

CASHWAY TECNOLOGIA DA INFORMAÇÃO S.A.

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DO EXERCÍCIO
ENCERRADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024

CASHWAY TECNOLOGIA DA INFORMAÇÃO S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO **ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS** **EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024** (Em Reais)

NOTA 1 - INFORMAÇÕES GERAIS

A Cashway Tecnologia da Informação S.A. é uma sociedade anônima e está registrada no CNPJ - Cadastro Nacional de Pessoas Jurídicas sob o nº 34.615.822/0001-07. Tem sua sede e foro na cidade de Florianópolis (SC), Rodovia José Carlos Daux, número 5500, Saco Grande, CEP 88.032-005. A companhia tem por objeto social a prestação de serviços voltados ao desenvolvimento e licenciamento de programas de computador, inclusive para dispositivos móveis, customizáveis, ao suporte técnico, à manutenção, e serviços em tecnologia da informação, ao treinamento em informática, as atividades de holdings de instituições não financeiras, e de intermediação e agenciamento de serviços e negócios em tecnologia da informação, tratamento de dados, provedores de serviços de aplicação e serviços de hospedagem na internet, a atuação como correspondente de instituições financeiras, e a disponibilização de espaços para publicidade.

A emissão destas demonstrações financeiras foi autorizada pela Administração em 10 de março de 2025.

NOTA 2 - BASES DE PREPARAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras encerradas em 31 de dezembro de 2024 foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às pequenas e médias empresas (NBC TG 1.000 - R1), aprovada pelo CFC - Conselho Federal de Contabilidade.

NOTA 3 – RESUMO DAS PRINCIPAIS POLÍTICAS CONTÁBEIS

3.1 Classificação de Itens Circulantes e Não Circulantes

No Balanço Patrimonial, ativos e obrigações vincendas ou com expectativa de realização dentro dos próximos 12 meses são classificados como itens circulantes e aqueles com vencimento ou com expectativa de realização superior a 12 meses são classificados como itens não circulantes.

3.2 Compensação Entre Contas

Como regra geral, nas demonstrações financeiras, nem ativos e passivos, ou receitas e despesas são compensados entre si, exceto quando a compensação é requerida ou permitida por um pronunciamento ou norma brasileira de contabilidade e está compensação reflete a essência da transação.

3.3 Instrumentos Financeiros

A entidade classifica os seguintes instrumentos financeiros como instrumentos financeiros básicos:

- (a) Caixa e equivalentes de caixa; e,
- (b) Instrumentos de dívida;

Os instrumentos de dívida incluem as contas a receber e a pagar e os empréstimos a pagar, e estes são avaliados nas datas dos balanços pelo custo amortizado.

3.4 Caixa e Equivalentes de Caixa

Caixa e equivalentes de caixa incluem numerário em poder da entidade, depósitos bancários de livre movimentação e aplicações financeiras de liquidez imediata, registradas aos valores de custo acrescidas dos rendimentos auferidos até a data do encerramento do período, de acordo com as taxas pactuadas com as instituições financeiras e não excedem o seu valor de mercado ou de realização.

3.5 Contas a Receber de Clientes

As contas a receber de clientes correspondem aos valores a receber de clientes pela prestação de serviços no decurso normal das atividades da Companhia.

As contas a receber de clientes no curto prazo, inicialmente, são reconhecidas pelo custo da operação e as de longo prazo pelo custo ajustado a valor presente. Subsequentemente, essas contas são mensuradas pelo custo amortizado com o uso do método da taxa de juros efetiva, líquido de reduções ao valor recuperável (perdas no recebimento de créditos).

3.6 Investimentos

Os investimentos são avaliados pelo método de custo e submetidos ao teste de recuperabilidade (impairment), sendo reduzidos ao valor recuperável quando aplicável.

3.7 Imobilizado

Os ativos imobilizados são inicialmente reconhecidos pelo custo, que compreende seu preço de compra mais qualquer custo diretamente atribuível ao ativo para deixá-los nas condições pretendidas. Após o reconhecimento inicial os ativos imobilizados são mensurados pelo custo menos a depreciação acumulada.

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

A depreciação dos ativos é calculada usando o método linear durante a vida útil estimada.

3.8 Intangível

Os softwares são reconhecidos pelo custo, que compreende seu preço de compra mais qualquer custo diretamente atribuível à elaboração do ativo para a finalidade pretendida. Todos os custos associados à manutenção de softwares são reconhecidos como despesa, conforme incorridos.

Os custos dos softwares reconhecidos como ativos são amortizados durante sua vida útil estimada.

3.9 Redução ao Valor Recuperável de Ativos Não Financeiros

Os ativos que estão sujeitos à depreciação ou amortização são revisados para a verificação de perdas por desvalorização sempre que eventos ou mudanças nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável.

Uma perda por desvalorização é reconhecida pelo valor ao qual o valor contábil do ativo excede seu valor recuperável. Este último é o valor mais alto entre o valor justo de um ativo menos os custos de venda e o valor em uso.

Para fins de avaliação da perda por desvalorização, os ativos são agrupados nos níveis mais baixos para os quais existam fluxos de caixa identificáveis separadamente (Unidades Geradoras de Caixa - UGC). Os ativos não financeiros que tenham sofrido perda por desvalorização, são revisados para a análise de uma possível reversão dessa perda na data de apresentação das demonstrações financeiras.

3.10 Contas a Pagar a Fornecedores

As contas a pagar aos fornecedores são obrigações a pagar por bens ou serviços que foram adquiridos de fornecedores no curso ordinário dos negócios e são, inicialmente, reconhecidas pelo custo e, subsequentemente, mensuradas pelo custo amortizado com o uso do método de taxa de juros efetiva.

3.11 Empréstimos e Financiamentos

Os empréstimos e financiamentos são reconhecidos, inicialmente, pelo custo da operação, ou seja, o valor presente a pagar a instituição financeira e, subsequentemente, demonstrados pelo custo amortizado. Qualquer diferença entre os valores captados e o valor dos pagamentos é reconhecida na demonstração do resultado durante o período em que os empréstimos estejam em andamento, utilizando o método da taxa de juros efetiva.

3.12 Provisões

As provisões são reconhecidas quando a empresa tem uma obrigação presente ou não formalizada (*constructive obligation*) como resultado de eventos passados; é provável que uma saída de recursos seja necessária para liquidar a obrigação; e o valor foi estimado com segurança.

Quando houver uma série de obrigações similares, a probabilidade de a empresa liquidá-las é determinada, levando-se em consideração a classe de obrigações como um todo. Uma provisão é reconhecida mesmo que a probabilidade de liquidação relacionada com qualquer item individual incluído na mesma classe de obrigações seja pequena.

As provisões são mensuradas pelo valor presente dos gastos que devem ser necessários para liquidar a obrigação, usando uma taxa antes do imposto, a qual reflete as avaliações atuais do mercado do valor temporal do dinheiro e dos riscos específicos da obrigação. O aumento da obrigação em decorrência da passagem do tempo é reconhecido como despesa financeira.

3.13 Imposto de Renda e Contribuição Social

Imposto de Renda e Contribuição Social Corrente:

O imposto de renda e a contribuição social sobre o lucro líquido são calculados com base nas alíquotas de 15%, acrescidas do adicional de 10% sobre o lucro tributável excedente de R\$ 240 mil para o imposto de renda e 9%

sobre o lucro tributável para a contribuição social sobre o lucro líquido. A determinação do lucro tributável é feita com base no regime de lucro real, nos termos previstos no regulamento do imposto de renda (Decreto 9.580/2018).

3.14 Apuração do Resultado

O resultado das operações é apurado em conformidade com o regime contábil da competência dos exercícios, tanto para o reconhecimento de receitas quanto de despesas.

3.15 Reconhecimento das Receitas de Serviço

A receita compreende o valor justo da contraprestação recebida ou a receber pela prestação de serviços no curso normal das atividades da Entidade. A receita é apresentada líquida dos impostos, dos abatimentos e dos descontos.

3.16 Julgamento e Uso de Estimativas Contábeis

A preparação de demonstrações financeiras requer que a administração da entidade se baseie em estimativas para o registro de certas transações que afetam os ativos e passivos, receitas e despesas, bem como a divulgação de informações sobre dados das suas demonstrações financeiras. Os resultados finais dessas transações e informações, quando de sua efetiva realização em períodos subsequentes, podem diferir dessas estimativas.

As políticas contábeis e áreas que requerem maior julgamento e uso de estimativas na preparação das demonstrações financeiras, são:

- a) Impairment do contas a receber;
- b) Impairment dos ativos imobilizados e intangíveis;
- c) Revisão da vida útil e valor residual dos ativos imobilizados e intangíveis e de sua recuperação nas operações;
e,
- d) Passivos contingentes.

A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores divergentes dos registrados nas demonstrações financeiras devido às imprecisões inerentes ao processo de estimativa. Essas estimativas e premissas são revisadas periodicamente.

NOTA 4 - CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

	2024	2023
Bancos conta Movimento	16.909	39.080
Total de Caixa e Equivalentes de Caixa	16.909	39.080

NOTA 5 - CONTAS A RECEBER DE CLIENTES

	2024	2023
Contas a Receber de Clientes	1.491.229	1.008.625
(-) Provisão Créditos Liquidação Duvidosa	(143.040)	(22.138)
Total Contas a Receber de Clientes	1.348.189	986.487

	2024	2023
Clientes em Cobrança Judicial	890.695	428.465
(-) PCLD - Clientes em Cobrança Judicial	(890.695)	(428.465)
Total Contas a Receber de Clientes Longo Prazo	-	-

Aging List Contas a Receber de Clientes	2024	2023
Vencidos acima de 1 ano	428.465	201.178
Vencidos ente 6 meses e 1 ano	462.230	216.553
Vencidos até 6 meses	-	32.872
A vencer em até 3 meses	1.089.247	534.302
A vencer entre 3 e 6 meses	156.065	186.585
A vencer entre 6 e 12 meses	105.857	87.400
A vencer acima de 12 meses	140.060	178.200
Contas a Receber de Clientes	2.381.924	1.437.090

NOTA 6 - IMPOSTOS A RECUPERAR

	2024	2023
IRRF a Recuperar	6.385	12.184
PIS a Recuperar	372	3.756
CSLL a Recuperar	-	70
CSRF a Recuperar	-	406
Cofins a Recuperar	1.724	-
Total de Impostos a Recuperar	8.481	16.416

NOTA 7 – OUTROS CRÉDITOS

	2024	2023
Outros Créditos a Receber (a)	152.226	9.000
	152.226	9.000

(a) Os valores registrados nesta conta referem-se ao contrato de mútuo firmado com a empresa Sólida, destinado à quitação de obrigações financeiras previamente assumidas. O contrato foi formalizado por meio de instrumento

jurídico específico, contendo cláusulas que estipulam a devolução dos recursos em prazos e condições previamente acordados entre as partes. No entanto, durante o pagamento dos encargos financeiros decorrentes do mútuo – notadamente os juros –, identificou-se que os valores foram liquidados integralmente, sem a realização da devida retenção tributária na fonte, em desacordo com as exigências legais vigentes. Essa falha resultou no pagamento a maior à empresa mutuante, contrariando as obrigações fiscais e contratuais estabelecidas. Desta forma, ficará registrada contabilmente em outros créditos a receber até que ocorra a efetiva devolução dos valores pagos indevidamente pela empresa Sólida ou seja formalizada outra solução entre as partes.

NOTA 8 – INVESTIMENTOS

	2024	2023
Títulos de Capitalização	20.880	118.980
Cota Capital Cooperativas	34.333	18.293
	55.213	137.273

NOTA 9 – IMOBILIZADO

Descrição	Máquinas e Equipamentos	Móveis e Utensílios	Computadores e Periféricos	Equipamentos de Comunicação	Total
	10%	10%	20%	10%	
Custo	27.301	164.926	477.737	78.643	748.606
Depreciação Acumulada	(3.900)	(55.243)	(140.634)	(19.670)	(219.448)
Saldo em 31 de dezembro 2022	23.401	109.683	337.103	58.972	529.159
Adições	-	2.800	2.198	-	4.998
Depreciação	(5.460)	(26.514)	(95.548)	(15.729)	(143.251)
Saldo Final	17.941	85.969	243.753	43.243	390.906
Custo	27.301	167.726	479.935	78.643	753.605
Depreciação Acumulada	(9.360)	(81.757)	(236.182)	(35.399)	(362.699)
Saldo em 31 de dezembro 2023	17.941	85.969	243.753	43.244	390.906
Adições	-	4.847	35.627	9.500	49.974
Baixas	-	-	(4.770)	-	(4.770)
Depreciação	(5.460)	(27.000)	(105.910)	(17.516)	(155.886)
Baixas Depreciação	-	-	2.544	-	2.544
Saldo Final	12.481	63.816	171.244	35.228	282.768
Custo	27.301	172.573	510.792	88.143	798.809
Depreciação Acumulada	(14.820)	(108.757)	(339.548)	(52.915)	(516.041)
Saldo em 31 de dezembro 2024	12.481	63.816	171.244	35.228	282.768

NOTA 10 - FORNECEDORES E OUTRAS OBRIGAÇÕES

	2024	2023
Contas a Pagar a Fornecedores	633.496	415.110
Contas a Pagar a Fornecedores	633.496	415.110
Demais Contas a Pagar	2024	2023
Adiantamentos de Clientes	-	43.426
Total de Demais Contas a Pagar - Curto Prazo	-	43.426
Total de Contas a Pagar a Fornecedores	633.496	415.110
Total de Demais Contas a Pagar	-	43.426
Total Geral	633.496	458.536
Aging List Contas a Pagar a Fornecedores	2024	2023
A vencer em até 3 meses	623.233	412.643
A vencer em até 6 meses	10.263	2.280
Vencidos até 3 meses	-	187
Total Contas a Pagar a Fornecedores	633.496	415.110

NOTA 11 - EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

	2024	2023
Cheque especial	464.957	1.891
Empréstimo Capital de Giro (a)	2.103.646	928.060
Duplicatas Descontadas (b)	1.166.955	-
Empréstimos e Financiamentos - Circulante	3.735.558	929.951
Empréstimo Capital de Giro (a)	2.333.333	-
Duplicatas Descontadas (b)	2.138.931	-
Empréstimos e Financiamentos - Não Circulante	4.472.264	-
Total de Empréstimos e Financiamento	8.207.822	929.951

Por faixa de vencimento

2025	3.735.558
2026	1.822.190
2027	1.822.190
2028	827.884
Total	8.207.822

- (a) O contrato entre a Cashway Tecnologia da Informação S.A. e Cooperativa de Crédito Rural Seara – CREDISEARA, acordam que a dívida ora confessada decorre do bloqueio de R\$ 3.500.000,00 (três milhões e quinhentos mil reais) do saldo da conta Credora referentes a 36 mensalidades, com vencimento final em novembro em 2027 e juros de 100% do CDI ao mês.

- (b) O contrato firmado entre a Cashway Tecnologia da Informação S.A. e a Cooperativa de Crédito Rural de São Miguel do Oeste - Sulcredi São Miguel refere-se à cessão de direitos creditórios decorrentes de duplicatas, no valor total de R\$ 3.500.000,00 (três milhões e quinhentos mil reais), correspondentes a 36 parcelas mensais, com final em 2028 e juros de 2,59% a.m. A Companhia se compromete a priorizar a liquidação antecipada do valor cedido caso venha a captar recursos em montante superior a quatro vezes o saldo devedor. Ademais, em eventual alteração no controle acionário da cedente, a contratante poderá exigir a quitação integral da operação no prazo máximo de 30 dias.

NOTA 12 - OBRIGAÇÕES SOCIAIS E TRABALHISTAS

	2024	2023
Salários a Pagar	15.339	43.156
Férias a Pagar	17.181	52.902
Rescisão a Pagar	-	6.311
Pró-labore	2.670	1.445
FGTS a Recolher	5.138	5.871
INSS a Pagar	5.637	22.525
INSS Férias	4.511	14.453
FGTS Férias	1.346	4.232
Parcelamento INSS	81.722	84.641
Total de Obrigações Sociais e Trabalhistas	133.544	235.536

NOTA 13 - OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS

	2024	2023
Passivo Circulante		
CSLL Retida na Fonte	5.723	1.181
IRRF a Recolher – Pessoa Física	255	22.321
IRRF a Recolher – Pessoa Jurídica	159.632	188
COFINS a Recolher	111.745	23.298
PIS a Recolher	24.204	5.053
ISS Retido a Recolher	46.071	15.484
Parcelamento Municipal	25.966	15.695
Parcelamento RFB	83.032	45.725
IOF a Recolher	21.219	-
Total	477.847	128.945
Passivo não circulante		
Parcelamentos	316.898	209.734
Total	316.898	209.734
Total Obrigações tributárias	794.745	338.679

NOTA 14 – REPASSES A PAGAR

	2024	2023
Repasses a pagar	5.282.887	4.988.615
Repasses PIX Indiretos	7.004.805	-
Total	12.287.692	4.988.615

Nas contas de repasses a pagar, são registrados os recebimentos de alívios dos clientes que utilizam o módulo de pagamentos de boletos, bem como o repasse desses valores ao parceiro Celcoin. No decorrer do exercício de 2023, foi estabelecido que tais operações seriam descontinuadas, conforme demonstrado na movimentação do mapa. Essa operação não possui contrato formal devido à sua natureza, inexistência de prazo de vencimento ou incidência de multas e juros. O conselho recomendou a liquidação da dívida de repasses ainda no exercício de 2024. Entretanto, durante o período, foram identificadas fraudes e furtos decorrentes do desvio de saldos bancários dos clientes, ocasionando uma perda financeira para a instituição no montante de R\$ 6.038.483, conforme detalhado na Nota Explicativa 20.

NOTA 14.1 – MOVIMENTAÇÃO DE REPASSES A PAGAR

Saldo em 31 de dezembro 2023	4.988.615
Entrada de Recargas/Alívios	20.718.012
Amortização de Recargas/Alívios	(26.949.885)
Fraudes sofridas (NE 20)	6.038.483
Repastes PIX Indiretos (a)	7.004.805
Falha sistêmica (b)	487.662
Saldo em 31 de dezembro de 2024	12.287.692

- (a) A Cashway Tecnologia da Informação S.A., empresa especializada no desenvolvimento de soluções tecnológicas para o setor financeiro, possui licença de Participante Indireto do Pix por meio do Participante Direto Cooperativa de Crédito Amplea – São Miguel do Oeste, conforme regulamentação do Banco Central do Brasil. Com essa licença, a empresa está habilitada a operar no ecossistema do Pix e a ceder sua infraestrutura tecnológica a seus clientes, permitindo que estes realizem transações financeiras por meio do sistema de pagamentos instantâneos. Como boa prática, a empresa mantém contas correntes individualizadas por cliente junto à Cooperativa de Crédito Amplea – São Miguel do Oeste. Dessa forma, os valores que estão sob responsabilidade da empresa estão devidamente registrados em seu balanço patrimonial, sendo classificados nos seguintes grupos contábeis de ativo e passivo. A cessão da licença aos clientes ocorre por meio de contratos específicos, garantindo conformidade com as normas regulatórias vigentes e assegurando a plena operação das funcionalidades do Pix dentro das soluções oferecidas pela Cashway. Esse produto é uma alternativa para os clientes da Cashway que desejam operar ambiente de meio de pagamentos sem a necessidade de obterem individualmente a licença de participante indireto/direto, otimizando sua operação e ampliando sua capacidade de oferecer serviços financeiros inovadores.
- (b) Durante o exercício, foram identificadas falhas sistêmicas que impactaram o controle e a movimentação de valores vinculados a contas de clientes da Companhia. Tais inconsistências resultaram em perdas financeiras que estão sendo apuradas e tratadas por meio de ajustes operacionais e correções nos sistemas internos.

NOTA 15 – OUTRAS OBRIGAÇÕES

	2024	2023
Aluguel	19.469	25.960
Celesc S/A	2.410	4.268
Condomínio	8.626	8.064
Plano de Saúde	4.156	5.528
Plano Odontológico	501	347
Seguros	23.184	553
Telecomunicações	2.473	3.222
Água e Esgoto	-	131
Cartões de Crédito	221.849	129.531
Total de Outras Obrigações	282.668	177.604

NOTA 16 – PARTES RELACIONADAS

	2024	2023
Empréstimo a Acionistas (a)	599.377	570.450
Total Ativo não Circulante	599.377	570.450

(a) O saldo de mútuo com acionista foi estabelecido por contrato, prevendo sua liquidação em caso de um evento de liquidez. Dessa forma, será viabilizada a distribuição de lucros, e a quitação dos empréstimos ocorrerá por meio da participação do acionista.

16.1 Remuneração do Pessoal Chave da Administração

Foi atribuída à remuneração dos administradores, sendo esta remuneração caracterizada como benefício de curto prazo.

	2024	2023
Diretores	643.552	556.913
	643.552	556.913

NOTA 17 - PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Capital Social

Em 31 de dezembro de 2024 o Capital Social subscrito é de R\$ 5.550.000 (cinco milhões quinhentos e cinquenta reais) parcialmente integralizado de R\$ 5.512.664 (cinco milhões, quatrocentos e trinta e sete mil, seiscentos e sessenta e quatro reais) representado por 4.760.993 (quatro milhões, setecentos e sessenta mil e novecentos e noventa e três) ações ordinárias, 1.510.574 (um milhão, quinhentos e dez mil, quinhentos e setenta e quatro) ações preferencias Classe A e 442.095 (quatrocentos e quarenta e dois mil e noventa e cinco) de ações preferenciais Classe B todas nominativas e sem valor nominal.

Acionistas	Capital Subscrito	Capital Integralizado	Capital a Integralizar
Bruno Imhof	9.725	-	9.724
Felipe Santiago	9.517	-	9.517
Prime Holding Campos Ltda.	20.563	12.662	7.901
Darwin Starter Investimentos S.A.	2.002.390	2.000.000	2.390
Invisto I Fundo de Investimento em Participações Multiestratégia	3.000.000	3.000.000	-
Diogo Rossi Ibaixe	150.000	150.000	-
Gustavo Raposo Vieira	150.000	150.000	-
Eduardo Magnus Smith	100.000	100.000	-
Rogério Bezerra Lima	16.667	16.667	-
Valter José Tomazzoni	16.667	16.667	-
Maurício Ibarra Dobes	16.667	16.667	-
Sandro Lopes Guimarães	16.667	16.667	-
Bruno Souto Alonso	16.667	16.667	-
Vitor Hugo Cenci	16.667	16.667	-
Ações em Tesouraria	7.805	-	7.804
Total	5.550.000	5.512.664	37.336

NOTA 18 - RECEITA DE SERVIÇO

	2023	2022
Receita com Serviços	12.159.183	8.533.924
Receita Operacional Bruta	12.159.183	8.533.924
(-) PIS	(80.460)	(56.469)
(-) Cofins	(370.464)	(260.679)
(-) ISS	(241.541)	(173.343)
Deduções	(692.465)	(490.491)
Receita Líquida de Vendas	11.466.718	8.043.433

NOTA 19 – CUSTOS E DESPESAS POR NATUREZA

	2024	2023
Serviços de Terceiros	(5.795.784)	(4.188.870)
TI Tecnologia da Informação	(2.465.383)	(1.933.005)
Salários	(506.091)	(599.763)
Aluguel	(274.434)	(349.050)
Pró-Labore	(33.600)	(255.679)
Assessoria e Consultoria	(201.368)	(242.823)
INSS	(75.205)	(239.940)
Viagens	(67.937)	(184.640)
Depreciações e Amortizações	(155.886)	(143.251)
Comissões Sobre Vendas	(94.444)	(123.279)
Vale-Refeição	(76.813)	(111.047)
Feiras/Congressos/Simpósios/Cursos	(116.501)	(109.760)
Despesas com Alimentação	(70.265)	(95.118)
Condomínio	(97.940)	(92.540)
Provisão Clientes Liquidação Duvidosa	(702.759)	(342.571)
Honorários Advocatícios	(186.210)	(86.875)
Outras despesas	(479.036)	(969.484)
Custos e Despesas Operacionais	(11.399.656)	(10.067.695)

	2024	2023
Custo do Serviço Prestado	(5.742.982)	(3.250.270)
Despesas Administrativas	(5.413.173)	(6.037.403)
Despesas Comerciais	(243.501)	(780.022)
Custos e Despesas Operacionais	(11.399.656)	(10.067.695)

NOTA 20 - OUTRAS RECEITAS (DESPESAS)

	2024	2023
Perdas com Fraudes (a) (NE 14.1)	(6.038.483)	-
Despesas Indedutíveis	(501.490)	(98.276)
Alienação Imobilizado	2.950	1.285
Outras Receitas e Despesas	(6.537.023)	(96.991)

(a) Em julho de 2024, foi detectada uma série de acessos não autorizados aos sistemas da Companhia, resultando na realização de movimentações financeiras fraudulentas que beneficiaram, direta ou indiretamente, 96 contas bancárias distintas, alocadas em diversas instituições financeiras do território nacional. A fraude foi identificada a partir de alertas emitidos por parceiros financeiros, que observaram depósitos suspeitos em contas sob sua responsabilidade. A Companhia, de forma imediata, instaurou procedimento interno de auditoria e notificou as autoridades competentes para apuração dos fatos. As investigações foram conduzidas pela Delegacia de Combate a Estelionatos, e apuraram que os valores indevidamente transferidos totalizam R\$ 6.038.483 (seis milhões, trinta e oito mil, quatrocentos e oitenta e três reais). Esse montante corresponde à diferença líquida entre os valores efetivamente desviados e os valores que, até a data da elaboração destas demonstrações financeiras, puderam ser recuperados ou bloqueados por meio de medidas judiciais e/ou administrativas.

NOTA 21 - RECEITAS (DESPESAS) FINANCEIRAS

Receitas Financeiras	2024	2023
Rendimento Aplicação Financeira	5.668	5.317
Juros Ativos	58.458	17.106
Descontos Obtidos	4.663	1.260
Total das Receitas Financeiras	68.789	23.683
Despesas Financeiras		
Descontos Concedidos	(20.543)	(113.211)
Juros Passivos – CDC	(1.486.049)	(597.944)
Tarifas Bancárias	(7.110)	(5.709)
Multas	(1.231)	(10)
Total das Despesas Financeiras	(1.514.933)	(716.874)
Resultado Financeiro Líquido	(1.446.144)	(693.191)

NOTA 22 - RESULTADO POR AÇÃO

Numerador	2024	2023
Resultado Disponível aos Acionistas	(7.916.105)	(2.814.444)
Total	(7.916.105)	(2.814.444)
Denominador		
Quantidade de Ações	6.713.662	6.713.662
Total	6.713.662	6.713.662
Resultado por Ações (em Reais)	(1,18)	(0,42)

NOTA 23 – PROVISÕES PARA CONTINGÊNCIA

A Administração da Companhia avaliou que não existem riscos para a constituição de provisão para contingência para cobrir eventuais perdas com base na classificação de perda provável de processos judiciais emitido pelos seus assessores jurídicos

A Companhia possuía no exercício findo em 2024 ações cíveis envolvendo riscos de perda classificados pela assessoria jurídica como perda possíveis para as quais não há provisão constituída, o montante destas ações é de R\$ 842.969.

NOTA 24 - COBERTURA DE SEGUROS

A Companhia possui um programa de gerenciamento de riscos com o objetivo de delimitá-los, contratando no mercado coberturas compatíveis com o seu porte e operação. As coberturas foram contratadas por montantes considerados suficientes pela Administração para cobrir eventuais sinistros, considerando a natureza de sua atividade, os riscos envolvidos em suas operações e a orientação de seus consultores de seguros. (Informação não auditada)

NOTA 25 - EVENTOS SUBSEQUENTES

Em 31 de março de 2025 a companhia recebeu autorização para captação de investimentos, no montante de R\$ 4.400.000, com prazo de integralização de até 60 dias após a assinatura da ATA que deliberou sobre a oportunidade de captação. Esta captação representa um avanço estratégico significativo para o crescimento sustentável da empresa, viabilizando a ampliação de sua infraestrutura, a expansão de suas operações e o aprimoramento contínuo de seus produtos e serviços.

Atualmente, a empresa encontra-se em fase de formalização dos trâmites legais e documentais necessários para a devida publicação oficial dos detalhes da captação. O processo inclui a atualização de registros societários, ajustes contábeis para refletir a nova estrutura de capital e a obtenção de eventuais autorizações regulatórias, conforme aplicável.

Além disso, eventos subsequentes relacionados a essa captação poderão incluir:

- Ingresso de novos investidores: a efetivação de novos aportes, conforme os termos acordados, com impacto direto na composição acionária e no plano estratégico da companhia.
- Ajustes contábeis e patrimoniais: reconhecimento da integralização do capital no balanço da empresa, impactando indicadores financeiros e alavancagem operacional.
- Adoção de novas diretrizes estratégicas: possível realocação de recursos para inovação, expansão geográfica e fortalecimento das operações existentes.

A Cashway mantém seu compromisso com a transparência e a governança corporativa e reforça que mais informações serão divulgadas assim que o processo de formalização for concluído, conforme os requisitos legais e regulatórios aplicáveis.

NOTA 26 - PLANO DA ADMINISTRAÇÃO PARA ALCANÇAR O EQUILÍBRIO ECONÔMICO-FINANCEIRO

A administração da Companhia, está empenhada na busca de ações estratégicas que visam à reversão dos prejuízos operacionais apurados e a insuficiência de capital de giro, dentre as quais destacamos:

- a) Montar e implantar o plano de recuperação e contingência;
- b) Captação de recurso financeiro;
- c) Estabelecer novos negócios;
- d) Gerar margem operacional positiva de caixa;
- e) Realizar reservas de caixa para dar solidez econômica e financeira;
- f) Criar procedimentos técnicos de elaboração de fluxo de caixa projetado; e,
- g) Reduzir custos.

RODRIGO LEAL SILVA
Contador
CPF: 047.651.669-29

EDILENE HAMES DA SILVA
Diretora Financeira
CPF: 058.927.929-78

LEONARDO MONTE LOPES AGUILLAR
Diretor Executivo
CPF: 318.099.408-85

Demonstrações 2024.pdf

Documento número #34ada8a8-c33d-44b1-8448-df77641da2f0

Hash do documento original (SHA256): 54bcab5d9933f092f1bdd1c070d78ada193720491a03a9a2de9b8ac79f64894b

Assinaturas

✓ **Edilene Hames da Silva**
CPF: 058.927.929-78
Assinou como parte em 29 abr 2025 às 12:07:41

✓ **Leonardo Monte Lopes Aguillar**
CPF: 318.099.408-85
Assinou como parte em 29 abr 2025 às 12:09:44

✓ **Rodrigo Leal Silva**
CPF: 047.651.669-29
Assinou como parte em 29 abr 2025 às 12:40:36

Log

29 abr 2025, 12:05:17 Operador com email edilene@cashway.io na Conta 272e5246-badb-4145-bcb7-f641ea1cb537 criou este documento número 34ada8a8-c33d-44b1-8448-df77641da2f0. Data limite para assinatura do documento: 29 de maio de 2025 (12:05). Finalização automática após a última assinatura: habilitada. Idioma: Português brasileiro.

29 abr 2025, 12:06:32 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.

29 abr 2025, 12:06:32 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.

- 29 abr 2025, 12:06:32 Operador com email edilene@cashway.io na Conta 272e5246-badb-4145-bcb7-f641ea1cb537 adicionou à Lista de Assinatura: rodrigo@algebra.com.br 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 Rodrigo Leal Silva.
- 29 abr 2025, 12:07:41 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 1.1190.0 disponibilizado em <https://app.clicksign.com>.
- 29 abr 2025, 12:09:44 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 -27.5359070717657 e longitude -48.50950185112774. URL para abrir a localização no mapa: <https://app.clicksign.com/location>. Componente de assinatura versão 1.1190.0 disponibilizado em <https://app.clicksign.com>.
- 29 abr 2025, 12:40:36 Rodrigo Leal Silva assinou como parte. Pontos de autenticação: Token via E-mail rodrigo@algebra.com.br. CPF informado: 047.651.669-29. IP: 200.175.53.40. Localização compartilhada pelo dispositivo eletrônico: latitude -26.9237118 e longitude -49.0635376. URL para abrir a localização no mapa: <https://app.clicksign.com/location>. Componente de assinatura versão 1.1190.0 disponibilizado em <https://app.clicksign.com>.
- 29 abr 2025, 12:40:36 Processo de assinatura finalizado automaticamente. Motivo: finalização automática após a última assinatura habilitada. Processo de assinatura concluído para o documento número 34ada8a8-c33d-44b1-8448-df77641da2f0.



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 34ada8a8-c33d-44b1-8448-df77641da2f0, com os efeitos prescritos nos Termos de Uso da Clicksign, disponível em www.clicksign.com.