

**VALLOO S.A. INSTITUIÇÃO
DE PAGAMENTO**

CNPJ Nº 23.273.917/0001-65

NIRE 35300557565

Demonstrações Contábeis

31 de dezembro de 2024 e 2023

VALLOO S.A. INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO
CNPJ: 23.273.917/0001-65 – NIRE: 35300557565

Balanço Patrimonial
Valores Expressos em reais

Balanço Patrimonial

Ativo				Passivo e Patrimônio líquido			
	Notas	31/12/2024	31/12/2023		Notas	31/12/2024	31/12/2023
Circulante		1.329.957	286.300	Circulante		3.243.688	264.914
Caixa e Bancos	4	738.683	200.289	Cargas com Crédito	11	3.224.199	263.687
Contas a Receber	5	-	-	Impostos e Contribuições Sociais	12	3.287	1.119
Impostos a Recuperar	6	96.274	86.011	Outos Débitos	13	2.972	108
Outros Créditos	7	495.000	495.000	Empréstimos e Financiamentos	15	13.230	
Não circulante		4.454.978	2.312.982	Não Circulante		1.248.089	909.686
Crédito com Partes Relacionadas	8	3.483.919	1.144.819	Débitos com Partes Relacionadas	14	-	-
Créditos com Terceiros Para Investimentos em LFT	9	970.754	1.167.808	Empréstimos e Financiamentos	15	1.248.089	
Imobilizado		305	355	Cargas com Crédito		-	909.686
				Patrimônio líquido	16	1.293.158	1.424.682
				Capital Social		3.700.000	3.700.000
				Prejuízo Acumulado		(2.406.842)	(2.275.318)
Total do ativo		5.784.935	2.599.282	Total do passivo e patrimônio líquido		5.784.935	2.599.282

VALLOO S.A. INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO**CNPJ: 23.273.917/0001-65 – NIRE: 35300557565**

Demonstração do Resultado do Exercício

Valores Expressos em reais

Demonstração do Resultado do Exercício

	Notas	31/12/2024	31/12/2023
Receita líquida nos serviços prestados	17	1.120.550	352.990
Receita Bruta - Serviços Prestados		1.203.326	397.100
Deduções da receita bruta		(82.776)	(44.110)
Custo dos serviços prestados	18	(232.543)	(387.660)
Lucro bruto		888.007	(34.670)
Despesas/receitas operacionais		(659.760)	(224.349)
Despesas administrativas	19	(660.338)	(202.455)
Despesas comerciais	20	(899)	(20.417)
Outras Despesas / Receitas	21	1.477	(1.477)
Resultado operação antes dos efeitos financeiros		228.247	(259.019)
Resultado financeiro	22	(423.400)	(636.584)
Receita financeira		4.581	40.326
Despesa financeira		(427.981)	(676.910)
Lucro antes do Imposto de Renda e contribuição social		(195.153)	(895.603)
(-) IRPJ	23	-	-
(-) CSLL		-	-
(Prejuízo)/lucro líquido do exercício		(195.153)	(895.603)

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

Demonstração do Resultado Abrangente

	31/12/2024	31/12/2023
(Prejuízo)/lucro líquido do exercício	(195.153)	(895.603)
(- / +) Outros Resultados Abrangentes da Companhia	-	-
Variações na Reserva de Reavaliação	-	-
Ganhos e Perdas de Ativos Financeiros Disponíveis para Venda	-	-
(- / +) Resultados Abrangentes de Participação Societária por Equivalência Patrimonial	-	-
Total do resultado abrangente do exercício	(195.153)	(895.603)

VALLOO S.A. INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO .

Demonstração do Fluxo de Caixa
Valores Expressos em reais

Demonstração do Fluxo de Caixa

	31/12/2024	31/12/2023
Fluxo de caixa das atividades operacionais (Prejuízo)/lucro líquido do exercício	(195.153)	(895.603)
Ajustes para reconciliar o lucro líquido do exercício ao caixa proveniente das/(aplicado nas) atividades operacionais:		
Ajuste de Exercícios Anteriores	63.628	90.672
Aumento/(redução) nos ativos:		
Contas a Receber	-	391.872
Impostos a Recuperar	(10.263)	(22.805)
Outros Créditos	(495.000)	-
Aumento/(redução) nos passivos:		
Fornecedores e Cargas	2.960.513	(4.806.500)
Impostos e Contribuições Sociais	2.167	(1.215)
Outros Débitos	2.865	(1.922.454)
Caixa líquido (aplicado nas)/proveniente das atividades operacionais	2.328.757	(7.166.033)
Fluxo de caixa das atividades de investimentos		
Aquisição de ativo imobilizado e intangível	50	50
Aquisição/Liquidação de Investimentos	117.054	
Caixa Líquido aplicado nas atividades de investimentos	117.104	50
Fluxo de caixa das atividades de investimentos		
Caixa Líquido aplicado nas atividades de investimentos	-	-
Terceiros:		
Empréstimos, financiamentos e debêntures	431.634	2.504.312
Acionistas:		
Empréstimos entre partes relacionadas	(2.339.100)	3.318.969
Aumento de Capital Social	-	-
Caixa líquido provenientes das/(aplicado nas) atividades de financiamento	(1.907.466)	5.823.281
(Redução)/aumento líquido do caixa e equivalentes de caixa	538.394	(1.342.702)
Caixa e equivalente de caixa		
Caixa e bancos no início do exercício	200.289	1.542.991
Caixa e bancos no final do exercício	738.683	200.289

Demonstração da Mutação do Patrimônio Líquido

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.
5 de 30

Demonstração da Muta  o do Patrim  nio Líquido

	Capital social	Prejuízos Acumulados	Lucro/(prejuízo) do exercício	<u>Total</u>
Saldos em 31 de dezembro de 2021	1.700.000	(536.926)	1.163.074	1.163.074
Destina��o:				
Resultado do Período	-	(935.438)	(935.438)	(935.438)
Movimenta��o do Exercício	2.000.000	1.978	2.001.978	2.001.978
Ajuste de Exercício Anterior	-	-	-	-
Saldos em 31 de dezembro de 2022	3.700.000	(1.470.386)	2.229.614	2.229.614
Destina��o:				
Resultado do Período	-	(895.603)	(895.603)	(895.603)
Movimenta��o do Exercício	-	-	-	-
Ajuste de Exercício Anterior	-	90.671	90.671	90.671
Saldos em 31 de dezembro de 2023	3.700.000	(2.275.318)	1.424.682	1.424.682
Destina��o:				
Resultado do Período	-	(195.153)	(195.153)	(195.153)
Movimenta��o do Exercício	-	-	-	-
AFAC	-	-	-	-
Ajuste de Exercício Anterior	-	63.628	63.628	63.628
Saldos em 31 de dezembro de 2024	3.700.000	(2.406.843)	1.293.157	1.293.157

Indicadores Financeiros

Liquidez Corrente - (LC)

Descrição	Grupo de Contas	2024	Índice	2023	Índice
Fórmula:	$\frac{\text{Ativo Circulante}}{\text{Passivo Circulante}}$	$\frac{1.329.957}{3.234.688}$	0,41	$\frac{286.300}{264.914}$	0,27

Liquidez Geral - (LG)

Descrição	Grupo de Contas	2024	Índice	2023	Índice
Fórmula:	$\frac{\text{Ativo Circulante} + \text{Ativo Realizável a Longo Prazo}}{\text{Passivo Circulante} + \text{Passivo Exigível a Longo Prazo}}$	$\frac{4.813.876}{4.491.777}$	1,07	$\frac{2.599.282}{1.174.600}$	1,28

Solvência Geral - (SG)

Descrição	Grupo de Contas	2024	Índice	2023	Índice
Fórmula:	$\frac{\text{Ativo Total}}{\text{Passivo Circulante} + \text{Passivo Exigível a Longo Prazo}}$	$\frac{5.784.935}{4.491.777}$	1.29	$\frac{2.599.282}{1.174.600}$	1,28

VALLOO S.A. INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO

CNPJ: 23.273.917/0001-65 – NIRE: 35300557565

Notas Explicativas das Demonstrações Financeiras Valores
Expressos em reais

1 Contexto Operacional

A VALLOO S.A. INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO (VALLOO PAGAMENTOS) constituída e existente segundo as leis brasileiras e tem sua sede localizada na Rua Itapeva, 286, Conj. 61 SALA B, Bairro Bela Vista, São Paulo/SP, CEP 01.332-000.

A VALLOO PAGAMENTOS tem por objeto:

- a) A Intermediação e agente financeiro análise de crédito, recepção e encaminhamento de pedidos de empréstimos e financiamentos entre consumidor e instituições financeiras, de conformidade com a resolução nº 3.110 de 31/07/2003 do Banco Central do Brasil e legislações posteriores, assim como os demais ajustes tratados;
- b) Emissão, processamento, administração e venda de cartões de crédito, débito, pré-pago em todas as suas modalidades, compra, financiamento, relacionamento, benefícios, alimentação, refeição e cartões correlatos, físicos ou virtuais, de marca própria ou de terceiros;
- c) Recebimento e pagamento de contas, carnês e benefícios, negociação e cobrança de recebíveis;
- d) Cobrança extrajudicial de créditos de terceiros;
- e) Assessoria e Consultoria no desenvolvimento dos projetos financeiros e mercadológicos, e
- f) Representação de qualquer natureza inclusive comercial.

1.1 Relatório da Administração

Tem como foco o desenvolvimento de contas digitais e cartões pré-pagos, a Valloo Pagamentos atua como “bankas a service” no segmento de meios de pagamento. A instituição tem parceria estratégica com a Elo, sendo emissora homologada para transacionar pagamentos físicos e digitais. Como Bin sponsor contratada pela bandeira, busca no mercado projetos que possam ser encubados para se tornarem futuros emissores. Com uma carteira de clientes em franco crescimento, tem investido na capacidade operacional e em recursos humanos.

A Valloo Pagamentos movimentou no ano de 2023 o volume financeiro de R\$ 103.166.664,48 em transações aprovadas, um crescimento superior a 100% com relação a ano de 2022. Esse valor está dividido em R\$ 35.192.546,38 transacionados em compras, R\$ 6.071.834 sacados pelos ATMs da rede TecBan, e R\$ 61.902.284,1 transferidos para as contas dos portadores dos cartões.

Os indicadores do mercado demonstram um grande potencial de crescimento.

2 Políticas contábeis

2.1 Declaração de conformidade

As demonstrações financeiras individuais e consolidadas foram preparadas conforme as práticas contábeis adotadas no Brasil incluindo os pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis. As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

VALLOO S.A. INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO

CNPJ: 23.273.917/0001-65 – NIRE: 35300557565

**Notas Explicativas das Demonstrações Financeiras Valores
Expressos em reais**

(CPC), e evidenciam todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras, e somente elas, as quais estão consistentes com as utilizadas pela administração na sua gestão.

As demonstrações financeiras individuais e consolidadas foram elaboradas de acordo com diversas bases de avaliação utilizadas nas estimativas contábeis. As estimativas contábeis envolvidas na preparação das informações contábeis foram baseadas em fatores objetivos e subjetivos, com base no julgamento da Administração para determinação do valor adequado a ser registrado nas informações contábeis. Itens significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem, avaliação dos ativos financeiros pelo valor justo e pelo método de ajuste a valor presente, análise do risco de crédito para determinação da provisão estimada para créditos de liquidação duvidosa assim como análise dos demais riscos para determinação de outras provisões, inclusive para contingências.

A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores significativamente divergentes das registradas informações contábeis devido ao tratamento probabilístico inerente ao processo de estimativa.

A Companhia revisa suas estimativas e premissas em períodos não superiores há um ano. As informações contábeis foram preparadas utilizando o custo histórico como base de valor, em milhares de reais e com arredondamento na última decimal.

2.2 Conversão de moeda estrangeira

(a) Moeda funcional e moeda de apresentação

Os itens incluídos nas demonstrações contábeis da Empresa são mensurados usando a moeda do principal ambiente econômico, no qual a Empresa atua ("a moeda funcional"). As demonstrações contábeis estão apresentadas em reais, que é a moeda funcional da Empresa.

(b) Transações e saldos

Os ganhos e as perdas cambiais relacionados com empréstimos, caixa e equivalentes de caixa são apresentados na demonstração do resultado como receita ou despesa financeira. Todos os outros ganhos e perdas cambiais são apresentados na demonstração do resultado como "Variações Monetárias e Cambiais Líquidas".

2.3 Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa incluem o caixa, os depósitos bancários e outros investimentos de curto prazo de alta liquidez, com vencimentos originais de até três meses, e com risco insignificante de mudança de valor, sendo o saldo apresentado líquido de saldos de contas garantidas na demonstração dos fluxos de

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

VALLOO S.A. INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO

CNPJ: 23.273.917/0001-65 – NIRE: 35300557565

Notas Explicativas das Demonstrações Financeiras Valores
Expressos em reais

caixa. As contas garantidas são demonstradas no balanço patrimonial como "Empréstimos e financiamentos", no passivo circulante.

2.4 Ativos financeiros

2.4.1 Classificação

A partir de 1º de janeiro de 2017, a Companhia classifica seus ativos financeiros sob as seguintes categorias de mensuração:

- . Mensurados ao valor justo (seja por meio de outros resultados abrangentes ou por meio do resultado).
- . Mensurados ao custo amortizado.

A classificação depende do modelo de negócio da entidade para gestão dos ativos financeiros e os termos contratuais dos fluxos de caixa.

Em 31 de dezembro de 2021, a Companhia não tinha ativos financeiros classificados nas categorias de valor justo por meio de outros resultados abrangentes e ao valor justo por meio do resultado.

(a) Custo Amortizável

Incluem-se nessa categoria os ativos financeiros que atendem às seguintes condições: (i) é mantido dentro do modelo de negócios cujo objetivo seja manter ativos financeiros com o fim de receber fluxos de caixa contratuais; e (ii) os termos contratuais do ativo financeiro derem origem, em datas especificadas, a fluxos de caixa que constituam, exclusivamente, pagamentos de principal e juros sobre o valor do principal em aberto.

São apresentados como ativo circulante, exceto aqueles com prazo de vencimento superior a 12 meses após a data do balanço (estes são classificados como ativos não circulantes). Os ativos financeiros mensurados ao custo amortizado da Companhia compreendem caixa e equivalentes de caixa, caixa restrito, os saldos de contas a receber de clientes. Os ativos financeiros mensurados ao custo amortizado são reconhecidos ao valor justo e subsequentemente ao custo amortizado, usando o método da taxa de juros efetiva.

2.4.2 Reconhecimento e mensuração

Compras e vendas regulares de ativos financeiros são reconhecidas na data de negociação, data na qual a Companhia se compromete a comprar ou vender o ativo. Os ativos financeiros são desreconhecidos quando os direitos de receber fluxos de caixa tenham vencido ou tenham sido transferidos e a Companhia tenha transferido substancialmente todos os riscos e benefícios da propriedade.

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

VALLOO S.A. INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO

CNPJ: 23.273.917/0001-65 – NIRE: 35300557565

Notas Explicativas das Demonstrações Financeiras Valores
Expressos em reais

2.4.3 Compensação de instrumentos financeiros

Ativos e passivos financeiros são compensados e o valor líquido é apresentado no balanço patrimonial quando há um direito legal de compensar os valores reconhecidos e há a intenção de liquidá-los em uma base líquida, ou realizar o ativo e liquidar o passivo simultaneamente. O direito legal não deve ser contingente em eventos futuros e deve ser aplicável no curso normal dos negócios e no caso de inadimplência, insolvência ou falência da empresa ou da contraparte.

2.4.4 Impairment de ativos financeiros

A Empresa avalia no final de cada período do relatório se há evidência objetiva de que o ativo financeiro ou o grupo de ativos financeiros está deteriorado. Um ativo ou grupo de ativos financeiros está deteriorado e os prejuízos de impairment são incorridos somente se há evidência objetiva de impairment como resultado de um ou mais eventos ocorridos após o reconhecimento inicial dos ativos (um "evento de perda") e aquele evento (ou eventos) de perda tem um impacto nos fluxos de caixa futuros estimados do ativo financeiro ou grupo de ativos financeiros que pode ser estimado de maneira confiável.

Os critérios que a Empresa usa para determinar se há evidência objetiva de uma perda por impairment incluem:

- (i) dificuldade financeira relevante do emissor ou devedor;
- (ii) uma quebra de contrato, como inadimplência ou mora no pagamento dos juros ou principal;
- (iii) a Empresa, por razões econômicas ou jurídicas relativas à dificuldade financeira do tomador de empréstimo, garante ao tomador uma concessão que o credor não consideraria;
- (iv) torna-se provável que o tomador declare falência ou outra reorganização financeira;
- (v) o desaparecimento de um mercado ativo para aquele ativo financeiro devido às dificuldades contábeis; ou
- (vi) dados observáveis indicando que há uma redução mensurável nos futuros fluxos de caixa estimados a partir de uma carteira de ativos financeiros desde o reconhecimento inicial daqueles ativos, embora a diminuição não possa ainda ser identificada com os ativos financeiros individuais na carteira, incluindo:
 - . mudanças adversas na situação do pagamento dos tomadores de empréstimo na carteira;
 - . condições econômicas nacionais ou locais que se correlacionam com as inadimplências sobre os ativos na carteira.

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

VALLOO S.A. INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO

CNPJ: 23.273.917/0001-65 – NIRE: 35300557565

**Notas Explicativas das Demonstrações Financeiras Valores
Expressos em reais**

A Empresa avalia em primeiro lugar se existe evidência objetiva de impairment.

O montante do prejuízo é mensurado como a diferença entre o valor contábil dos ativos e o valor presente dos fluxos de caixa futuros estimados (excluindo os prejuízos de crédito futuro que não foram incorridos) descontados à taxa de juros em vigor original dos ativos financeiros. O valor contábil do ativo é reduzido e o valor do prejuízo é reconhecido na demonstração do resultado. Se um empréstimo ou investimento mantido até o vencimento tiver uma taxa de juros variável, a taxa de desconto para medir uma perda por impairment é a atual taxa efetiva de juros determinada de acordo com o contrato. Como um expediente prático, a Empresa pode mensurar o impairment com base no valor justo de um instrumento utilizando um preço de mercado observável.

Se, num período subsequente, o valor da perda por impairment diminuir e a diminuição puder ser relacionada objetivamente com um evento que ocorreu após o impairment ser reconhecido (como uma melhoria na classificação de crédito do devedor), a reversão da perda por impairment reconhecida anteriormente será reconhecida na demonstração do resultado.

2.4.5 Políticas contábeis adotadas até 31 de dezembro de 2017

Conforme permitido pelas regras de transição do CPC 48, a nova norma foi adotada pela Companhia a partir de 1º. de janeiro de 2018, sem a reapresentação das cifras comparativas do exercício de 2017. Por esse motivo, as práticas contábeis adotadas na elaboração das informações comparativas são as mesmas divulgadas nas demonstrações financeiras do exercício anterior de 31 de dezembro de 2017, cujo resumo apresentamos a seguir:

(i) Classificação

Até 31 de dezembro de 2017, a Companhia classificava seus ativos financeiros, no reconhecimento inicial, sob as seguintes categorias: mensurados ao valor justo por meio do resultado, empréstimos e recebíveis e disponíveis para venda. A classificação dependia da finalidade para a qual os ativos financeiros eram adquiridos.

(ii) Reconhecimento e mensuração

A mensuração inicial não foi alterada com a adoção do CPC 48.

Subsequentemente, os ativos financeiros eram baixados quando os direitos de receber fluxos de caixa tenham vencido ou tenham sido transferidos; neste último caso, desde que a Companhia tivesse transferido, significativamente, todos os riscos e os benefícios de propriedade. Os ativos financeiros disponíveis para venda e os ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado eram, subsequentemente,

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

VALLOO S.A. INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO

CNPJ: 23.273.917/0001-65 – NIRE: 35300557565

Notas Explicativas das Demonstrações Financeiras
Valores Expressos em reais

contabilizados pelo valor justo. Os empréstimos e recebíveis eram contabilizados pelo custo amortizado, usando o método da taxa efetiva de juros.

Os ganhos ou as perdas decorrentes de variações no valor justo de ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado eram apresentados na demonstração do resultado em "Outras receitas (despesas) operacionais", se existirem, no período em que ocorressem.

Quando os títulos classificados como disponíveis para venda eram vendidos ou sofrem perda (impairment), os ajustes acumulados do valor justo, reconhecidos no patrimônio, eram incluídos na demonstração do resultado como "Receitas e despesas financeiras".

Os juros de títulos disponíveis para venda, calculados pelo método da taxa efetiva de juros, eram reconhecidos na demonstração do resultado como parte de outras receitas.

Os dividendos de ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado e de instrumentos de patrimônio líquido disponíveis para venda, como exemplo as ações, eram reconhecidos na demonstração do resultado como parte de outras receitas, quando tivesse sido estabelecido o direito da Companhia de receber dividendos.

2.4.6 Passivo Financeiro

A Companhia classifica seus passivos financeiros mensurados ao custo amortizado. A classificação depende da finalidade para a qual os passivos financeiros foram assumidos. Incluem-se nessa categoria saldos a pagar para empreiteiros e fornecedores, empréstimos e financiamentos, serviços a pagar compromissos de contratos de programa.

O método de juros efetivos é utilizado para calcular o custo amortizado de um passivo financeiro e alocar sua despesa de juros pelo respectivo período. A taxa de juros efetiva é a taxa que desconta exatamente os fluxos de caixa futuros estimados (incluindo honorários, custo da transação e outros custos de emissão) ao longo da vida estimada do passivo financeiro ou, quando apropriado, por um período menor, para o reconhecimento inicial do valor contábil líquido.

2.5 Contas a receber de clientes

São mensuradas com base no valor faturado, líquido das perdas estimadas em créditos de liquidação duvidosa, e se aproximam do valor justo dado sua natureza de curto prazo. Com a adoção do CPC 48 – “Instrumentos Financeiros”, equivalente ao IFRS 9, a partir de 1º de janeiro de 2018, a provisão para créditos de liquidação duvidosa passou a ser mensurada através da aplicação da abordagem simplificada, por meio da utilização de dados históricos, projetando-se a perda esperada ao longo da vida do contrato e não mais com base na perda histórica incorrida, por meio dada segmentação da carteira de recebíveis em grupos que possuem o mesmo padrão de recebimento e conforme os respectivos prazos de vencimento.

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

VALLOO S.A. INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO

CNPJ: 23.273.917/0001-65 – NIRE: 35300557565

Notas Explicativas das Demonstrações Financeiras Valores
Expressos em reais

Adicionalmente, para determinados casos, a Companhia efetua análises individuais para a avaliação dos riscos de recebimento.

2.6 Intangível

As licenças de softwares são capitalizadas com base nos custos incorridos para adquirir os softwares e fazer com que eles estejam prontos para serem utilizados. Esses custos são amortizados durante a vida útil estimada dos softwares de três a cinco anos.

Os custos associados à manutenção de softwares são reconhecidos como despesa, conforme incorridos.

Os custos de desenvolvimento que são diretamente atribuíveis ao projeto e aos testes de produtos de software identificáveis e exclusivos, são reconhecidos como ativos intangíveis.

Os custos diretamente atribuíveis, que são capitalizados como parte do produto de software, incluem os custos com empregados alocados no desenvolvimento de softwares e uma parcela adequada das despesas indiretas aplicáveis. Os custos também incluem os custos de financiamento incorridos durante o período de desenvolvimento do software. Outros gastos de desenvolvimento que não atendam aos critérios de capitalização são reconhecidos como despesa, conforme incorridos. Os custos de desenvolvimento previamente reconhecidos como despesa não são reconhecidos como ativo em período subsequente.

Os custos de desenvolvimento de softwares reconhecidos como ativos são amortizados durante sua vida útil estimada, não superior a cinco anos.

Bem	Vida Útil Estimada a.a
Software	20 %

2.7 Imobilizado

O imobilizado é mensurado pelo seu custo atribuído.

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 substituídas são baixadas. Todos os outros reparos e manutenções são lançados em contrapartida ao resultado do exercício, quando incorridos.

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

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

VALLOO S.A. INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO

CNPJ: 23.273.917/0001-65 – NIRE: 35300557565

Notas Explicativas das Demonstrações Financeiras Valores
Expressos em reais

Bem	Vida Útil Estimada a.a
Maquinas	10 %
Benfeitorias	20 %
Moveis	10 %
Software	20 %
Computadores	20 %

Os valores residuais e a vida útil dos ativos são revisados e ajustados, se apropriado, ao final de cada exercício. O valor contábil de um ativo é imediatamente baixado para seu valor recuperável se o valor contábil do ativo for maior do que seu valor recuperável estimado.

Os ganhos e as perdas de alienações são determinados pela comparação dos resultados com o valor contábil e são reconhecidos em "Outras receitas (despesas) operacionais" na demonstração do resultado.

2.8 *Impairment* de ativos não financeiros

Os ativos que têm uma vida útil indefinida, como o ágio, não estão sujeitos à amortização e são testados anualmente para a verificação de impairment. Os ativos que estão sujeitos à amortização são revisados para a verificação de impairment sempre que eventos ou mudanças nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. Uma perda por impairment 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 seu valor em uso. Para fins de avaliação do impairment, os ativos são agrupados nos níveis mais baixos para os quais existiam fluxos de caixa identificáveis. Os ativos não financeiros, exceto o ágio, que tenham sofrido impairment, são revisados subsequentemente para a análise de uma possível reversão do impairment na data de apresentação do relatório.

2.9 Contas a pagar aos fornecedores

As contas a pagar aos fornecedores são obrigações a pagar por bens ou serviços que foram adquiridos de fornecedores no curso normal dos negócios, sendo classificadas como passivos circulantes se o pagamento for devido no período de até um ano (ou no ciclo operacional normal dos negócios, ainda que mais longo). Caso contrário, as contas a pagar são apresentadas como passivo não circulante. Elas são, inicialmente, reconhecidas pelo valor justo e, subsequentemente, mensuradas pelo custo amortizado com o uso do método de taxa efetiva de juros. Na prática, são normalmente reconhecidas ao valor da fatura correspondente.

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

VALLOO S.A. INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO

CNPJ: 23.273.917/0001-65 – NIRE: 35300557565

Notas Explicativas das Demonstrações Financeiras Valores
Expressos em reais

2.10 Imposto de renda e contribuição social corrente e diferido

Impostos correntes

No Brasil, compreende o imposto de renda (“IRPJ”) e a contribuição social sobre o lucro (“CSLL”), que são calculados mensalmente com base no lucro tributável, após compensação de prejuízos fiscais e base negativa de contribuição social, limitada a 30% do lucro real, aplicando-se a essa base a alíquota de 15% acrescida do adicional de 10% para o IRPJ e 9% para a CSLL.

Impostos diferidos

Os impostos diferidos representam os créditos e débitos sobre prejuízos fiscais de IRPJ e bases negativas de CSLL, bem como diferenças temporárias entre a base fiscal e a contábil. Os ativos e passivos de impostos e contribuições diferidos são classificados como não circulante. Uma perda é reconhecida quando os estudos internos da Companhia indicarem que a utilização futura desses créditos não é provável. Os impostos diferidos ativos e passivos são apresentados líquidos se existir um direito legal exequível de compensar os passivos fiscais com os ativos fiscais, e se estiverem relacionados aos impostos lançados pela mesma autoridade fiscal sob a mesma entidade tributável, portanto, para fins de apresentação, os saldos de ativo e passivo fiscal, que não atendem ao critério legal de realização, estão sendo divulgados separadamente. Os ativos e passivos fiscais diferidos devem ser mensurados pelas alíquotas que se espera que sejam aplicáveis no período em que o ativo for realizado ou o passivo liquidado, com base nas alíquotas e legislação fiscal vigentes na data das demonstrações financeiras. As projeções de lucros tributáveis futuros sobre prejuízos fiscais e base negativa de contribuição social são preparadas com base nos planos de negócio e são revisadas e aprovadas anualmente pelo Conselho de Administração da Companhia.

2.11 Capital social

As ações ordinárias e as preferenciais são classificadas no patrimônio líquido. Os custos incrementais diretamente atribuíveis à emissão de novas ações ou opções são demonstrados no patrimônio líquido como uma dedução do valor captado, líquida de impostos.

2.12 Reconhecimento da receita

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

A Empresa reconhece a receita quando o valor da receita pode ser mensurado com segurança, é provável que benefícios econômicos futuros fluirão para a entidade e quando critérios específicos tiverem sido atendidos para cada de suas atividades, conforme descrição a seguir. A Empresa baseia suas estimativas em resultados históricos, levando em consideração o tipo de cliente, o tipo de transação e as especificações de cada venda.

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

VALLOO S.A. INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO

CNPJ: 23.273.917/0001-65 – NIRE: 35300557565

Notas Explicativas das Demonstrações Financeiras Valores
Expressos em reais

(a) Serviços Prestados

A receita proveniente da prestação dos serviços só é reconhecida quando satisfeitas todas as seguintes condições:

- i) identifica os contratos com os clientes;
- ii) identifica as diferentes obrigações do contrato;
- iii) determina o preço da transação;
- iv) aloca o preço da transação às obrigações de performance dos contratos; e
- v) satisfaz todas as obrigações de desempenho. Os valores a receber em disputa judicial são reconhecidos quando são recebidos.

(b) Receita financeira

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

2.13 Distribuição de lucros e juros sobre capital próprio

A distribuição de lucros e juros sobre capital próprio para os quotistas da Empresa é reconhecida como um passivo nas demonstrações contábeis, após a aprovação dos quotistas.

O benefício fiscal dos juros sobre capital próprio é reconhecido no resultado do exercício.

3 Estimativas e julgamentos contábeis críticos

Julgamentos

A preparação das demonstrações contábeis da Empresa requer que a Administração faça julgamentos e estimativas e adote premissas que afetam os valores apresentados de receitas, despesas, ativos e passivos, bem como as divulgações de passivos contingentes, na data base das demonstrações financeiras. Contudo, a incerteza relativa a essas premissas e estimativas poderia levar a resultados que requeiram um ajuste significativo ao valor contábil do ativo ou passivo afetado em períodos futuros.

Estimativas e premissas

As principais premissas relativas a fontes de incerteza nas estimativas futuras e outras importantes fontes de incerteza em estimativas na data do balanço, envolvendo risco significativo de causar um ajuste significativo no valor contábil dos ativos e passivos no próximo exercício financeiro, são discutidas a seguir:

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

VALLOO S.A. INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO

CNPJ: 23.273.917/0001-65 – NIRE: 35300557565

Notas Explicativas das Demonstrações Financeiras Valores
Expressos em reais

(a) Imposto de renda, contribuição social e outros impostos

A Empresa reconhece provisões para situações em que é provável que valores adicionais de impostos sejam devidos. Quando o resultado final dessas questões for diferente dos valores inicialmente estimados e registrados, essas diferenças afetarão os ativos e passivos fiscais atuais e diferidos no período em que o valor definitivo for determinado.

(b) Reconhecimento de receita

A receita de prestação de serviços é reconhecida quando os riscos significativos e os benefícios de propriedade dos produtos são transferidos para o comprador. A Empresa adota como política de reconhecimento de receita, portanto, a data em que o produto é entregue ao comprador.

A receita de juros é reconhecida em base proporcional ao tempo, levando em consideração o principal em aberto e a taxa efetiva ao longo do período até o vencimento, quando se determina que essa receita será apropriada à Empresa.

(c) Valor justo de instrumentos financeiros

Quando o valor justo de ativos e passivos financeiros apresentados no balanço patrimonial não puder ser obtido de mercados ativos, é determinado utilizando técnicas de avaliação, incluindo o método de fluxo de caixa descontado.

Os dados para esses métodos se baseiam naqueles praticados no mercado, quando possível, contudo, quando isso não for viável, um determinado nível de julgamento é requerido para estabelecer o valor justo. O julgamento inclui considerações sobre os dados utilizados como, por exemplo, risco de liquidez, risco de crédito e volatilidade. Mudanças nas premissas sobre esses fatores poderiam afetar o valor justo apresentado dos instrumentos financeiros.

(d) Provisões para riscos cíveis e trabalhistas

A Empresa reconhece provisão para causas cíveis e trabalhistas. A avaliação da probabilidade de perda inclui a avaliação das evidências disponíveis, a hierarquia das leis, as jurisprudências disponíveis, as decisões mais recentes nos tribunais e sua relevância no ordenamento jurídico, bem como a avaliação dos advogados externos. As provisões são revisadas e ajustadas para levar em conta alterações nas circunstâncias, tais como prazo de prescrição aplicável, conclusões de inspeções fiscais ou exposições adicionais identificadas com base em novos assuntos ou decisões de tribunais.

3.1 Mudanças em Políticas Contábeis

(a) Novas normas, interpretações e alterações com aplicação efetiva desde 1º de janeiro de 2018

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

VALLOO S.A. INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO

CNPJ: 23.273.917/0001-65 – NIRE: 35300557565

**Notas Explicativas das Demonstrações Financeiras Valores
Expressos em reais**

As seguintes normas foram adotadas pela primeira vez para o exercício iniciado em 1º de janeiro de 2018 e não tiveram impactos materiais para a Companhia:

. CPC 48 - "Instrumentos Financeiros", aborda a classificação, a mensuração e o reconhecimento de ativos e passivos financeiros e substitui a orientação no CPC 38, que diz respeito à classificação e à mensuração de instrumentos financeiros. As principais alterações que o CPC 48 traz são:

- i) novos critérios de classificação de ativos financeiros;
- ii) novo modelo de impairment para ativos financeiros, híbrido de perdas esperadas e incorridas (doravante denominado modelo de perdas esperadas), em substituição ao modelo atual de perdas incorridas; e
- iii) flexibilização das exigências para adoção da contabilidade de hedge. Os impactos de adoção dessa interpretação não são materiais.

. CPC 47 - "Receita de Contratos com Clientes", essa nova norma traz os princípios que uma entidade aplicará para determinar a mensuração da receita e quando ela é reconhecida. Essa norma baseia-se no princípio de que a receita é reconhecida quando o controle de um bem ou serviço é transferido a um cliente, assim, o princípio de controle substituirá o princípio de riscos e benefícios. Ela substitui o CPC 17 - "Contratos de Construção", CPC 30 - "Receitas" e correspondentes interpretações. Os impactos de adoção dessa interpretação não são materiais.

(b) Novas normas, interpretações e alterações com aplicação efetiva a partir de 1º de janeiro de 2019

A seguinte nova norma foi emitida, mas não está em vigor para o exercício de 2018. A adoção antecipada de normas, não é permitida, no Brasil, pelo Comitê de Pronunciamento Contábeis (CPC). E a adoção desta norma não trará impactos materiais para companhia:

. CPC 06(R2) - "Operações de Arrendamento Mercantil": com essa nova norma, os arrendatários passam a ter que reconhecer o passivo dos pagamentos futuros e o direito de uso do ativo arrendado para praticamente todos os contratos de arrendamento mercantil, incluindo os operacionais, podendo ficar fora do escopo dessa nova norma determinados contratos de curto prazo ou de pequenos montantes. Os critérios de reconhecimento e mensuração dos arrendamentos nas demonstrações financeiras dos arrendadores ficam substancialmente mantidos. O CPC 06(R2) entra em vigor para exercícios iniciados em ou após 1º de janeiro de 2019 e substitui o CPC 06 - "Operações de Arrendamento Mercantil" e correspondentes interpretações.

(c) Novas normas, interpretações e alterações com aplicação efetiva a partir de 1º de janeiro de 2020

A NBC TG Estrutura Conceitual, publicada em 21 de novembro de 2019 e que entrou em vigor em 1º de janeiro de 2020, dá nova redação à NBC TG ESTRUTURA CONCEITUAL, que dispõe sobre a estrutura conceitual para relatório financeiro. As principais mudanças foram:

- aumento da proeminência da gestão no objetivo da preparação de relatórios financeiros;
- restabelecimento da prudência como um componente de neutralidade;
- definição de entidade;

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

VALLOO S.A. INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO

CNPJ: 23.273.917/0001-65 – NIRE: 35300557565

Notas Explicativas das Demonstrações Financeiras Valores
Expressos em reais

- revisão das definições de ativo e passivo;
- inclusão de orientações sobre bases diferentes de mensuração; e
- afirmação de que o resultado é o principal indicador de desempenho e que, em princípio, as receitas e despesas em outros resultados abrangentes deveriam ser recicladas quando isso aprimorar a relevância ou a apresentação fiel das demonstrações financeiras.

Nenhuma mudança será feita nas normas atuais. Contudo, as entidades que utilizarem a Estrutura Conceitual para determinar suas políticas contábeis para transações, eventos ou condições que não sejam abordados por nenhuma norma específica deverão aplicar sua versão revisada a partir de 1º de janeiro de 2020. As entidades devem avaliar se suas políticas contábeis continuam adequadas de acordo com a Estrutura Conceitual revisada.

4 Caixa e equivalentes de caixa

	<u>31 de dezembro de 2024</u>	<u>31 de dezembro de 2023</u>
Banco Itau Ag 0919 Cc 20721-7	247	300,00
Banco Itau Ag 0919 Cc 40782-5	508.776	136.011
Banco Itau Cc 44.454-7 (SLM)	-	300
Banco Itau Cc 44.455-4 (GARANTIA)	-	10.820
Banco Do Brasil C/c 7739-9	3.373	215
Bradesco Cc 31483-8	-	1.893
Banco Celcoin	28.475	15.126
Banco Pix Rendimento	174.142	32.720
Banco Itau Aplicação Premium 40782	-	2.903
Banco Rendimento C/c 55951200-4	23.669	0
Saldo Caixa e Equivalente de Caixa	738.682	200.288

O caixa e os equivalentes de caixa são classificados na categoria de recebíveis.

- (i) Os depósitos bancários são mantidos em bancos de primeira linha, sem histórico de inadimplência.

5 Contas a Receber

	<u>31 de dezembro de 2024</u>
Contas a Receber	495.000
	<u>495.000</u>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.
23 de 34

A Companhia celebrou, em 2024, um **acordo extrajudicial** com o Sr. Wagner Garcia de Andrade, referente ao processo judicial de nº 1002220-20.2016.8.26.0704, que tramitava perante o Tribunal de Justiça do Estado de São Paulo, relacionado a luz dos artigos 840 e seguintes do código civil, visa resolver de forma definitiva as pendências em curso entre as partes signatárias e todas as partes envolvidas nas seguintes ações judiciais, inclusive todos os seus respectivos recursos e incidentes:

- i)1001211-23.2016.8.26.0704
- ii)1002220-20.2016.8.26.0704
- iii)1001212-08-2016.8.26.0704
- iv)1002630-78.2016.8.26.0704
- v)1006295-39.2015.8.26.0704

Nos termos do acordo homologado judicialmente, a Companhia se comprometeu ao pagamento do valor total de R\$ 600.000,00 (seiscentos mil reais) , conforme cronograma definido em 24 parcelas mensais, iniciadas em Dezembro/2024. O direito foi reconhecida contabilmente como **Ativo** na rubrica de "Indenizações Ganhas a receber", com contrapartida em "Outras Receitas", no exercício de 2024. O referido acordo encerrou a demanda judicial e extinguiu quaisquer pretensões adicionais entre as partes sobre o tema tratado, estando a Companhia adimplente com os recebimentos até a presente data.

6 Impostos a Recuperar

	31 de dezembro de 2024	31 de dezembro de 2023
Pis a Recuperar	16.747	12.464
IRPJ a Compensar	4.868	18.678
Cofins a Recuperar	74.500	54.820
IRRF s/ Aplic. Financeiras a Recuperar	160	49
	96.275	86.011

Os saldos registrados nas contas **PIS a Recuperar** e **COFINS a Recuperar** são apurados mensalmente com base na escrituração fiscal da empresa. A Valloo Pagamentos é optante pelo regime de **Lucro Real com balancete de redução/suspensão mensal**, o que possibilita a apropriação de créditos de PIS e COFINS sobre despesas operacionais, nos termos da legislação vigente. Tais créditos compõem os saldos dessas contas e refletem a dinâmica operacional da empresa.

A conta **IRPJ a Compensar** foi constituída a partir da apuração do **resultado negativo fiscal** identificado no envio da **ECF (Escrituração Contábil Fiscal)** anual Número do Recibo FB.45.49.A1.05.4B.1E.8D.36.F9.B6.50.D7.62.46.6F.92.32.D6.DE .

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.
24 de 34

VALLOO S.A. INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO

CNPJ: 23.273.917/0001-65 – NIRE: 35300557565

Notas Explicativas das Demonstrações Financeiras Valores
Expressos em reais

O referido saldo corresponde a créditos tributários reconhecidos, passíveis de compensação com débitos futuros de IRPJ, conforme previsto na legislação do imposto. Foi constituído o PER/DCOMP de restituição numero 30205.33200.041022.1.2.02-0289.

Por fim, o saldo da conta **IRRF sobre Aplicações Financeiras a Recuperar** tem origem nas retenções efetuadas automaticamente pelo Banco Itaú sobre os rendimentos das aplicações financeiras da companhia. Tais valores são passíveis de compensação com tributos federais, conforme demonstrado na escrituração fiscal.

8 Crédito com Partes Relacionadas

	<u>31 de dezembro de 2024</u>	<u>31 de dezembro de 2023</u>
VALLOO BENEFICIOS	-	664.819
VALLOO INVESTIMENTO	3.248.918	-
VALLOO DIGITAL	-	-
ITP Tecnologia	235.000	235.000
VALLOO Tecnologia	-	245.000
	<u>3.483.918</u>	<u>1.144.819</u>

Conforme as disposições previstas nas normas contábeis vigentes, os saldos evidenciados referem-se a transações entre partes relacionadas no âmbito do Grupo Valloo. Tais valores decorrem da estratégia adotada pelo grupo de centralização dos recursos financeiros na empresa Valloo Investimentos, a qual assume o pagamento das despesas administrativas das sociedades do grupo, incluindo as duas sócias, com posterior reembolso.

Essa prática visa otimizar a gestão de caixa e garantir maior eficiência financeira no âmbito consolidado das operações.

A administração da companhia informa que os valores a receber são liquidados anualmente, conforme previsto nos contratos ou acordos firmados entre as partes. Até o momento, não há indícios de inadimplência ou risco de não realização desses créditos, motivo pelo qual não foi registrada provisão para créditos de liquidação duvidosa.

Toda entrada de dinheiro no Grupo valloo ocorre na empresa Valloo Tecnologia ou Valloo Benefícios com Emissão da Nota Fiscal, esse recurso é passado para a holding valloo Investimentos que posteriormente envia o montante para a Valloo Pagamentos. Assim a saída das cargas dos clientes é garantida pela empresa Vallo Pagamentos.

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

9 Créditos com Terceiros

	<u>31 de dezembro de 2024</u>	<u>31 de dezembro de 2023</u>
Títulos Públicos	<u>970.754</u>	<u>1.087.808</u>
	<u>970.754</u>	<u>1.087.808</u>

Títulos públicos em posse do Banco Bradesco LFT 210100 Custodia 110256760 como garantia da Bandeira Elo para respaldo na utilização do produto digital carga de produtos.

10 Imobilizado

	<u>31 de dezembro de 2024</u>	<u>31 de dezembro de 2023</u>
Imobilizado	<u>305</u>	<u>355</u>
	<u>305</u>	<u>355</u>

11 Fornecedores e Campanhas

	<u>31 de dezembro de 2024</u>	<u>31 de dezembro de 2023</u>
Fornecedores e Campanhas	3.191	-
Receita de Saque/Intercâmbio/TED- Antecipada	26.267	-
Saldo Livre de Movimentação	3.157.798	
Saldo a Liquidar Bandeira	<u>36.942</u>	<u>263.687</u>
	<u>3.224.199</u>	<u>263.687</u>

Receita de Saque/Intercâmbio/TED

Esta conta contábil registra as receitas auferidas pela Valloo Pagamentos referentes às taxas cobradas sobre a utilização dos produtos oferecidos pela empresa, tais como: vale-alimentação,

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

VALLOO S.A. INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO

CNPJ: 23.273.917/0001-65 – NIRE: 35300557565

Notas Explicativas das Demonstrações FinanceirasValores
Expressos em reais

vale-transporte, cartão corporativo e saldo livre. Essas receitas são provenientes das operações realizadas pelos usuários e representam a remuneração da empresa pelos serviços prestados.

Saldo a Liquidar – Bandeira

A conta “Saldo a Liquidar – Bandeira” evidencia as obrigações da Valloo Pagamentos perante a bandeira Elo, decorrentes das transações realizadas pelos clientes. A empresa efetua o repasse dos valores à bandeira em D+1, conforme as regras operacionais estabelecidas, refletindo, portanto, um passivo de curtíssimo prazo.

Saldo Livre – Movimentação

Nesta conta são registrados os valores das cargas realizadas pelos clientes, que permanecem sob gestão da Valloo Pagamentos até sua utilização. Esses recursos representam saldos disponíveis para movimentação futura por parte dos usuários, vinculados aos serviços contratados.

12 Impostos e Contribuições Sociais

	31 de dezembro de 2024	31 de dezembro de 2023
ISS a Recolher	1.563	
PIS, COFINS E CSLL Retidos	1.308	813
IRRF Retidos	415	306
	<u>3.286</u>	<u>1.119</u>

O saldo registrado na conta "ISS a Recolher" refere-se ao Imposto Sobre Serviços de competência municipal, devido pela Valloo Pagamentos sobre a receita auferida mensalmente. A alíquota aplicada é de 2%, conforme previsto para o código de serviço 05895 - Serviços relacionados a pagamentos realizados por meio eletrônico, prestados por facilitadores de pagamento. O imposto é apurado e recolhido mensalmente, conforme determina a legislação do município de domicílio fiscal da empresa.

As contas de PIS, COFINS, CSLL e IRRF Retidos representam valores de tributos federais retidos na fonte, incidentes sobre as notas fiscais recebidas de fornecedores de serviços contratados pela Valloo Pagamentos. Esses tributos são de natureza devedora, sendo recolhidos ao fisco pela companhia na condição de responsável tributária, conforme

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

VALLOO S.A. INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO

CNPJ: 23.273.917/0001-65 – NIRE: 35300557565

Notas Explicativas das Demonstrações FinanceirasValores
Expressos em reais

determina a legislação fiscal vigente.

13 Outros Débitos

	31 de dezembro de 2024	31 de dezembro de 2023
Adiantamento de Clientes	-	-
Contas a Pagar - Gastos Compartilhados	2.972	108
	2.972	108

15 Empréstimos e
Financiamentos

	31 de dezembro de 2024	31 de dezembro de 2023
Empréstimos	1.248.089	909.685
	1.248.089	909.685

Empréstimo contraído pelo Banco Bradesco no valor Total de R\$ 1.295.367,84, prestação R\$ 26.986,83 MENSAL, R\$ 810.000,00 o montante, Juros de R\$ 410.156,15 e Seguros R\$ 55.027,75, IOF R\$ 16.683,94 , Taxa adm R\$ 3.500,00 conforme o contrato

VALLOO S.A. INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO

CNPJ: 23.273.917/0001-65 – NIRE: 35300557565

Notas Explicativas das Demonstrações Financeiras Valores
Expressos em reais

(a) Capital autorizado e subscrito

O capital social em 2024 e de R\$ 3.700.000,00 investidos pela empresa VALLOO Investimentos e Participações no valor de R\$ 2.700.000,00 , VALLO Digital no valor de R\$ 990.000,00 e Rodolfo Adriano Roriz de Araujo no valor de R\$ 10.000,00O, totalmente subscritas e integralizadas.

Os Ajustes de Exercícios Anteriores registrados no exercício no ano de 2024 referem-se à correção de lançamentos contábeis identificados posteriormente ao encerramento dos períodos a que se referiam, não configurando eventos subsequentes, mas sim erros ou omissões de períodos anteriores, conforme definido pelo Pronunciamento Técnico CPC 23 – Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro.

No período, foram efetuados ajustes para:

Reclassificação de saldos contábeis que haviam sido registrados de forma incorreta em exercícios anteriores, afetando diretamente contas patrimoniais e/ou de resultado.

Reconhecimento de despesas/receitas que deveriam ter sido apropriadas em exercícios anteriores, mas cuja identificação ocorreu apenas no exercício corrente, após revisão de conciliações e documentos de suporte.

Correção de valores referentes a obrigações fiscais e encargos que foram apurados em montantes divergentes dos efetivamente devidos, com base em documentos fiscais e cálculos revisados.

Os ajustes foram contabilizados diretamente no patrimônio líquido, na conta "Ajustes de Exercícios Anteriores", não transitando pelo resultado do exercício corrente, conforme previsto nas normas contábeis vigentes.

O valor de R\$ 9.680,00 se refere a correção do Produto Conta garantida, estava na classificação equivocada, e o valor de R\$ 53.830,10 se refere ao ajuste do valor dos títulos públicos, a Bandeira Elo so fornece o extrato bancário de 6 em 6 meses, por causa dessa variação de tempo temos que ajustar o valor informado pelo banco Bradesco. O acesso mensal ao extrato foi discorrido em reunião com a diretoria porém optou em não contratar o serviço pelo valor absurdo da taxa.

Tais ajustes não possuem efeito recorrente e têm natureza meramente corretiva, visando assegurar a fidedignidade das demonstrações contábeis, sem afetar a continuidade operacional da empresa.

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

VALLOO S.A. INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO**CNPJ: 23.273.917/0001-65 – NIRE: 35300557565**Notas Explicativas das Demonstrações Financeiras Valores
Expressos em reais

	31 de dezembro de 2024		31 de dezembro 2023	
	<u>Ações</u>		<u>Ações</u>	
Rodolfo Adriano Roriz de Araujo	10.000	0,27%	10.000	0,27%
Valloo Digital	990.000	26,75%	990.000	26,75%
Valloo Investimentos e Part	<u>2.700.000</u>	<u>73%</u>	<u>2.700.000</u>	<u>73 %</u>
	<u>3.700.000</u>	<u>100%</u>	<u>3.700.000</u>	<u>100%</u>

(b) Distribuição de lucros

Os lucros são distribuídos de acordo com a destinação dado pelos acionistas da Empresa, em reunião para este fim, sendo os mesmos provisionados quando deliberado tal distribuição pelos acionistas e não houve em 2023 e 2022 respectivamente distribuições efetuadas.

17 Receitas

	<u>31 de dezembro de 2024</u>	<u>31 de dezembro de 2023</u>
Receita com Prestação de Serviços	1.203.326	397.100
Impostos e Contribuições	<u>(82.776)</u>	<u>(44.110)</u>
	<u>1.120.550</u>	<u>352.990</u>

18 Custos

	<u>31 de dezembro de 2024</u>	<u>31 de dezembro de 2023</u>
Custos	415.952	387.660
	<u>415.952</u>	<u>387.660</u>

19 Despesas Gerais e Administrativas

	<u>31 de dezembro de 2024</u>	<u>31 de dezembro de 2023</u>
Despesas com Pessoal	-	-
Despesas com Serviços de Terceiros	386	30.863
Despesas com Infraestrutura	7.951	9.079
Despesas com Serviços Gerais	15.893	4.100
Despesas com Tecnologia da Informação	292.651	109.960
Despesas com Impostos, Taxas e Contribuições	3.993	4.692
Outras Despesas Gerais	<u>337.125</u>	<u>42.981</u>
	<u>657.999</u>	<u>201.675</u>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

VALLOO S.A. INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO**CNPJ: 23.273.917/0001-65 – NIRE: 35300557565**Notas Explicativas das Demonstrações FinanceirasValores
Expressos em reais**20 Despesas Comerciais**

	<u>31 de dezembro de 2024</u>	<u>31 de dezembro de 2023</u>
Despesas com Marketing	787	22.674
	<u>787</u>	<u>22.674</u>

21 Outras Despesas/Receitas

	<u>31 de dezembro de 2024</u>	<u>31 de dezembro de 2023</u>
Despesas c/ Perdas não recebíveis	1.477	1.477
	<u>1.477</u>	<u>1.477</u>

22 Resultado financeiro

	<u>31 de dezembro de 2024</u>	<u>31 de dezembro de 2023</u>
Despesas Financeiras		
Despesas com Encargos	(116.295)	(116.954)
Despesas com Tarifas Bancárias	(308.430)	(439.799)
Despesas com Tributos e Terceiros	(2.937)	(104.849)
Despesas com Fisco	(301)	(15.308)
	<u>(427.963)</u>	<u>(676.910)</u>
Receitas Financeiras		
Receitas com Instituições Financeiras	651	35.664
Receitas com Terceiros	4.136	6.576
(-) Impostos s/ Receitas Financeiras	(208)	(1.915)
	<u>4.579</u>	<u>40.325</u>
Resultado Líquido	<u>(423.384)</u>	<u>(636.584)</u>

23 Impostos IRPJ e CSLL

	<u>31 de dezembro de 2024</u>	<u>31 de dezembro de 2023</u>
Imposto de Renda Pessoa Jurídica	-	-
Contribuição Social sobre o Lucro Líquido	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>

Em 2024, a empresa valloo pagamentos e optante pelo lucro real com opção Anual fazendo Balancete de Suspensão/Redução mensalmente conforme consta na ECD e ECF.

24 Gerenciamento de riscos e instrumentos financeiros

A Empresa possui instrumentos financeiros representados substancialmente por caixa e bancos, investimentos, contas a receber e contas a pagar a terceiros. O valor desses instrumentos reconhecidos no

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

VALLOO S.A. INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO

CNPJ: 23.273.917/0001-65 – NIRE: 35300557565

Notas Explicativas das Demonstrações FinanceirasValores
Expressos em reais

balanço patrimonial, em 31 de dezembro de 2023 e 2022, geralmente se aproxima do valor de mercado devido sua natureza e prazos de realização ou liquidação.

Análise dos instrumentos financeiros

A Empresa mantém operações com instrumentos financeiros. A administração desses instrumentos é efetuada por meio de estratégias operacionais e controles internos visando assegurar liquidez, rentabilidade e segurança. A política de controle consiste em acompanhamento permanente das condições contratadas versus condições vigentes no mercado.

A Empresa não efetua aplicações de caráter especulativo, em derivativos ou quaisquer outros ativos de risco.

a) Riscos de crédito

Exposição aos riscos de crédito

O valor contábil dos ativos financeiros representa a exposição máxima do crédito. A exposição máxima do risco do crédito na data das demonstrações contábeis:

Ativo Financeiro	Categoria	31 de dezembro de 2023	
		Valor Contábil	Valor de Mercado
Caixa e Equivalente de Caixa		200.289	200.289
Clientes			-
		200.289	200.289

Ativo Financeiro	Categoria	31 de dezembro de 2024	
		Valor Contábil	Valor de Mercado
Caixa e Equivalente de Caixa		738.683	738.683
Clientes		-	-
		738.683	738.683

b) Risco de liquidez

A seguir estão as exposições contratuais de passivos financeiros, incluindo pagamentos de juros estimados e excluindo o impacto de acordos de negociação de moedas pela posição líquida.

VALLOO S.A. INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO**CNPJ: 23.273.917/0001-65 – NIRE: 35300557565**Notas Explicativas das Demonstrações Financeiras Valores
Expressos em reais

Passivo Financeiro	Categoria	31 de dezembro de 2023	
		Valor Contábil	Valor de Mercado
Empréstimos e Financiamentos	custo amortizado	629.685	629.685
Fornecedores e Cargas	custo amortizado	263.687	263.687
		893.372	893.372

Passivo Financeiro	Categoria	31 de dezembro de 2024	
		Valor Contábil	Valor de Mercado
Empréstimos e Financiamentos	custo amortizado	861.320	861.320
Fornecedores e Cargas	custo amortizado	3.224.200	3.224.200
		4.085.520	4.085.520

c) Valor Justo

Os valores contábeis não divergem de seus valores justos. Foram apresentados nos itens (a) e (b) os principais itens que estão a valor justo e representam os instrumentos financeiros da Empresa.

Os valores justos informados não refletem mudanças futuras na economia, tais como taxas de juros e alíquotas de impostos e outras variáveis que possam ter efeito sobre sua determinação.

d) Ativos financeiros

Caixa e equivalentes de caixas são classificados como ativos financeiros disponíveis para negociação.

Outras contas a receber são saldos provenientes de transações comuns registrados pelos seus valores nominais ou estimados acrescidos, quando aplicável, de encargos e taxas de juros contratuais, cuja apropriação das despesas e receitas é reconhecida ao resultado do exercício. São designados como empréstimos e recebíveis, estando o valor contábil próximo do valor de mercado.

e) Passivos financeiros

Contas a pagar são saldos provenientes de transações comuns registrados pelos seus valores nominais acrescidos, quando aplicável, de encargos e taxas de juros contratuais, cuja apropriação das despesas e receitas é reconhecida ao resultado de exercício. São designados como custo amortizável, estando o valor contábil próximo do valor de mercado.

Os Empréstimos e financiamentos são atualizados com base nas variações monetárias, acrescidos dos respectivos encargos incorridos, até a data de encerramento do exercício.

A Empresa não mantém instrumentos financeiros não registrados contabilmente em 31 de dezembro de 2021 e não efetua operações envolvendo instrumentos financeiros derivativos que tenham caráter especulativo.

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

VALLOO S.A. INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO

CNPJ: 23.273.917/0001-65 – NIRE: 35300557565

Notas Explicativas das Demonstrações Financeiras

f) Gerenciamento de riscos

As taxas de juros pagas pela Empresa, em razão da natureza das suas transações de caixa não está exposta a oscilações das taxas de juros de mercado para os saldos de balanço.

Os riscos de encargos financeiros e flutuações de taxa de câmbio advém da possibilidade da Empresa vir a incorrer em perdas por conta de flutuações nas taxas de juros de captação como na exposição a oscilações de câmbio que aumentem as suas despesas relativas a empréstimos obtidos junto a instituições financeiras ou partes relacionadas. A Empresa monitora continuamente a volatilidade das taxas de mercado.

24 Cobertura de seguros

A cobertura de seguros é contratada em montante considerado adequado pela administração para ser utilizado em caso de eventuais sinistros, considerando a natureza da atividade da Empresa.

25 Eventos subsequentes

A administração da Empresa declara a inexistência de fatos ocorridos subsequentemente a data de encerramento do exercício que venham a ter efeito relevante sobre a situação patrimonial ou financeira da Empresa ou que possam provocar efeitos sobre seus resultados futuros.

Luiza Adriano Araujo
Chaves
Sócia Administradora
CPF: 041.995.981-54

Rodolfo Adriano Roriz Araujo
Sócio Administrador
CPF: 038.092.751-90

Rosiel de Sousa Braga
Contador CRC nº DF-028442/O
CPF: 049.498.781-23

* * *

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.
34 de 34