

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

**DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DO
SEMESTRE FINDO
EM 30 DE JUNHO DE 2023**

Conteúdo

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

Relatório da Administração

EWALLY INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A. Em 30 DE JUNHO DE 2023

A Ewally é uma das principais *fintechs* a ofertar o modelo *whitelabel* de *BaaS* (*Bank as a Service*) ao mercado brasileiro. Dentre as vantagens do modelo *whitelabel* de *BaaS* da Ewally, as empresas podem escolher entre centenas de APIs flexíveis, como PIX, pagamentos via boleto, recargas de celular e transporte público, todos dentro de uma estrutura modular e totalmente personalizável.

Distribuição de Resultados

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

Auditores Independentes

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

Desempenho Financeiro

Em 30 de junho de 2023 a Companhia apresentou um déficit em sua posição de caixa e equivalentes de caixa comparado a 31 de dezembro de 2022, principalmente por meio dos valores registrados em depósitos, que são compostos pelos saldos de moedas eletrônicas mantidas em contas de pagamento pré-pagas sob sua administração, apresentando o total de R\$ 56,6 milhões (R\$ 105,5 milhões em 31 de dezembro de 2022), gerando um fluxo de caixa operacional negativo de R\$ 48,9 milhões.

No que tange ao resultado do semestre, a Companhia apresentou em 30 de junho de 2023 um prejuízo total de R\$ 2,0 milhões (lucro de R\$1,1 milhões em 31 de dezembro de 2022) trazendo seu patrimônio líquido para R\$ 6,7 milhões (R\$ 8,8 milhões em 31 de dezembro de 2022).

O total de receitas apresentou em 30 de junho de 2023 o montante de R\$ 10,1 milhões (R\$ 9,0 milhões em 30 de junho de 2022) indicando um crescimento de cerca de 12% quando comparado com ano anterior e o volume total de pagamentos (TPV) da Companhia totalizou 2,6 bilhões no semestre findo em 30 de junho de 2023 (3,4 bilhões em 31 de dezembro de 2023), retroagindo 23,5%.

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

Relatório dos auditores independentes sobre as Demonstrações Financeiras

Aos Conselheiros e Acionistas da
Ewally Instituição de Pagamento S.A.
São Paulo - SP

Opinião

Examinamos as Demonstrações Financeiras da **Ewally Instituição de Pagamento S.A.** ("Companhia") que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais práticas contábeis.

Em nossa opinião, as Demonstrações Financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Companhia em 30 de junho de 2023 e o desempenho de suas operações e seus fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às Instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil - BACEN.

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das Demonstrações Financeiras". Somos independentes em relação a Companhia de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade ("CFC") e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Ênfase

Limite de Patrimônio Ajustado e Patrimônio Mínimo de Referência

Conforme descrito na Nota 27 (g), a Companhia apresentou em 30 de junho de 2023, um limite de Patrimônio Líquido Ajustado inferior ao limite mínimo estabelecido pela Carta Circular no. 3.681/13 do Banco Central do Brasil ("BACEN") no montante de R\$ 188.402. Não obstante, a partir de 01 de julho de 2023, a Companhia foi enquadrada como um Conglomerado Prudencial Tipo 2, que passa a apurar o limite operacional com base no Patrimônio Mínimo de Referência ("PRip") e, como base nesse novo parâmetro, a Companhia apresenta uma folga de R\$ 3.908.818 em relação ao limite mínimo exigido. Nossa conclusão não está ressalvada em função desse assunto.

Outras informações que acompanham as Demonstrações Financeiras e o relatório do auditor

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

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

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

Outros assuntos - auditoria de valores correspondentes ao semestre anterior

As Demonstrações Financeiras relativas ao semestre findo em 30 de junho de 2022, apresentadas para fins de comparação, não foram auditadas por nós ou por outros auditores independentes, considerando a não obrigatoriedade regulatória, uma vez que, a Companhia obteve autorização a funcionar pelo Banco Central do Brasil ("BACEN") em 06 de outubro de 2022.

Responsabilidades da Administração pelas Demonstrações Financeiras

A Administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das Demonstrações Financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às Instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de Demonstrações Financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das Demonstrações Financeiras, a Administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Companhia continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das Demonstrações Financeiras, a não ser que a Administração pretenda liquidar a Companhia ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das Demonstrações Financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as Demonstrações Financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detecta as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas Demonstrações Financeiras.

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas Demonstrações Financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados as circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Companhia.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Administração da Companhia.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação a capacidade de continuidade operacional da Companhia. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas Demonstrações Financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Companhia a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das Demonstrações Financeiras, inclusive as divulgações e se as Demonstrações Financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela Administração a respeito, entre outros aspectos, do alcance e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que eventualmente tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

São Paulo, 25 agosto de 2023

Mazars Auditores Independentes
CRC 2 SP023701/O-8

Douglas Souza de Oliveira
Contador CRC - 1SP191325/O-0

Balço Patrimonial
em 30 de junho de 2023 e em 31 de dezembro de 2022
valores expressos em reais

Ativo	Nota	30/06/2023	31/12/2022
<u>Circulante</u>		59.337.870	108.341.718
Disponibilidades			
Caixa e equivalente de caixa	4	3.572.439	3.635.456
Instrumentos financeiros			
Títulos e valores mobiliários	4/5	53.070.375	101.938.008
Outros Créditos			
Rendas a receber	6	148.105	143.875
Diversos	7	196.952	198.747
Transações com sociedades ligadas	15	824.611	754.198
Impostos e contribuições a compensar	8	1.486.034	1.648.993
Outros valores e bens			
Despesas antecipadas		39.354	22.4441
<u>Não circulante</u>		2.982.426	685.308
Outros Créditos			
Diversos	7	197.174	252.761
Impostos e contribuições a compensar	8	1.643.160	307.146
Outros valores e bens			
Despesas antecipadas		4.016	4.016
Permanente		1.138.076	306.332
Imobilizado de uso		9	
Instalações, móveis e equipamentos		261.936	261.936
(-) Depreciação acumulada		(163.062)	(142.552)
Intangível		10	
Ativos intangíveis		1.396.034	308.332
(-) Amortização acumulada		(356.832)	(306.332)
Total do Ativo		62.320.296	109.027.025

As notas explicativas da administração são parte integrante das Demonstrações Financeiras

Balanço Patrimonial
em 30 de junho de 2023 e em 31 de dezembro de 2022
valores expressos em reais

Passivo e Patrimônio Líquido	Nota	30/06/2023	31/12/2022
Circulante		50.535.299	95.168.872
Depósitos			
Contas de pagamento pré-pagas	11	47.485.632	81.545.397
Relações interfinanceiras			
Obrigações por transações de pagamentos	11	835.464	11.577.722
Outras obrigações			
Impostos e contribuições a recolher	12	224.012	173.860
Provisão para contingências	13	212.297	71.714
Credores Diversos	14	974.643	1.242.500
Transações com sociedades ligadas	15	330.242	252.627
Outros Passivos	16	473.009	305.052
Não circulante		5.000.000	5.000.000
Diversas			
Obrigações por transações de pagamentos	11	5.000.000	5.000.000
Patrimônio Líquido		6.784.997	8.858.152
Capital social	17	14.000.033	14.000.033
Prejuízos acumulados	17	(7.215.036)	(5.141.880)
Total do Passivo e do Patrimônio Líquido		62.320.296	109.027.025

As notas explicativas da administração são parte integrante das Demonstrações Financeiras

Demonstrações do Resultado
para os semestres findos em 30 de junho de 2023 e de 2022
valores expressos em reais

	Nota	30/06/2023	30/06/2022 (não auditado)
Receita bruta de intermediação financeira		4.095.915	4.464.746
Operações com títulos e valores imobiliários	18	4.314.116	4.685.448
Despesas de intermediação financeira	18	(218.201)	(220.702)
Resultado Líquido de intermediação financeira		(1.666.175)	(2.248.045)
Rendas de prestação de serviços	19	5.788.086	4.335.029
Custos dos serviços prestados	20	(7.454.261)	(6.583.074)
Receita líquida operacional		2.429.740	2.216.701
Outras receitas (despesas) operacionais		(4.655.939)	(1.322.857)
Despesas administrativas	21	(517.505)	(219.938)
Despesas de pessoal	22	(3.419.153)	(597.321)
Depreciação e amortização	9 / 10	(20.510)	(52.526)
Despesas Tributárias	23	(452.087)	(419.596)
Outras despesas operacionais	24	(246.684)	(33.476)
Resultado operacional		(2.226.199)	893.844
Resultado não operacional	25	153.044	60.832
Resultado antes da tributação sobre o lucro		(2.073.155)	954.676
Imposto de renda e contribuição social	26	-	(215.213)
Lucro/ Prejuízo do semestre		(2.073.155)	739.463

As notas explicativas da administração são parte integrante das Demonstrações Financeiras

Demonstrações do resultado abrangente
para os semestres findos em 30 de junho de 2023 e de 2022
valores expressos em reais

	30/06/2023	30/06/2022 (não auditado)
Lucro (Prejuízo) do semestre	(2.073.155)	739.463
Outros resultados abrangentes	-	-
Resultado abrangente do semestre	(2.073.155)	739.463

As notas explicativas da administração são parte integrante das Demonstrações Financeiras

Demonstrações do Resultado do Exercício
em 30 de junho de 2023 e em 31 de dezembro de 2022
valores expressos em reais

Contas do Patrimônio Líquido	Capital Social	Reserva legal	Reserva de lucros	Outros Result. abrangentes	Lucro/Prejuízo Acumulado	Total
Saldo em 31/12/2022	14.000.033	-	-	-	(5.141.880)	8.858.152
Aumento de capital social	-	-	-	-	-	-
Lucro do exercício	-	-	-	-	(2.073.155)	(2.073.155)
Saldo em 30/06/2023	14.000.033	-	-	-	(7.215.036)	6.784.997
Mutações do período	-	-	-	-	(2.073.155)	(2.073.155)
Saldo em 01/01/2021	3.000.013	-	-	-	(6.198.528)	(3.198.515)
Aumento de capital social 15	11.000.020	-	-	-	-	11.000.020
Lucro do exercício	-	-	-	-	739.464	739.464
Saldo em 30/06/2022	14.000.033	-	-	-	(5.459.064)	8.540.969
Mutações do período	11.000.020	-	-	-	739.464	11.739.484

As notas explicativas da administração são parte integrante das Demonstrações Financeiras

**Demonstrações dos Fluxos de Caixa - método indireto
para os semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022
(valores expressos em reais)**

	30/06/2023	30/06/2022 (não auditado)
Fluxo de caixa das atividades operacionais		
(Prejuízo)/ Lucro líquido ajustado do semestre	(2.073.155)	739.463
Ajustes ao (Prejuízo)/ lucro por:		
Depreciação e Amortização	20.510	52.526
Receita de alienação de ativo imobilizado	-	-
Custo e receita da alienação de ativo imobilizado	-	-
Provisão para passivos contingentes	140.583	(7.430)
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(16.915)	(13.871)
Resultado Líquido Ajustado	(1.928.977)	770.688
(Aumento) redução nos ativos e passivos	(45.964.472)	10.474.591
Rendas a receber	(74.642)	(186.634)
Diversos (a receber)	1.794	58.782
Impostos e contribuições a compensar	(1.173.055)	(263.923)
Despesas antecipadas	-	22.224
Depósito em garantia	-	-
Obrigações por transações de pagamentos	(10.742.258)	7.277.704
Relações interfinanceiras	(34.059.765)	3.310.967
Impostos e contribuições a recolher	50.152	(3.392)
Outros Passivos	245.571	142.880
Credores Diversos	(267.856)	164.295
Diversos	55.587	(48.314)
Caixa líquido das atividades operacionais	(47.893.449)	11.245.279
Fluxo de caixa das atividades de investimento		
Aquisição de imobilizado / Intangível	(1.037.202)	(25.893)
Alienação de Imobilizado	-	-
Caixa líquido das atividades de investimento	(1.037.202)	(25.893)
Fluxo de caixa das atividades de financiamento		
Integralização de capital	-	11.000.020
Caixa Líquido das atividades de financiamento	-	11.000.020
Variação do caixa e equivalentes de caixa	(48.930.651)	22.219.406
Demonstração do caixa e equivalentes de caixa		
No final do semestre	56.642.814	104.297.072
No início do semestre	105.573.465	82.077.666
Variação do caixa equivalentes de caixa	(48.930.651)	22.219.406

As notas explicativas da administração são parte integrante das Demonstrações Financeiras

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras
Semestre findo em 30 de junho de 2023

(Valores expressos em Reais – exceto quando indicado)

1. Contexto Operacional

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

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

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

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

Em 18 de janeiro de 2021, a Companhia ultrapassou o limite máximo de R\$500.000.000,00 (quinhentos milhões de reais) em transações de pagamento, considerando o somatório dos valores correspondentes aos doze meses anteriores. Tal condição, possibilitou a Companhia a ingressar com o pedido de autorização de funcionamento junto ao Banco Central do Brasil (“BACEN”), nos termos da Circular nº 3.885, de 26 de março de 2018. O pedido foi protocolado junto ao BACEN no dia 26 março 2021 e recebeu autorização para atuar como instituição de pagamentos nas modalidades emissor de moeda eletrônica e iniciador de transação de

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras
Semestre findo em 30 de junho de 2023

(Valores expressos em Reais – exceto quando indicado)

pagamento, segundo despacho no Diário Oficial da União (“DOU”) em 06 de outubro de 2022. Neste contexto, a Ewally iniciou a homologação de sua conta de liquidação com o BACEN em novembro de 2022, com a entrada em produção gradual desde o mês de abril de 2023, para consequente internalização das operações em moeda eletrônica de seus usuários.

Por fim, a conta de liquidação da Ewally perante o Sistema Brasileiro de Pagamentos (SPB) foi homologada pelo Bacen em abril de 2023, permitindo que, em breve, as transações financeiras de suas contas de pagamento digitais sejam realizadas diretamente por meio deste sistema, sob o código bancário 534.

2. Apresentação das Demonstrações Financeiras

Base de preparação

As Demonstrações Financeiras da Ewally foram elaboradas em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, estabelecidas pela Lei das Sociedades por Ações, em conjunto às normas do Conselho Monetário Nacional (CMN) Resolução CMN nº 4.818/20 e do BACEN Resolução BCB nº 2/20, que revogou a Circular BCB nº 3.959/19, e entrou em vigor a partir de 1º de janeiro de 2021 e modelo do documento previsto no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (COSIF).

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

As Demonstrações Financeiras foram elaboradas sobre o pressuposto da continuidade operacional. No semestre de 30 de junho de 2023, conforme apresentado, a Companhia apresentou prejuízo operacional. Contudo, pressupõe-se sua continuidade operacional, cujas premissas pautam-se sobre (i) o seu grau de liquidez corrente, (ii) o constante valor realizado de Total de Pagamentos (TPV), (iii) o saldo de depósitos de terceiros em contas de pagamento pré-pagas, gerando consequentemente ganhos por meio de rendimentos financeiros e (iv) obtenção de receita por meio de novos produtos em desenvolvimento, que vão ao encontro do planejamento estratégico da Companhia

Caso a Companhia não consiga financiar suas atividades correntes, os acionistas se comprometem a realizar aumento de capital, de acordo com a necessidade e previsibilidade futura.

As Demonstrações Financeiras do semestre findo em 30 de junho de 2023 foram aprovadas pela Administração em 23 de agosto de 2023.

3. Resumo das principais Práticas Contábeis

**Notas explicativas às Demonstrações Financeiras
Semestre findo em 30 de junho de 2023**

(Valores expressos em Reais – exceto quando indicado)

3.1 Moeda funcional e moeda de apresentação

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

3.2 Caixa e equivalentes de caixa

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

3.3 Títulos e valores mobiliários

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

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

3.4 Despesas antecipadas

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras
Semestre findo em 30 de junho de 2023

(Valores expressos em Reais – exceto quando indicado)

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

3.5 Provisões para créditos de liquidação duvidosa

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

3.6 Imobilizado em uso

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

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

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

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

3.7 Intangível

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

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

**Notas explicativas às Demonstrações Financeiras
Semestre findo em 30 de junho de 2023**

(Valores expressos em Reais – exceto quando indicado)

As vidas úteis estimadas dos ativos intangíveis são as seguintes:

Software	5 anos
Plataforma Ewally	5 anos

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

3.8 Redução ao valor recuperável de ativos (Impairment)

A Companhia analisa se há evidências de que o valor contábil de um ativo não será recuperável. Caso se identifique tais evidências, a Companhia estima o valor recuperável do ativo. Quando o valor residual contábil do ativo excede seu valor recuperável, a Companhia reconhece uma redução do saldo contábil deste ativo (deterioração). Se não for possível determinar o valor recuperável de um ativo individualmente, é realizada a análise do valor recuperável da unidade geradora de caixa à qual o ativo pertence. Não foram identificadas perdas no valor recuperável nos semestres findos em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022.

3.9 Obrigações com terceiros e depósitos

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

3.10 Transações com partes relacionadas

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

3.11 Proventos e benefícios a empregados

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

3.12 Valor presente de ativos e passivos de longo prazo

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

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras
Semestre findo em 30 de junho de 2023

(Valores expressos em Reais – exceto quando indicado)

3.13 Credores diversos

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

3.14 Capital social

O capital social subscrito está alocado no patrimônio líquido.

3.15 Provisão para contingências

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

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

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

3.17 Reconhecimento de receitaRendas por serviços de pagamento

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

Rendas de títulos de renda fixa

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

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras
Semestre findo em 30 de junho de 2023

(Valores expressos em Reais – exceto quando indicado)

3.18 Custos dos serviços prestados

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

3.19 Estimativas e julgamentos contábeis críticos

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

4. Caixa e Equivalentes de Caixa

	30/06/2023	31/12/2022
Depósitos (i)	3.572.439	3.635.456
Certificado de Depósito Bancário (ii)	10.223.088	94.491.236
Aplicações Automáticas(iii)	517.202	810.059
Letra Financeira do Tesouro (iv)	42.330.085	6.636.713
	56.642.814	98.936.752

- (i) Depósitos em instituições financeiras para cumprir com as obrigações de caixa administrativo, bem como em bancos parceiros que, por ora, operacionalizam nossos produtos financeiros.
- (ii) Em 30/06/2023 a entidade não possui aplicações financeiras em CDB de longo prazo. A taxa média das aplicações financeiras corresponde a aproximadamente 99,5% da taxa referencial de juros ("DI"). A variação do saldo aponta para aplicações em Letras Financeiras do Tesouro (LFTs), indo ao encontro da Resolução BCB nº 80, de 25 de março de 2021, art. 22. § 1 item II., conforme valores apresentados no item (IV).
- (iii) São consideradas como aplicações automáticas os valores que são transferidos diretamente pelo banco para uma conta de "investimento" onde o saldo acrescido de rendimento retornará para a conta corrente de origem diariamente, devidamente atualizado.

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras
Semestre findo em 30 de junho de 2023
(Valores expressos em Reais – exceto quando indicado)

5. Títulos e Valores Mobiliários

30/6/2023						
	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Valor de Custo	Provisão para perda	Ajuste a valor de mercado	Valor de mercado
Títulos para negociação						
Certificado de depósito bancário	10.223.088		10.009.003	-	214.085	10.223.088
Aplicações Automáticas	517.202		517.170	-	32	517.202
Letra financeira do tesouro (i)	36.188.320	-	34.819.610	-	1.368.711	36.188.320
Títulos mantidos até o vencimento						
Letra financeira do tesouro (ii)	6.141.765	-	5.586.098	-	555.667	6.141.765
Total	53.070.375	9.698.155	50.931.881	-	2.138.494	53.070.375

31/12/2022						
	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Valor de Custo	Provisão para perda	Ajuste a valor de mercado	Valor de mercado
Títulos para negociação						
Certificado de depósito bancário	94.560.631	-	91.077.818	-	3.482.813	94.560.631
Aplicações Automáticas	740.664	-	740.664	-	-	740.664
Títulos mantidos até o vencimento						
Letra financeira do tesouro (ii)	6.636.713	-	6.205.087	-	431.626	6.636.713
Total	101.938.008	-	98.023.569	-	3.914.439	101.938.008

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

6. Rendas a Receber

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

	30/06/2023	31/12/2022
Clientes Diversos	148.105	143.875

	30/06/2023	31/12/2022
Saldo Inicial	-	-
Constituição	10.898	64.664

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras
Semestre findo em 30 de junho de 2023
(Valores expressos em Reais – exceto quando indicado)

Baixa para prejuízo	(10.898)	(64.664)
Saldo Final	-	-

Reconhecimento e baixa para prejuízo de R\$ 10.898 (R\$ 64.664 no semestre de 2022).

7. Outros créditos diversos

	30/06/2023	31/12/2022
Confissão de dívida (i)	196.952	198.747
Circulante	196.952	198.747
Confissão de dívida(i)	67.174	187.761
Depósito garantia(ii)	130.000	65.000
Não Circulante	197.174	252.761
Total	394.126	451.508

- (i) Provenientes de ato fraudulento cometido por ex-funcionário devidamente identificado, investigado e quantificado, totalizando R\$ 743.992, conforme instrumentos particulares de confissão de dívida, assinados em 04 de janeiro e 30 de novembro de 2021 restando R\$ 264.126 em 30/06/2023 (R\$ 386.508 no semestre findo em 2022).
- (ii) Garantia dos repasses em D+1 das operações de bilhete único com a SPTrans no valor de R\$ 130.000 em 30/06/2023 (R\$ 65.000 no semestre findo em 2022).

8. Impostos e contribuições a compensar

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

	30/06/2023	31/12/2022
IRRF	1.271.451	1.570.880
CSLL	49.984	16.709
PIS / COFINS	154.179	50.984
INSS	10.420	10.420
Circulante	1.486.034	1.648.993
IRPJ	1.606.117	286.812
CSLL	37.043	20.334
Não Circulante	1.643.160	307.146

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras
Semestre findo em 30 de junho de 2023
(Valores expressos em Reais – exceto quando indicado)

9. Imobilizado

	Móveis e utensílios	Máquinas e Equipam.	Comp. e Periféricos	Aparelhos eletrônicos	Aparelhos Telecom	Total
Custo						
Em 01/06/2022	14.779	7.068	221.098	9.688	2.019	254.652
Adições	-	-	7.849	-	-	7.849
Baixas	-	-	(565)	-	-	(565)
Em 31/12/2022	14.779	7.068	228.382	9.688	2.019	261.936
Adições	-	-	-	-	-	-
Baixas	-	-	-	-	-	-
Em 30/06/2023	14.779	7.068	228.382	9.688	2.019	261.936
Depreciação Acumulada						
Em 01/06/2022	(7.369)	(3.932)	(105.017)	(4.742)	(1.019)	(122.079)
Depreciação	(739)	(353)	(18.795)	(485)	(101)	(20.473)
Em 31/12/2022	(8.108)	(4.285)	(123.812)	(5.227)	(1.120)	(142.552)
Depreciação	(739)	(353)	(18.833)	(484)	(101)	(20.510)
Em 30/06/2023	(8.847)	(4.638)	(142.645)	(5.711)	(1.221)	(163.062)
Valor Contábil líquido (residual)						
Em 31/12/2022	6.671	2.783	104.570	4.461	899	119.384
Em 30/06/2023	5.932	2.430	85.737	3.977	798	98.874

10. Intangível

Em 30 de junho de 2023, o saldo desta rubrica refere-se, aos gastos de semestres passados incorridos para o desenvolvimento do software de propriedade da Companhia - "Plataforma EWALLY". E, a partir de 2023, foram capitalizadas despesas referentes a novos projetos que gerarão resultado em períodos futuros e, tão logo sejam concluídos, serão avaliados quanto ao período de amortização atrelado à expectativa de rentabilidade futura.

	Plataforma Ewally	Software	Ativos em desenvolvimento	Total
Custo				
Em 01/06/2022	308.332	50.500	0	358.832
Adições	-	-	-	-
Baixas	-	-	-	-
Em 31/12/2022	308.332	50.500	-	358.832
Adições	-	-	1.037.202	0
Baixas	-	0	-	-
Em 30/06/2023	308.332	50.500	1.037.202	1.396.034

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras
Semestre findo em 30 de junho de 2023
 (Valores expressos em Reais – exceto quando indicado)

Amortização Acumulada				
Em 01/06/2022	(245.556)	(50.500)	-	(296.056)
Amortização	(60.776)	-	-	(60.776)
Em 31/12/2022	(306.332)	(50.500)	-	(356.832)
Amortização	-	-	-	-
Em 30/06/2023	(306.332)	(50.500)	-	(356.832)

Saldo Contábil Líquido (residual)				
Saldo líquido residual em 31/12/2022	2.000	-	-	2.000
Saldo líquido residual em 30/06/2023	2.000	-	1.037.202	1.039.202

11. Depósitos, relações interfinanceiras e outros

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

		30/06/2023	31/12/2022
Depósitos - Contas de pagamento pré-pagas (i)		47.485.632	81.545.397
Obrigações por transações de pagamentos (ii)		835.464	11.577.722
	Circulante	48.321.096	93.123.119
Obrigações por transações de pagamentos (iii)		5.000.000	5.000.000
	Não Circulante	5.000.000	5.000.000

- (i) Os depósitos são referentes a saldos disponíveis nas contas digitais dos clientes para pronta retirada ou para de utilização de nossos produtos, como PIX, TED, pagamento de boletos, cartão pré-pago e recargas de celulares ou bilhete único.
- (ii) Em 30/06/2023 estão registrados R\$ 564.285 referentes a saldo de repasses a realizar sobre realizações interfinanceiras com as bandeiras de cartão de crédito, referentes a compras ou saques dos usuários dos cartões pré-pagos. Cumpre destacar que a partir de abril de 2023, o prazo para liquidação destes repasses passou de 27 dias para 02 dias, impactando nos saldos finais apresentados. O restante, R\$ 271.179, estão atrelados aos repasses a realizar referente a recargas de celular e bilhete único.
- (iii) Obrigações com a Mastercard referente a incentivo extraordinário (*sign-on* bônus) atrelados ao cumprimento de metas futuras de utilização dos cartões pré-pagos.

12. Impostos e contribuições a recolher

	30/06/2023	31/12/2022
Sobre serviços de terceiros (i)	48.349	71.176
Sobre salários (ii)	174.316	102.174
Outros	1.347	510
Circulante	224.012	173.860

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras
Semestre findo em 30 de junho de 2023
 (Valores expressos em Reais – exceto quando indicado)

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

13. Provisões para contingências

Em 30 de junho de 2023, a Companhia possuía 74 processos judiciais ativos e, segundo os nossos assessores jurídicos, 21 com probabilidade possíveis de perda, totalizando R\$ 361.767, e cinco classificados como prováveis de perda, os quais geraram uma provisão, conforme abaixo:

	30/06/2023	31/12/2022
Causas Cíveis	212.297	71.714

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

14. Credores diversos

São constituídos substancialmente por valores a pagar para fornecedores, cuja maioria está intrinsecamente ligado a produtos e serviços essenciais, bem como a manutenção destes e, também suporte em relação a demandas administrativas diversas.

	30/06/2023	31/12/2022
Serviços Essenciais	791.249	1.033.906
Administrativos	183.394	208.594
Circulante	974.643	1.242.500

15. Transações com sociedades ligadas

Em 31 de dezembro de 2022, as partes relacionadas eram compostas como segue:

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

Em 31 de dezembro de 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022, as operações com partes relacionadas foram:

		30/06/2023		31/12/2022	
		Ativo / (Passivo)	Receitas / (Despesas)	Ativo / (Passivo)	Receitas / (Despesas)
Carrefour Comércio e Indústria					
Prestação de serviços	(i)	-	-	-	130
Banco CSF					
Prestação de serviços (Nota 19)	(i)	824.611	5.020.084	754.198	7.460.472
Contas a pagar	(ii)	(330.242)	-	(252.627)	-

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras
Semestre findo em 30 de junho de 2023

(Valores expressos em Reais – exceto quando indicado)

- (i) Contas a receber com partes relacionadas - Trata-se de valores referentes a prestação de serviços de sub-adquirência e das comissões associadas a utilização das contas digitais (BaaS) vinculadas de usuários, conforme contrato entre as partes.
- (ii) Obrigações com partes relacionadas - Trata-se de valores a pagar referente a repasses de comissões referentes a recargas e taxas de intercâmbio referentes a operações de cartões de crédito pré-pago.

Remuneração do pessoal chave da administração

A remuneração total paga aos administradores estatutários da Companhia durante o semestre findo em 30 de junho de 2023 foi de R\$ 367.700 (R\$ 505.773 em 31 de dezembro de 2022).

16. Outros Passivos

	30/06/2023	31/12/2022
Reembolsos a funcionários (i)	166.498	214.972
Obrigações Trabalhistas	306.510	90.081
Circulante	473.008	305.053

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

17. Patrimônio Líquido

(a) Capital social

Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022 o capital social subscrito é de R\$ 14.000.033, dividido em 1.004.127 ações ordinárias e nominativas, sem valor nominal, totalmente integralizado em moeda corrente nacional. A última integralização de capital ocorreu no semestre de 2022, por meio de Assembleia Geral Ordinária e Extraordinária realizada em 06 de maio de 2022, foi deliberado e aprovado o aumento de capital social de R\$ 11.000.020, sendo emitidas 787.403 novas ações ordinárias e nominativas.

	30/06/2023			31/12/2022	
	Qde Ações	Valor	Qde Ações	Valor	
André Cunha	51%	512.105	7.140.017	110.529	1.530.007
Carrefour Comércio e Indústria	49%	492.022	6.860.016	106.195	1.470.006
	100%	1.004.127	14.000.033	216.724	3.000.013

(b) Prejuízos acumulados

No semestre findo em 30 de junho de 2023 foi apurado prejuízo de R\$ 2.073.155 (Lucro de R\$ 739.463 em 30 de junho de 2022), os quais somados aos prejuízos acumulados de anos anteriores de R\$ 6.198.529 perfaz o valor total de R\$ 7.215.036.

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras
Semestre findo em 30 de junho de 2023

(Valores expressos em Reais – exceto quando indicado)

(c) Reserva Legal

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

No semestre findo em 31 de dezembro de 2022, parte do prejuízo acumulado foi compensado pelo lucro líquido do semestre e, conforme previsto no estatuto social, não houve constituição de reserva nesse período.

(d) Distribuição de Resultados

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

18. Resultado líquido de intermediação financeira

	30/06/2023	30/06/2022 (não auditado)
Receita bruta de intermediação financeira (i)	4.314.116	4.685.448
Despesas de intermediação financeira (ii)	(218.201)	(220.702)
	4.095.915	4.464.746

(i) Valores referentes ao rendimento financeiro dos títulos e valores mobiliários, elencados na Nota 5.

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

19. Rendas de prestação de serviços

	30/06/2023	30/06/2022 (não auditado)
Rendas por serviços de pagamento (i)	5.255.523	3.701.753
Rendas de serviços prioritários (ii)	23.959	181.120
Rendas de serviços diferenciados (iii)	508.604	452.156
	5.788.086	4.335.029

(i) R\$ 4.100.005 referentes a receitas de *Banking as a Service* (R\$ 2.823.589 em junho de 2022) e R\$1.155.518 relacionados a prestação de serviço de sub-adquirência (R\$ 878.164 em junho de 2022).

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

(iii) R\$ 447.037 referentes a comissão de intercâmbio das transações dos cartões pré-pagos (R\$ 387.880 em junho de 2022) e o restante referente tarifa de emissões de cartões e recargas.

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras
Semestre findo em 30 de junho de 2023
 (Valores expressos em Reais – exceto quando indicado)

20. Custos dos serviços prestados

	30/06/2023	30/06/2022 (não auditado)
Despesas de processamento de dados	(2.096.863)	(1.898.551)
Despesas de serviços do sistema financeiro	(646.544)	(382.346)
Despesas de serviços técnicos especializados	(4.710.854)	(4.302.177)
Total geral	(7.454.261)	(6.583.074)

21. Despesas administrativas

	30/06/2023	30/06/2022 (não auditado)
Despesas de aluguéis	(378.832)	(150.492)
Despesas de comunicações	(9.857)	(4.977)
Despesas de material	-	(4.280)
Despesas de promoções e relações públicas	(3.837)	(6.277)
Despesas de propaganda e publicidade	(59.408)	(42.823)
Despesas de seguros	(1.152)	(1.153)
Despesas de serviços de terceiros	-	(2.383)
Despesas de transporte	(4.039)	(2.281)
Despesas de viagem no país	(9.032)	-
Outras despesas administrativas	(51.348)	(5.272)
Total geral	(517.505)	(219.938)

22. Despesas de pessoal

	30/06/2023	30/06/2022 (não auditado)
Diretoria e conselho de administração	(279.385)	(258.750)
Despesas de pessoal - Benefícios	(822.176)	(243.694)
Despesas de pessoal - Encargos sociais	(599.118)	(51.750)
Despesas de pessoal - Proventos	(1.585.827)	(2.425)
Despesas de pessoal - Treinamento	(37.439)	(11.765)
Despesas de remuneração de estagiários	(95.208)	(28.937)
Total geral	(3.419.153)	(597.321)

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras
Semestre findo em 30 de junho de 2023
(Valores expressos em Reais – exceto quando indicado)

23. Despesas tributárias

	30/06/2023	30/06/2022 (não auditado)
PIS sobre serviços - (0,65%)	(45.033)	(45.434)
COFINS sobre serviços - (3,00%)	(196.711)	(209.428)
IOF - (0,38%)	(9.338)	(6.110)
Impostos sobre serviços (ISS) (2,9% e 5,00%)	(180.777)	(154.625)
Outros	(20.228)	(3.999)
	(452.087)	(419.596)

24. Outras despesas operacionais

	30/06/2023	30/06/2022 (não auditado)
Indenizações (Natureza Cível)	(222.872)	(32.679)
Perdas de valores não recuperáveis	(10.898)	-
Descontos concedidos	(8.154)	-
Despesas com variações e taxas	(4.762)	(797)
	(246.684)	(33.476)

25. Resultado não operacional

	30/06/2023	30/06/2022 (não auditado)
Juros sobre IRRF a recuperar (nota 8)	124.732	1.796
Juros sobre confissão de dívida (nota 7)	10.714	2.521
Descontos obtidos	-	55.965
Outros	17.598	550
	153.044	60.832

26. Imposto de Renda e Contribuição Social

	30/06/2023	30/06/2022 (não auditado)
Resultado antes da tributação sobre o lucro	(2.073.155)	954.675
(-) Participações no lucro	-	-
Adições/(Exclusões):	-	-
Despesas indedutíveis	-	30.083
Juros de Capital Pagos / Creditados no semestre	-	-
Total da base tributável	-	984.759
Despesa corrente de imposto de renda	-	(155.068)
Despesa corrente de contribuição social	-	(90.228)
IRPJ/CSLL sobre JCP (Patrimônio Líquido)	-	-
(-) Incentivos Fiscais	-	-
Total das despesas com IR e CS sobre lucro	-	739.463

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras
Semestre findo em 30 de junho de 2023

(Valores expressos em Reais – exceto quando indicado)

27. Gerenciamento de risco

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

(a) Risco de crédito¹

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

(b) Risco de Mercado

O risco de mercado é definido como a possibilidade de o valor justo dos ativos financeiros ou investimentos aumentar ou diminuir como resultado da volatilidade e movimentos imprevisíveis nas avaliações de mercado. Em 30 de junho de 2023, a Companhia não possuía instrumentos financeiros derivativos.

(c) Risco de taxa de juros:

A Companhia está exposta principalmente às flutuações da SELIC (taxa básica de juros no Brasil), sendo:

Tipo	Índice	Vencimento	Valor
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	SELIC	set-23	4.771.318
		mar-24	37.558.767
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	CDI	dez-23	1.042.135
		abr-25	9.180.954
		jun-25	517.202
			53.070.376

Adicionalmente, foi realizada uma análise de sensibilidade referente a exposição à taxa de juros aos quais os ativos financeiros estão expostos em 30 de junho de 2023. Como premissa, foram adotados impactos de 10% para cima ou para baixo (hipotético de baixa ocorrência), tanto na taxa SELIC quanto na taxa de CDI. Como resultado, a receita financeira com relação aos investimentos de curto prazo e dos títulos públicos seriam impactadas da seguinte forma:

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

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras
Semestre findo em 30 de junho de 2023
 (Valores expressos em Reais – exceto quando indicado)

Tipo	Risco de Taxa	Valor total da carteira	Choque da Taxa Básica de Juros	
			+10%	-10%
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	SELIC	42.330.085	499.771	-499.771
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	CDI	10.740.291	125.940	-125.940

(d) Risco Cambial

A Ewally possui compromisso de pagamento de uma base mínima de fornecedores em moeda estrangeira, referentes a licenças de softwares de gestão de processos em tecnologia e infraestrutura em nuvem. A Companhia realiza o acompanhamento desses pagamentos e a exposição a moeda estrangeira. A tabela a seguir mostra a sensibilidade a um choque na cotação do dólar norte-americano, com todas as demais variáveis mantidas constantes.

Tipo	Risco de Taxa	Choque na cotação do dólar	
		Total da exposição em 31/12/2022	+10% (4,8192 USD)
Credores Diversos	Dólar	140.283	(14.028)

(e) Risco de liquidez

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

A maior parte dos depósitos de contas pré-pagas são classificados como devidos em “até 30 dias”, pois podem ser contratualmente sacados imediatamente. No entanto, o comportamento histórico dos clientes sugere que esses valores não serão sacados neste período.

(f) Risco de fraudes:

A Companhia está exposta a diversos riscos operacionais neste sentido, sendo o mais relevante o risco de fraude em contas de pagamentos, causando prejuízo financeiro para uma das partes envolvidas numa transação financeira no âmbito da Ewally e em alguns casos, refletindo em processos cíveis contra a

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras
Semestre findo em 30 de junho de 2023

(Valores expressos em Reais – exceto quando indicado)

Companhia. A fraude de cartão de crédito inclui o uso não autorizado de cartões perdidos, roubados, fraudulentos, falsificados ou alterados, bem como o uso indevido da conta de pagamento do usuário da Ewally, onde, dentro desse cenário, a Companhia está exposta a perdas devido a estornos de transações (cancelamentos/ *chargeback*²). Ainda, a Companhia possui área dedicada à prevenção de fraudes e Prevenção a Lavagem de Dinheiro, incrementando seus processos cada vez mais automatizados que contribuam cada vez mais para mitigação deste risco.

(g) Patrimônio Mínimo de Referência

De acordo com a Circular nº 3.681/13, as instituições de pagamento emissoras de moeda eletrônica estão obrigadas a manter, permanentemente, Patrimônio Líquido Ajustado (“PLA”) pelas contas de resultado em valor correspondente a, no mínimo, o maior valor entre 2% do valor médio mensal das transações de pagamento executadas pela instituição nos últimos 12 meses ou do saldo das moedas eletrônicas por elas emitidas, apurado diariamente.

Desta forma, considerando o total de transações dos últimos 12 meses até 30 de junho de 2023³, perante o patrimônio líquido da Companhia de R\$ 6.784.997, este PLA apresenta o montante de R\$ 188.402 inferior ao estabelecido pela norma vigente, quando comparado com o valor médio mensal transacionado nos últimos 12 meses.

Contudo, a partir de julho de 2023, a Ewally se enquadra como Conglomerado Prudencial tipo 02⁴, e passa a apurar o seu limite por meio do cálculo do Patrimônio Mínimo de Referência⁵ (PRip) que, se aplicado para o semestre findo em 30/06/2023, apresentaria uma folga de R\$ 3.908.818, conforme detalhado a seguir:

30/06/2023	
RWAsp (fator 12,5%)	20.774.596
RWAsimp	6.084.633
Requerimento mínimo requerido (Fator 8%) - (A)	2.148.738
Capital Social	14.000.033
Prejuízos acumulados	(5.141.880)
Resultado do Exercício	(2.073.155)
Ajustes Prudenciais	(727.441)
Patrimônio de Referência (B)	6.057.556
Folga em relação ao Patrimônio de Referência Mínimo Requerido (B) – (A)	3.908.818

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

³ Desconsiderando os fluxos de pagamento realizados entre instituições integrantes do próprio conglomerado prudencial, nos termos do Cosif.

⁴ Resolução nº BCB 197/22

⁵ Resolução nº BCB 198/22

28. Outras informações

Resultados recorrentes e não recorrentes

A Resolução BCB nº 2, em seu artigo 34º, determina a divulgação de forma segregada dos resultados recorrentes e não recorrentes. Não houve resultado não recorrente no semestre findo em 30 de junho de 2023 e dezembro de 2022.

Benefícios pós emprego à funcionários

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

Cobertura de seguros

Não existem coberturas de seguros contratados pela Companhia.

29. Eventos Subsequentes

De acordo com a Resolução BCB nº 197, de 11 de março de 2022, a Ewally, a partir de 1º de julho de 2023, enquadrou-se no conglomerado prudencial “tipo 2” sendo uma instituição de pagamento individual.

ADMINISTRAÇÃO

André Cunha
Presidente | Diretor Financeiro
CPF Nº 010.723.988-42

RESPONSÁVEL TÉCNICO PELA CONTABILIDADE

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

