos uma nova estrutura de atendimento, com uma nova gestão e equipe reforçados e a contratação de uma ferramenta especializada de gestão para promover mais controle, visibilidade e eficiência nos processos. Essa reformulação tem como objetivo promover melhorias significativas na experiência do cliente, com expectativas de melhora do NPS no curto prazo, redução dos SLAs de atendimento.
- **Migração de Nuvem:** Implementamos um plano de migração incentivada para o Google Cloud, dividido em duas fases: redução de custos e modernização da arquitetura tecnológica. A iniciativa prevê benefícios financeiros estimados em R\$ 4 milhões em 4 anos, com destaque para a redução de R\$ 1,6 milhão nos primeiros 24 meses, além de R\$ 666 mil em consultoria para a execução completa da migração e benefício de até R\$ 1,7 milhão em créditos. A migração tem como objetivo aumentar a eficiência, escalabilidade e dar suporte ao crescimento da empresa.
- **Atualização da Marca:** Realizamos uma atualização da identidade visual para alinhá-la ao nosso novo posicionamento estratégico, com o objetivo de fortalecer a marca e posicionar a empresa de forma mais clara no mercado, facilitando o entendimento sobre nosso portfólio e aumentando o potencial de conversão de novos clientes.

Perspectivas

A CashWay inicia um novo capítulo: mais eficiente, inovadora e preparada para o crescimento sustentável. Com foco em segurança e governança, e um forte compromisso com a geração de valor, seguimos avançando com solidez e propósito.

No segundo trimestre de 2025, operamos com uma base estruturada, metas claras e perspectivas concretas. A expectativa é atingir o breakeven ainda neste trimestre, escalar nossa atuação e consolidar nossa posição no mercado com foco em rentabilidade e inovação.

Projetamos um crescimento de 52% em 2025 em relação a 2024, impulsionado por ganhos de eficiência, aquisição de novos clientes e maior penetração em mercados estratégicos. Posicionados como um dos principais fornecedores com atuação no middle market, segmento em expansão e com grande potencial de transformação, estamos prontos para aproveitar essa oportunidade.

O ano de 2025 será, sem dúvida, um marco em que combinaremos inovação, escala e estratégia para ampliar nosso protagonismo no setor e gerar valor de forma sustentável para todos os nossos acionistas e stakeholders.

Florianópolis 03 de abril de 2025.

Leonardo Monte Lopes Aguillar
Administrador

Edilene Hames da Silva
Administradora

Relatorio_da_Administracao_2024.pdf

Documento número #d132c7a4-992d-47e9-bc65-0b1bc6fb8927

Hash do documento original (SHA256): 167dc2fec19a81a907056f39460f13de05775e277222aaef436fb3b62b2a1bc1

Assinaturas

✓ **Edilene Hames da Silva**

CPF: 058.927.929-78

Assinou como parte em 14 abr 2025 às 09:57:04

✓ **Leonardo Monte Lopes Aguillar**

CPF: 318.099.408-85

Assinou como parte em 15 abr 2025 às 11:58:02

Log

- 14 abr 2025, 09:55:12 Operador com email edilene@cashway.io na Conta 272e5246-badb-4145-bcb7-f641ea1cb537 criou este documento número d132c7a4-992d-47e9-bc65-0b1bc6fb8927. Data limite para assinatura do documento: 14 de maio de 2025 (09:55). Finalização automática após a última assinatura: habilitada. Idioma: Português brasileiro.
- 14 abr 2025, 09:55:27 Operador com email edilene@cashway.io na Conta 272e5246-badb-4145-bcb7-f641ea1cb537 adicionou à Lista de Assinatura: leo.monte@cashway.io para assinar como parte, via E-mail.
- Pontos de autenticação: Token via E-mail; Nome Completo; CPF; endereço de IP. Dados informados pelo Operador para validação do signatário: nome completo Leonardo Monte Lopes Aguillar e CPF 318.099.408-85.
- 14 abr 2025, 09:55:27 Operador com email edilene@cashway.io na Conta 272e5246-badb-4145-bcb7-f641ea1cb537 adicionou à Lista de Assinatura: edilene@cashway.io para assinar como parte, via E-mail.
- Pontos de autenticação: Token via E-mail; Nome Completo; CPF; endereço de IP. Dados informados pelo Operador para validação do signatário: nome completo Edilene Hames da Silva e CPF 058.927.929-78.
- 14 abr 2025, 09:57:04 Edilene Hames da Silva assinou como parte. Pontos de autenticação: Token via E-mail edilene@cashway.io. CPF informado: 058.927.929-78. IP: 187.49.235.154. Componente de assinatura versão 1.1178.1 disponibilizado em <https://app.clicksign.com>.
- 15 abr 2025, 11:58:02 Leonardo Monte Lopes Aguillar assinou como parte. Pontos de autenticação: Token via E-mail leo.monte@cashway.io. CPF informado: 318.099.408-85. IP: 187.49.235.154. Localização compartilhada pelo dispositivo eletrônico: latitude -27.5358154 e longitude -48.5091403. URL para abrir a localização no mapa: <https://app.clicksign.com/location>. Componente de assinatura versão 1.1179.0 disponibilizado em <https://app.clicksign.com>.

15 abr 2025, 11:58:04

Processo de assinatura finalizado automaticamente. Motivo: finalização automática após a última assinatura habilitada. Processo de assinatura concluído para o documento número d132c7a4-992d-47e9-bc65-0b1bc6fb8927.



Documento assinado com validade jurídica.

Para conferir a validade, acesse <https://www.clicksign.com/validador> e utilize a senha gerada pelos signatários ou envie este arquivo em PDF.

As assinaturas digitais e eletrônicas têm validade jurídica prevista na Medida Provisória nº. 2200-2 / 2001

Este Log é exclusivo e deve ser considerado parte do documento nº d132c7a4-992d-47e9-bc65-0b1bc6fb8927, com os efeitos prescritos nos Termos de Uso da Clicksign, disponível em www.clicksign.com.