

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

**DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DO
EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022**

Conteúdo

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

Relatório da Administração

EWALLY INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A. Em 31 de dezembro de 2022

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 exercício, 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.

Audidores 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

A Companhia apresentou incremento significativo em sua posição de caixa e equivalentes de caixa em 2022, principalmente por meio dos valores registrados em depósitos, que são compostos pelos saldos de moedas eletrônicas mantidas em contas de pagamento sob sua administração, no total de R\$ 98,9 milhões (R\$ 76,3 milhões em 2021), gerando um fluxo de caixa operacional positiva de R\$ 22,5 milhões.

No que tange ao resultado do exercício, a Companhia apresentou em 2022 um lucro total de R\$ 1,1 milhões (Prejuízo de R\$1,5 milhões em 2021), e aumentou seu capital social em maio de 2022 em R\$ 11 milhões, tornando seu Patrimônio Líquido positivo, onde, ao final de dezembro registrou-se R\$ 8,8 milhões (negativo em R\$ 3,2 milhões em 2021).

O total de receitas apresentou em 2022 o montante de R\$ 21,0 milhões (R\$ 8,6 milhões em 2021) apresentando um crescimento de cerca de 145% quando comparado com ano anterior.

O Volume total de pagamentos (TPV) da Companhia totalizou 5,9 bilhões em 2022 (3,0 bilhões em 2021), apresentando uma expansão de 96,6%.

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 usuários.

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 31 de dezembro de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e exercício findos 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 Ewally Instituição de Pagamento S.A. em 31 de dezembro de 2022 e o desempenho de suas operações e seus fluxos de caixa para o semestre e exercício findos 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

Conforme descrito na Nota 25 (vii), a Ewally Instituição de Pagamento S.A. apresentou em 31 de dezembro de 2022, um limite de Patrimônio Líquido Ajustado inferior ao limite mínimo estabelecido pela Carta Circular no. 3.681/13 do Banco Central do Brasil – BACEN em R\$ 1.070.845. Nesse contexto, conforme descrito na mesma nota explicativa, a Ewally Instituição de Pagamento S.A. está avaliando junto ao regulador as ações necessárias para o reenquadramento ao limite mínimo estabelecido. 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 exercício anterior

O exame das demonstrações financeiras relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021 apresentadas para fins de comparação, foi conduzido sob a responsabilidade de outros auditores independentes, que emitiram relatório de auditoria em 28 de abril de 2022, sem ressalva.

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, 23 de março de 2023

Mazars Auditores Independentes
CRC 2 SP023701/O-8

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

Balanço Patrimonial
em 31 de dezembro de 2022 e 2021
valores expressos em reais

Ativo	Nota	2022	2021
Circulante		108.341.718	72.691.943
Disponibilidades			
Depósitos bancários	4	3.635.456	3.856.359
Instrumentos financeiros			
Títulos e valores mobiliários	5	101.938.008	68.056.174
Outros Créditos			
Rendas a receber	6	143.875	238.770
Diversos	7	198.747	175.421
Transações com sociedades ligadas	15	754.198	123.914
Impostos e contribuições a compensar	8	1.648.993	232.565
Outros valores e bens			
Despesas antecipadas		22.431	8.741
Não circulante		685.307	10.679.161
Instrumentos financeiros			
Títulos e valores mobiliários	5	-	10.165.133
Outros Créditos			
Diversos	7	252.761	204.447
Impostos e contribuições a compensar	8	307.146	96.068
Outros valores e bens			
Despesas antecipadas		4.016	22.224
Permanente			
Imobilizado de uso	9		
Instalações, móveis e equipamentos		261.936	228.760
(-) Depreciação acumulada		(142.552)	(100.247)
Intangível	10		
Ativos intangíveis		308.332	308.332
(-) Amortização acumulada		(306.332)	(245.556)
Total do Ativo		109.027.025	83.371.105

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras

Balço Patrimonial
em 31 de dezembro de 2022 e 2021
valores expressos em reais

Passivo e Patrimônio Líquido	Nota	2022	2021
Circulante		95.168.872	81.569.621
Depósitos			
Contas de pagamento pré-pagas	11	81.545.397	73.782.375
Relações interfinanceiras			
Obrigações por transações de pagamentos	11	11.577.722	6.694.328
Outras obrigações			
Impostos e contribuições a recolher	12	173.860	72.191
Provisão para contingências	13	71.714	28.397
Credores Diversos	14	1.242.500	757.542
Transações com sociedades ligadas	15	252.627	138.945
Outros Passivos	16	305.052	95.843
Não circulante		5.000.000	5.000.000
Diversas			
Obrigações por transações de pagamentos	11	5.000.000	5.000.000
Patrimônio Líquido		8.858.153	(3.198.516)
Capital social	17	14.000.033	3.000.013
Prejuízos acumulados	17	(5.141.880)	(6.198.529)
Total do Passivo e do Patrimônio Líquido		109.027.025	83.371.105

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras

Demonstrações do Resultado do Exercício
Semestres e exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e em 31 de dezembro de 2021
valores expressos em reais

		2022		2021	
	Nota	2ºSemestre	Exercício	2ºSemestre	Exercício
Receita bruta de intermediação financeira					
Operações com títulos e valores imobiliários	18	6.246.435	10.931.882	1.940.813	2.277.182
Despesas de intermediação financeira	18	(294.490)	(515.192)	(90.552)	(107.000)
Resultado Líquido de intermediação financeira		5.951.945	10.416.690	1.850.262	2.170.182
Rendas de prestação de serviços	19	5.626.365	9.961.394	3.461.250	6.260.542
Custos dos serviços prestados	20	(7.798.173)	(14.381.247)	(3.935.511)	(7.536.215)
				-	-
Receita líquida operacional		(2.171.808)	(4.419.853)	(474.261)	(1.275.673)
Outras receitas (despesas) operacionais		(3.362.018)	(4.624.043)	(1.191.448)	(2.414.427)
Despesas administrativas	21	(487.687)	(707.625)	(134.924)	(278.457)
Despesas de pessoal	22	(2.223.109)	(2.820.430)	(488.431)	(1.166.109)
Depreciação e amortização	9 / 10	(51.035)	(103.562)	(49.309)	(99.183)
Despesas Tributárias	23	(471.438)	(891.033)	(459.730)	(770.145)
Outras receitas operacionais	19	16.023	76.855	6.534	23.894
Outras despesas operacionais		(144.772)	(178.248)	(65.586)	(124.428)
Resultado operacional		418.118	1.372.794	184.553	(1.519.918)
Resultado não operacional		715	715	4.376	4.376
Resultado antes da tributação sobre o lucro		418.834	1.373.509	188.929	(1.515.542)
Imposto de renda e contribuição social	25	(101.649)	(316.861)	-	-
Lucro/ Prejuízo do exercício		317.185	1.056.648	188.929	(1.515.542)

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras

Demonstrações do resultado abrangente
para os semestres e exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
valores expressos em reais

	2022		2021	
	2o. Semestre	Exercício	2o. Semestre	Exercício
Lucro/ Prejuízo	317.185	1.056.648	188.929	(1.515.542)
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
Resultado abrangente	317.185	1.056.648	188.929	(1.515.542)

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido
para os semestres e exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
valores expressos em reais

Contas do Patrimônio Líquido	Capital Social	Reserva legal	Reserva de lucros	Outros resultados abrangentes	Total
Saldo em 01/01/2022	3.000.013	-	-	-	(3.198.515)
Aumento de capital social 15	11.000.020	-	-	-	11.000.020
Lucro do exercício	-	-	-	-	1.056.648
Saldo em 31/12/2022	14.000.033	-	-	-	8.858.153
Mutações do período	11.000.020	-	-	-	12.056.668
Saldo em 01/07/2022	14.000.033	-	-	-	(3.198.515)
Aumento de capital social	-	-	-	-	-
Lucro do exercício	-	-	-	-	317.185
Saldo em 31/12/2022	14.000.033	-	-	-	(2.881.330)
Mutações do período	37.801	-	-	-	226.730
Contas do Patrimônio Líquido	Capital Social	Reserva legal	Reserva de lucros	Outros resultados abrangentes	Total
Saldo em 01/01/2021	2.962.212	-	-	-	(1.720.774)
Aumento de capital social 15	37.801	-	-	-	37.801
Prejuízo do exercício	-	-	-	-	(1.515.542)
Saldo em 31/12/2021	3.000.013	-	-	-	(3.198.515)
Mutações do período	37.801	-	-	-	(1.477.741)
Saldo em 01/07/2021	2.962.212	-	-	-	(1.720.774)
Aumento de capital social 15	37.801	-	-	-	37.801
Lucro do exercício	-	-	-	-	188.929
Saldo em 31/12/2021	3.000.013	-	-	-	(1.494.044)
Mutações do período	37.801	-	-	-	226.730

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras

Demonstrações dos Fluxos de Caixa – método indireto
Para os semestres e exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(valores expressos em reais)

	2022		2021	
	2o. Semestre	Exercício	2o. Semestre	Exercício
Fluxo de caixa das atividades operacionais				
(Prejuízo)/ Lucro líquido ajustado do semestre/ exercício	317.185	1.056.648	188.929	(1.515.542)
Ajustes ao (Prejuízo)/ lucro por:				
Depreciação e Amortização	50.555	103.081	47.233	99.183
Receita de alienação de ativo imobilizado	800	800	4.500	-
Custo e receita da alienação de ativo imobilizado	(85)	(85)	(124)	-
Provisão para passivos contingentes	50.747	43.317	28.397	28.397
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	-	-	-	(55.069)
Resultado Líquido Ajustado	419.202	1.203.761	268.935	(1.443.031)
variação nos ativos e obrigações	2.063.346	10.390.524	27.903.903	45.359.773
(Aumento)/ Redução em rendas a receber e transações com sociedades ligadas	(348.756)	(535.390)	198.115	110.221
(Aumento)/ Redução em diversos (a receber)	(82.107)	(71.640)	(127.365)	201.534
(Aumento)/ Redução em impostos e contribuições a compensar	(1.363.584)	(1.627.507)	(165.883)	(222.145)
(Aumento)/ Redução em despesas antecipadas	(3.842)	4.511	2.964	18.865
(Aumento)/ Redução em títulos e valores mobiliários - depósitos em garantia	1.198.156	(935.386)	(5.037.153)	(5.701.327)
Aumento/ (Redução) em obrigações por transações de pagamentos	4.452.055	7.763.022	29.828.260	45.274.245
Aumento/ (Redução) em relações interfinanceiras	(2.394.310)	4.883.394	2.893.963	5.217.005
Aumento/ (Redução) em impostos e contribuições a recolher	105.060	59.018	(1.390)	(55.962)
Aumento/ (Redução) em outros passivos	180.013	322.893	98.287	228.216
Aumento/ (Redução) em credores diversos	320.661	484.959	214.105	289.121
Imposto de renda e contribuição social pagos	-	42.650	-	-
Caixa líquido das atividades operacionais	2.482.548	11.594.285	28.172.838	43.916.742
Fluxo de caixa das atividades de investimento				
Aquisição de imobilizado	(7.283)	(33.176)	(29.818)	(40.398)
Alienação de Imobilizado	(715)	(715)	(4.376)	4.376
Caixa líquido das atividades de investimento	(7.998)	(33.891)	(34.194)	(36.022)
Fluxo de caixa das atividades de financiamento				
Integralização de capital	-	11.000.020	37.801	37.801
Caixa Líquido das atividades de financiamento	-	11.000.020	37.801	37.801
Varição do caixa e equivalentes de caixa	2.474.550	22.560.414	28.176.445	43.918.521
Demonstração do caixa e equivalentes de caixa				
No final do exercício	98.936.752	98.936.753	76.376.339	76.376.339
No início do exercício	96.462.202	76.376.339	48.199.893	32.457.818
Varição do caixa equivalentes de caixa	2.474.550	22.560.414	28.176.445	43.918.521

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras

Notas explicativas às demonstrações financeiras

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 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 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 expectativa de entrada em produção gradual até o mês de abril de 2023.

2. Apresentação das Demonstrações Financeiras

2.1 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 exercício de 2022, conforme apresentado, a Companhia apresentou lucro operacional que compensados a prejuízos de anos anteriores a entidade avaliou o pressuposto de continuidade. Ainda, a administração da Companhia elaborou Memorando de Formalização de Continuidade Operacional, cujas premissas pautam-se sobre (i) o seu grau de liquidez corrente, (ii) a geração de caixa operacional positiva em 2022 (iii) o crescimento constante do índice de Valor Total de Pagamento (TPV) e de saldo de depósitos de usuários.

Caso a Companhia não consiga financiar suas atividades correntes, o acionista minoritário se compromete a disponibilizar uma linha de crédito por meio de mútuos, de acordo com a necessidade, em conformidade com o acordo de acionistas.

As demonstrações financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2022 foram aprovadas pela Administração em 23 de março de 2023.

3. Resumo das principais Práticas Contábeis

3.1 Moeda funcional e moeda de apresentação

(a) Os itens incluídos nas demonstrações financeiras são mensurados de acordo com a moeda do principal ambiente econômico no qual a Companhia atua (“moeda funcional”). As demonstrações financeiras estão apresentadas em reais, que é a moeda funcional da Companhia e, também, a sua moeda de apresentação;

(b) As operações com moedas estrangeiras são convertidas em moeda funcional com base nas taxas de câmbio vigentes nas datas das transações. Os ganhos e as perdas cambiais resultantes da liquidação dessas transações e da conversão dos ativos e passivos monetários denominados em moeda estrangeira pelas taxas de câmbio do final do exercício 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

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.

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 exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021.

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.

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 receita

Rendas 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.

3.17 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.

3.18 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 exercício. 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

	2022	2021
Depósitos (a)	3.635.456	3.856.359
Certificado de depósito Bancário (b)	94.560.631	71.762.088
Aplicações Automáticas (c)	740.664	757.892
	98.936.752	76.376.339

(a) Depósitos em instituições financeiras para cumprir com (i) as obrigações de caixa administrativo, bem como em bancos parceiros que, por ora, operacionalizam nossos produtos financeiros.

Ewally Instituição de Pagamento S.A.
 Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras
 (Valores expressos em reais, exceto quando indicado)

- (b) Em 31/12/2022 a entidade não possui aplicações financeiras em CDB de longo prazo. A taxa média das aplicações financeiras em 31 de dezembro de 2022 e 2021 corresponde a aproximadamente 99,5% da taxa referencial de juros ("DI").
- (c) São consideradas como aplicações automáticas os valores que são transferidos diretamente pelo banco para uma conta de "investimento" onde o saldo acrescido de rendimento retornará para a conta corrente de origem diariamente, devidamente atualizado

5. Títulos e Valores Mobiliários

31/12/2022						
	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Valor de Custo	Provisão para a 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 (a)	6.636.713	-	6.205.087	-	431.626	6.636.713
	101.938.008	-	98.023.569	-	3.914.439	101.938.008
31/12/2021						
	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Valor de Custo	Provisão para a perda	Ajuste a valor de mercado	Valor de mercado
Títulos para negociação						
Certificado de depósito bancário	61.596.954	10.165.133	70.569.399	-	1.192.689	71.762.088
Aplicações Automáticas	757.892	-	757.892	-	-	757.892
Títulos mantidos até o vencimento						
Letra financeira do tesouro (a)	5.701.327	-	5.549.171	-	152.156	5.701.327
	68.056.173	10.165.133	76.876.462	-	1.344.845	78.221.307

- (a) Os depósitos em garantia registrados a partir de 2021, referem-se a aplicações 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.

	2022	2021
Cientes Diversos	143.875	238.770

Durante 2022, foi constituída provisão para crédito de liquidação duvidosa referente ao contas a receber no valor de R\$ 64.663, (R\$ 55.069 em 2021), a qual foi contabilizada como prejuízo ainda neste exercício, vide quadro abaixo:

Movimentação	2022	2021
Saldo Inicial	-	-
Constituição	64.664	55.069
Reversão	-	-
Baixa para prejuízo	(64.664)	(55.069)
Saldo Final	-	-

7. Outros créditos diversos

	2022	2021
Confissão de dívida (a)	198.747	175.421
Circulante	198.747	175.421
Confissão de dívida (a)	187.761	189.447
Depósito garantia (b)	65.000	15.000
Não Circulante	252.761	204.447
	451.508	379.868

- (a) 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\$ 386.508 no fim deste exercício.
- (b) Garantia dos repasses em D+1 das operações de bilhete único com a SPTrans no valor de R\$ 65.000.

8. Impostos e contribuições a compensar

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

	2022	2021
IRRF	1.570.880	208.576
CSLL	16.709	10.822
PIS / COFINS	50.984	2.747
INSS	10.420	10.420
Circulante	1.648.993	232.565
IRPJ	286.812	9.512
CSLL	20.334	86.556
Não Circulante	307.146	96.068

9. Imobilizado

	Móveis e utensílios	Máquinas e Equipam.	Comp. e Periféricos	Aparelhos eletrônicos	Aparelhos Telecom	Total
Custo						
Em 01/01/2021	14.779	7.068	161.260	9.688	2.019	194.814
Adições	-	-	36.146	-	-	36.146
Baixas	-	-	(2.200)	-	-	(2.200)
Em 31/12/2021	14.779	7.068	195.206	9.688	2.019	228.760
Em 01/01/2022	14.779	7.068	195.206	9.688	2.019	228.760
Adições	-	-	33.742	-	-	33.742
Baixas	-	-	(566)	-	-	(566)
Em 31/12/2022	14.779	7.068	228.382	9.688	2.019	261.936
Depreciação Acumulada						
Em 01/01/2021	(5.152)	(2.872)	(54.183)	(3.289)	(716)	(66.212)
Depreciação anual	(1.478)	(706)	(30.679)	(969)	(203)	(34.035)
Em 31/12/2021	(6.630)	(3.578)	(84.862)	(4.258)	(919)	(100.248)
Em 01/01/2022	(6.630)	(3.579)	(84.862)	(4.258)	(918)	(100.248)
Depreciação anual	(1.478)	(707)	(38.950)	(969)	(201)	(42.305)
Em 31/12/2022	(8.108)	(4.286)	(123.812)	(5.227)	(1.119)	(142.552)
Valor Contábil líquido						
Em 31/12/2021	8.149	3.490	110.344	5.430	1.100	128.513
Em 31/12/2022	6.671	2.782	104.570	4.461	900	119.384

10. Intangível

Em 31 de dezembro de 2022, o saldo desta rubrica refere-se, principalmente, aos gastos incorridos em exercícios anteriores para o desenvolvimento do software de propriedade da Companhia - "Plataforma EWALLY". As movimentações deste exercício foram somente relacionadas às amortizações. Valores finais desse quadro não cruzam com o BP. Favor confirmar

	Plataforma Ewally	Software	Total
Custo			
Em 01/01/2021	308.332	50.500	358.832
Adições	-	-	-
Baixas	-	-	-
Em 31/12/2021	308.332	50.500	358.832
Em 01/01/2022	308.332	50.500	358.832
Adições	-	-	-
Baixas	-	-	-
Em 31/12/2022	308.332	50.500	358.832
Amortização Acumulada			
Em 01/01/2021	(184.167)	(48.817)	(232.984)
Amortização anual	(61.389)	(1.683)	(63.072)
Em 31/12/2021	(245.556)	(50.500)	(296.056)
Em 01/01/2022	(245.556)	-	(245.556)
Amortização anual	(60.776)	-	(60.776)
Em 31/12/2022	(306.332)	-	(306.332)
Valor Contábil líquido			
Em 31/12/2021	62.776	-	62.776
Em 31/12/2022	2.000	-	2.000

11. Depósitos, relações interfinanceiras e outros

São obrigações com terceiros que tem relação com os usuários dos serviços da Companhia.

	2022	2021
Depósitos - Contas de pagamento pré-pagas (a)	81.545.397	73.782.375
Obrigações por transações de pagamentos (b)	11.577.722	6.694.328
Circulante	93.123.119	80.476.703
Obrigações por transações de pagamentos (c)	5.000.000	5.000.000
Não Circulante	5.000.000	5.000.000

(a) Os depósitos são referentes a saldos disponíveis nas contas digitais dos clientes para pronta retirada ou para de utilização de nossos produtos, como PIX, TED, pagamento de boletos, cartão pré-pago ou recargas de celulares ou bilhete único.

(b) Em dezembro de 2022 estão registrados R\$ 11.246,3 mil referentes a saldo de repasses a realizar sobre realizações interfinanceiras com as bandeiras de cartão de crédito, referentes a compras ou saques dos usuários dos cartões pré-pagos. O restante, R\$ 331,4 mil estão atrelados aos repasses a realizar referente a recargas.

(c) Obrigações com a Mastercard referente a incentivo extraordinário (*sign-on bonus*) atrelados ao cumprimento de metas futuras de utilização dos cartões pré-pagos.

12. Impostos e contribuições a recolher

	2022	2021
Sobre serviços de terceiros (a)	71.176	29.182
Sobre salários (b)	102.174	16.645
Outros	510	26.545
Circulante	173.860	72.191

(a) Valores retidos a recolher referentes a Imposto de renda retido na fonte (IRRF), Impostos sobre serviços (ISS) e contribuições sociais retidas (CSRF), sobre despesas com fornecedores.

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

Ambos os aumentos das referências acima, endereçam o maior número de fornecedores e contratações de empregados ao longo de 2022.

13. Provisões para contingências

Em 31 de dezembro de 2022, a Companhia possuía 29 processos judiciais ativos e, segundos os nossos assessores jurídicos, 20 com probabilidade possíveis de perda, totalizando R\$ 298.705, e quatro classificados como prováveis de perda, vide quadro a seguir:

	2022	2021
Causas Cíveis (prováveis de perda)	71.714	28.397

A Administração não verificou quaisquer causas de classificação “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.

	2022	2021
Serviços Essenciais	1.033.906	550.456
Administrativos	208.594	207.086
Circulante	1.242.500	757.542

15. Transações com sociedades ligadas

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

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

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, as operações com partes relacionadas foram:

		2022		2021	
		Ativo / (Passivo)	Receitas / (Despesas)	Ativo / (Passivo)	Receitas / (Despesas)
Carrefour Comércio e Indústria					
Prestação de serviços	(a)	-	130	3.298	6.854
Mútuo	(c)	-	-	-	(20.001)
Banco CSF					
Prestação de serviços (Nota 18)	(a)	754.198	7.460.472	120.616	2.031.567
Contas a pagar	(b)	(252.627)	-	(138.945)	(237.594)

(a) 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.

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

(c) Operações de mútuo - Em agosto de 2021 foram obtidos financiamentos de curto prazo por meio de operações de mútuos com o Carrefour Comércio e Indústria, no valor principal de R\$ 800.000, liquidados em dezembro de 2021.

Remuneração do pessoal chave da administração

A remuneração total paga aos administradores estatutários da Companhia durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2022 foi de R\$ 517.500 (R\$ 505.773 em 2021).

16. Outros Passivos

	2022	2021
Reembolsos a funcionários (a)	214.972	90.133
Férias e encargos a pagar	90.080	933
Adiantamento de clientes		4.776
Circulante	305.052	95.842

(a) Principalmente relacionada a despesas com fornecedores essenciais relacionados a 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

(i) Capital social

Em 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. No exercício 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.

	2022			2021	
		Ações	Valor (R\$)	Ações	Valor (R\$)
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

(ii) Prejuízos acumulados

No exercício de 2022 foi apurado um lucro de R\$ 1.056.648 (prejuízo de R\$ 1.515.542 em 2021), cuja origem está demonstrada nas notas 16, 17 e 18, na qual compensados aos prejuízos acumulados de anos anteriores de R\$ 6.198.529 resultada em prejuízos acumulados de R\$ 5.141.880.

(iii) Reserva Legal

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

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

(vi) Distribuição de Resultados

O Estatuto Social da Companhia estabelece um dividendo mínimo de 25% calculado sobre o resultado do exercício, 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 de anos anteriores.

18. Resultado líquido de intermediação financeira

	2022		2021	
	2º Semestre	Exercício	2º Semestre	Exercício
Receita bruta de intermediação financeira (a)	6.246.435	10.931.882	1.940.813	2.277.182
Despesas de intermediação financeira (b)	(294.490)	(515.192)	(90.552)	(107.000)
	5.951.945	10.416.690	1.850.262	2.170.182

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

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

19. Rendas de prestação de serviços

	2022		2021	
	2º Semestre	Exercício	2º Semestre	Exercício
Rendas por serviços de pagamento (a)	4.995.485	8.697.238	2.431.019	4.098.132
Rendas de serviços prioritários (b)	57.784	238.904	423.678	985.646
Rendas de serviços diferenciados (c)	573.096	1.025.252	606.553	1.176.764
Outras rendas operacionais	16.023	76.855	6.534	23.894
	5.642.388	10.038.249	3.467.783	6.284.436

(a) R\$ 6.943.389 referentes a receitas de Banking as a Service (R\$ 3.095.899 em 2021) e R\$1.753.849 relacionados a prestação de serviço de sub-adquirência (R\$ 1.002.233 em 2021).

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

(c) R\$ 889.031 referentes a comissão de intercâmbio das transações dos cartões pré-pagos (R\$ 499.751 em 2021) e o restante pela tarifa de emissões de cartões.

20. Custos dos serviços prestados

Custos dos serviços prestados	2022		2021	
	2º Semestre	Exercício	2º Semestre	Exercício
Despesas de processamento de dados	(2.867.680)	(4.766.231)	(1.139.531)	(2.083.339)
Despesas de serviços do sistema financeiro	(540.024)	(922.370)	(386.003)	(1.079.501)
Despesas de serviços técnicos especializados	(4.390.469)	(8.692.646)	(2.409.978)	(4.373.375)
	(7.798.173)	(14.381.247)	(3.935.512)	(7.536.215)

21. Despesas administrativas

Despesas administrativas	2022		2021	
	2º Semestre	Exercício	2º Semestre	Exercício
Despesas de locações	(281.564)	(432.057)	(43.452)	(87.678)
Despesas de comunicações	(4.237)	(9.214)	(5.597)	(12.423)
Despesas de material	(6.856)	(11.136)	(6.927)	(21.384)
Despesas de promoções e relações públicas	(3.931)	(10.208)	(2.280)	(2.280)
Despesas de propaganda e publicidade	(108.508)	(151.331)	(39.599)	(111.319)
Despesas de seguros	(1.166)	(2.319)	(10.348)	(10.348)
Despesas de serviços de terceiros	1.504	(878)	(950)	(950)
Despesas de transporte	(4.749)	(7.029)	(3.448)	(5.061)
Despesas de viagem no país	(2.380)	(2.380)	(8.046)	(8.150)
Outras despesas administrativas	(75.800)	(81.073)	(14.277)	(18.864)
	(487.687)	(707.625)	(134.924)	(278.457)

22. Despesas de pessoal

Despesas de pessoal	2022		2021	
	2º Semestre	Exercício	2º Semestre	Exercício
Diretoria e conselho de administração	(258.750)	(517.500)	(213.000)	(505.774)
Despesas de pessoal - Benefícios	(698.851)	(942.545)	(168.981)	(379.794)
Despesas de pessoal - Encargos sociais	(327.430)	(379.180)	(46.058)	(130.026)
Despesas de pessoal - Proventos	(840.854)	(843.279)	(13.424)	(98.307)
Despesas de pessoal - Treinamento	(21.750)	(33.515)	(21.488)	(21.488)
Despesas de remuneração de estagiários	(75.473)	(104.410)	(25.480)	(30.720)
	(2.223.109)	(2.820.430)	(488.431)	(1.166.109)

23. Despesas tributárias

Despesas de pessoal	2022		2021	
	2º Semestre	Exercício	2º Semestre	Exercício
PIS sobre serviços - (0,65%)	(43.597)	(89.029)	(52.787)	(90.632)
COFINS sobre serviços - (3,00%)	(216.068)	(425.496)	(243.166)	(417.532)
IOF - (0,38%)	(11.330)	(17.440)	(7.947)	(28.915)
Impostos sobre serviços (ISS) (2,9% e 5,00%)	(180.855)	(335.480)	(145.151)	(220.349)
Outros	(19.588)	(23.588)	(10.678)	(12.717)
	(471.438)	(891.033)	(459.730)	(770.145)

24. Imposto de Renda e Contribuição Social

	2022		2021	
	2º Semestre	Exercício	2º Semestre	Exercício
Resultado antes da tributação sobre o lucro	317.185	1.373.509	188.929	(1.515.542)
(-) Participações no lucro	-	-	-	-
Adições/(Exclusões):	-	-	-	-
Despesas indedutíveis	57.928	58.678	-	-
Juros de Capital Pagos / Creditados no exercício	-	-	-	-
Total da base tributável	375.113	1.432.187	-	-
Despesa corrente de imposto de renda	71.564	226.632	-	-
Despesa corrente de contribuição social	30.083	90.228	-	-
IRPJ/CSLL sobre JCP (Patrimônio Líquido)	-	-	-	-
(-) Incentivos Fiscais	-	-	-	-
Total das despesas com IR e CS sobre lucro	101.647	316.860	-	-

25. 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:

Ewally Instituição de Pagamento S.A.
 Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras
 (Valores expressos em reais, exceto quando indicado)

(i) Risco de crédito

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, instrumentos financeiros e depósitos.

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

(ii) 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 31 de dezembro de 2022, a Companhia não possuía instrumentos financeiros derivativos.

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

Tipo	Índice	Vcto	Valor	
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	SELIC		6.636.714	
		01/03/2023	mar-23	2.158.177
		01/09/2023	set-23	4.478.537
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	CDI		94.560.631	
		13/03/2023	mar-23	69.395
		02/05/2023	mai-23	10.401.844
		03/07/2023	jul-23	7.354.344
		14/08/2023	ago-23	11.276.034
		04/09/2023	set-23	28.513.698
		02/10/2023	out-23	21.885.541
		03/11/2023	nov-23	6.702.249
		04/12/2023	dez-23	8.357.526
				101.197.344

Adicionalmente, foi realizada uma análise de sensibilidade referente a exposição à taxa de juros aos quais os ativos financeiros estão expostos em 31 de dezembro de 2022. Como premissa, foram adotados impactos de 10% para cima ou para baixo, 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:

Tipo	Risco de Taxa	Valor total da carteira	Choque da Taxa Básica de Juros (Mensal)	
			+10%	-10%
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	SELIC	6.636.713	78.356	-78.356

Ewally Instituição de Pagamento S.A.
 Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras
 (Valores expressos em reais, exceto quando indicado)

Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	CDI	94.560.631	1.108.810	-1.108.810
Depósitos (contas pré-pagas)	N/A	81.545.397	0	0
Relações Interfinanceiras	N/A	11.577.722	0	0

(iv) 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	Choque na cotação do dólar		
	Risco de Taxa	Total da exposição em 31/12/2022	+10% (5,2171 USD)
Credores Diversos	Dólar	163.246	16.325

(v) 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 CDB, sendo ativos de alta liquidez e 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.

(vi) Risco de fraudes:

A Companhia está exposta a diversos riscos operacionais neste sentido, sendo o mais relevante o risco de fraude em contas de pagamentos, causando prejuízo financeiro para uma das partes envolvidas numa transação financeira no âmbito da Ewally e em alguns casos, refletindo em processos cíveis contra a Companhia. A fraude de cartão de crédito inclui o uso não autorizado de cartões perdidos, roubados, fraudulentos, falsificados ou alterados, bem como o uso indevido da conta de pagamento do usuário da

Ewally, onde, dentro desse cenário, a Companhia está exposta a perdas devido a estornos de transações (cancelamentos/ chargeback¹). 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.

(vii) Gestão de Capital

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 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.

Considerando o total de transações em 31 de dezembro de 2022, o patrimônio líquido da Companhia era de R\$ 8.858.152, correspondente a R\$ 1.070.845 (10,8%) inferior ao valor médio mensal transacionado nos últimos 12 meses. Contudo, desconsiderando-se transações que não circulam no sistema financeiro nacional por meio de instituições financeiras, obtém-se um valor superior em 28,9% ao valor médio mensal transacionado nos últimos 12 meses, que corresponde a R\$ 1.983.907.

A Companhia oficializou consulta ao Banco Central do Brasil – BACEN sobre a metodologia de cálculo, aplicável à quantificação das transações de pagamento, e aguarda manifestação do regulador para providenciar os ajustes aplicáveis necessários ao Patrimônio Líquido.

26. Outras informações

Resultados recorrentes e não recorrentes

A Resolução BCB nº 2, em seu artigo 34º, determina a divulgação de forma segregada dos resultados recorrentes e não recorrentes. Não houve resultado não recorrente no exercício findo em 31 de dezembro de 2022 e de 2021.

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.

¹ 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

27. Eventos Subsequentes

Ao final de janeiro de 2023, a Companhia finalizou a contratação do Banco BTG Pactual para fins de negociações de títulos públicos e operações compromissadas de forma a permitir a adequação ao apontado na Resolução BCB nº80 – Capítulo VIII – Da aplicação dos recursos mantidos em contas de pagamento - Art.22.

Logo, a partir de fevereiro de 2023, os recursos até então lastreados em CDBs vem sendo transferidos para títulos públicos e classificados na conta de "títulos vinculados a saldos em conta pré-paga ", tendo sido vinculados como títulos públicos até 22 de março de 2023, o montante de R\$ 44.330.077,98²

ADMINISTRAÇÃO

André Cunha
Presidente
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



² valor de custo.