



REAG IP S.A. - Instituição de Pagamento  
(CNPJ 36.272.465/0001-49)

Demonstrações financeiras acompanhadas do  
Relatório do Auditor Independente

Exercício findo em 31 de dezembro de 2024

## Reag IP S.A. - Instituição de Pagamento

### Índice

	Página
Relatório do Auditor Independente sobre as demonstrações financeiras	2
Relatório da administração	7
Demonstrações financeiras	15
Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras	20

## Relatório do Auditor Independente sobre as demonstrações financeiras

Aos:  
Acionistas e Administradores da  
**Reag IP S.A. - Instituição de Pagamento**  
(anteriormente Will S.A. Instituição de Pagamento)  
Belo Horizonte – MG

### Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da **Reag IP S.A. - Instituição de Pagamento** (“Instituição”), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2024 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 as políticas contábeis materiais e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira, da **Reag IP S.A. - Instituição de Pagamento**, em 31 de dezembro de 2024, o desempenho de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa para o exercício 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 “Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras”. Somos independentes em relação a Instituição, 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 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.

### Ênfases

#### Desenquadramento aos requerimentos mínimos de capital regulatório

Chamamos a atenção para a na nota explicativa nº 21 às demonstrações financeiras, que descreve sobre o desenquadramento do Conglomerado Prudencial de forma isolada em 31 de dezembro de 2024 quanto aos limites mínimos de capital regulatório.

Em janeiro de 2025 o capital regulatório da Companhia foi reenquadrado por meio de um aporte, no montante de R\$ 400.000 mil. Nossa opinião não contém ressalva em função deste assunto.

### **Reestruturação societária**

Conforme descrito na nota explicativa nº 1, em 21 de agosto de 2024 foi concluída a aquisição da totalidade do capital social da Will S.A. Instituição de Pagamento pelo Grupo Reag, por meio da Reag BCS Holding Financeira Ltda. A autorização para a transferência do controle societário foi publicada pelo BACEN em 6 de setembro de 2024. Em razão dessa transação, as atividades da Companhia foram descontinuadas ou transferidas para empresa do mesmo grupo, resultando na cessação de suas operações e na redistribuição de ativos e passivos, conforme acordado contratualmente. Nossa opinião não contém ressalva em função deste assunto.

### **Outros assuntos**

#### **Auditoria das demonstrações financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2023 e do semestre findo em 30 de junho de 2024**

As demonstrações financeiras relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023, apresentadas para fins de comparação, e do semestre findo em 30 de junho de 2024, foram auditadas por outro auditor independente, cujos relatórios foram emitidos em 05 de julho de 2024 e 21 de outubro de 2024, respectivamente, ambos contendo as mesmas ressalvas relacionadas aos seguintes assuntos:

#### **Mensuração do investimento em cotas do FIDC NP Recupera**

Refere-se à prática contábil adotada pela Instituição na mensuração das cotas do Fundo de Investimento em Direitos Creditórios NP Recupera, do qual é a única cotista. Embora, conforme a Resolução nº 3.533 do CMN, todos os riscos e benefícios dos direitos creditórios inadimplidos adquiridos pelo Fundo sejam integralmente retidos pela Instituição, as cotas têm sido mensuradas a valor justo, e não pelo custo amortizado com constituição de provisão para perdas, como estabelece a Resolução nº 2.682 do CMN. Tal divergência contábil pode impactar de forma relevante os saldos e resultados reportados, porém os efeitos financeiros não foram quantificados nas demonstrações financeiras de 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023.

#### **Investimento da Will CFI no FIDC AZO**

Em 30 de junho de 2024, a subsidiária Will CFI mantinha investimento de R\$580 mil em cotas do FIDC AZO, cuja carteira é composta principalmente por direitos creditórios relacionados a pré-precatórios federais. A mensuração desses ativos foi baseada em premissas e estimativas da Administração, como projeções de êxito em processos judiciais e fluxos de caixa futuros. Durante a auditoria, não foi obtida evidência apropriada e suficiente para validar o valor justo atribuído a esse investimento em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023. Assim, não foi possível determinar se seriam necessários ajustes nos saldos contábeis e no resultado do semestre e exercício.

### **Realização de ativo fiscal diferido**

Em 30 de junho de 2024, a Instituição registrava saldo de R\$207 mil em ativo fiscal diferido relacionado a prejuízos fiscais e base negativa de CSLL. No entanto, a estimativa de recuperação desse ativo não considerou os impactos da reestruturação societária e da transferência operacional para a Will CFI, conforme exigido pela Resolução nº 15/2020 do BACEN. A ausência dessa análise pode comprometer a estimativa de realização do ativo em até 10 anos. Os efeitos dessa omissão não foram quantificados, mas podem impactar significativamente as demonstrações financeiras e o resultado do semestre e exercício.

### **Valor recuperável de ativo intangível**

Em 30 de junho de 2024, a Instituição apresentava saldo de R\$285 mil em ativos intangíveis, principalmente relacionados a sistemas e desenvolvimentos internos. No entanto, a análise de recuperabilidade desses ativos não considerou as alterações operacionais decorrentes da reestruturação societária e transferência das atividades para a Will CFI, como previsto na Resolução nº 7/2020 do BACEN. A ausência dessa avaliação pode impactar de forma relevante o valor registrado desses ativos e o resultado do semestre e exercício. Os efeitos não foram quantificados nas demonstrações financeiras.

### **Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor**

A administração da Instituição 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 outra 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.

### **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 BACEN, 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 da Instituição continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a administração pretenda liquidar a Instituição ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Instituição são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

### **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 de uma 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 obtemos 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.
- Obtemos entendimento dos controles internos, relevantes para a auditoria, para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Instituição.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza significativa em relação a eventos ou circunstâncias que possa causar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Instituição. 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 Instituição 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 governança 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.

Belo Horizonte, 29 de maio de 2025.



Leonardo Coelho de Almeida Mendes  
Contador CRC – 94.028/O-3

RSM Brasil Auditores Independentes Ltda.  
CRC 2SP-030.002/O-7



RSM



12.2024

# Relatório da Administração

REAG IP

<b>Comentários de Desempenho</b>	<b>09</b>
<b>Panorama Econômico</b>	<b>10 - 12</b>
<b>Desempenho Financeiro</b>	<b>13</b>

# Comentários de Desempenho

## Srs. Acionistas,

Submetemos à apreciação de V.Sas. as informações financeiras da REAG IP S.A – Instituição de Pagamento relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2024.

# Panorama Econômico

## Inflação

A inflação, medida pelo Índice de Preços ao Consumidor Amplo (IPCA), registrou elevação nos últimos meses de 2024, alcançando 4,83% em dezembro. Após um período de pressões desinflacionárias associadas à normalização das cadeias produtivas globais, a inflação de bens industriais mostrou sinais de aceleração, com uma variação de 2,4% (média móvel de três meses, dessazonalizada e anualizada), com perspectivas de alta nos próximos meses devido à depreciação cambial. A média dos núcleos de inflação acompanhados pelo Banco Central registrou alta em dezembro, atingindo 4,71% no acumulado dos últimos 12 meses.

O preço da alimentação no domicílio seguiu em aceleração, impulsionado principalmente pelos preços das carnes, que tiveram variação mensal de 5,26% em dezembro.

## Atividade Econômica

No Brasil, a atividade econômica manteve-se em crescimento no quarto trimestre de 2024, embora em ritmo mais moderado. O Produto Interno Bruto (PIB) apresentou variação positiva de 0,2% em relação ao trimestre anterior, totalizando R\$ 3,080 trilhões no período. No acumulado do ano, o PIB cresceu 3,4%, atingindo R\$ 11,7 trilhões, conforme dados do Instituto Brasileiro de Geografia e Estatística (IBGE).

Pela ótica da produção, a Indústria registrou crescimento de 0,3% no quarto trimestre, enquanto os Serviços apresentaram variação positiva de 0,1%. Em contrapartida, a Agropecuária recuou 2,3% no período.

## Mercado de Trabalho

O mercado de trabalho permaneceu aquecido, com a taxa de desemprego recuando para 6,2% em setembro de 2024, o menor nível desde o início da série histórica em 2012.

Esse desempenho foi impulsionado pelo crescimento da ocupação, que registrou alta de 2,6% na comparação interanual, e pela expansão de 4,8% no rendimento real. Como resultado, a massa real de rendimentos apresentou aumento de 7,4% no período.

## Política Monetária

O forte ritmo de crescimento da economia, o mercado de trabalho aquecido e a deterioração da política fiscal continuaram elevando as expectativas de inflação. A desancoragem dessas expectativas tornou-se mais explícita. Segundo a Pesquisa Focus do Banco Central, as projeções dos analistas para a variação do IPCA em 2025 aproximaram-se de 5,68%, distanciando-se da meta de 3,0%.

Dessa forma, o Banco Central manteve o ciclo de alta da Taxa Selic iniciado em setembro e intensificou o ritmo na reunião de dezembro, elevando a taxa para 13,25%, com a sinalização de um aumento adicional de 100 pontos-base na próxima reunião, visando controlar as expectativas inflacionárias.

## Cenário Internacional

No quarto trimestre de 2024, a economia global apresentou crescimento moderado, com variações significativas entre os principais blocos econômicos. Nos Estados Unidos, a confirmação da reeleição de Donald Trump trouxe volatilidade aos mercados financeiros. O índice S&P 500 registrou oscilações nas semanas seguintes ao pleito, enquanto o dólar se fortaleceu diante da expectativa de políticas fiscais expansionistas e possíveis alterações nas relações comerciais.

A economia americana cresceu a uma taxa anualizada de 2,3% no quarto trimestre, indicando uma desaceleração em relação aos trimestres anteriores. O consumo das famílias, principal motor da economia, mostrou sinais de moderação devido ao aperto das condições de crédito e ao aumento da inadimplência em determinados segmentos. O mercado de trabalho manteve-se resiliente, embora indícios de desaceleração tenham surgido nos setores de tecnologia e varejo.

Na Zona do Euro, o crescimento econômico permaneceu modesto, com uma expansão de 0,2% no período, enquanto o Reino Unido cresceu 0,1%, refletindo um cenário de crescimento limitado. As políticas monetárias mantiveram-se expansionistas, com cortes de juros implementados pelo Banco Central Europeu e pelo Banco da Inglaterra, em resposta à demanda interna enfraquecida e à inflação contida.

A China continuou enfrentando desafios estruturais, com um crescimento anualizado do PIB de 5,4% no quarto trimestre, sustentado por estímulos fiscais e monetários, mas limitado pela crise no setor imobiliário e pela fragilidade do mercado de trabalho. O governo chinês adotou medidas adicionais para estabilizar o setor financeiro, embora a recuperação permaneça incerta.

O ambiente global caracterizou-se por elevada volatilidade nos mercados financeiros. O fortalecimento do dólar, impulsionado pela perspectiva de uma

política fiscal mais expansionista nos Estados Unidos, exerceu pressão sobre as moedas de mercados emergentes, enquanto as commodities apresentaram desempenho misto. O petróleo encerrou o trimestre próximo a US\$ 75 por barril, refletindo o equilíbrio entre cortes de produção da OPEP+ e preocupações com a demanda global.

# Desempenho Financeiro Consolidado

**Lucro Líquido**  
R\$ 100.345 mil

↑ +306% 2024 vs. 31/12/2023

**EBITDA**

R\$ 110.501 mil

↑ +309% 2024 vs. 31/12/2023

**Receita de Prestação de Serviço**

R\$ 270.858 mil

↓ -14% 2024 vs. 31/12/2023

## Destaques do Resultado das Demonstrações Financeiras

A Companhia encerrou no exercício de 2024, com um lucro líquido de R\$ 100.345 mil, uma variação positiva comparada ao período do ano anterior que totalizou R\$ 227.751 mil de prejuízo.

A receita com prestação de serviços totalizou o montante de R\$ 270.858 mil, representando uma redução de 14% em relação ao mesmo período do ano anterior que totalizou R\$ 316.537 mil. Essa queda está relacionada à reestruturação societária decorrente da aquisição a companhia pelo Grupo Reag, que resultou na descontinuidade de determinados serviços anteriormente oferecidos.

As despesas administrativas totalizaram R\$ 203.946 mil, redução de 13% comparado com o mesmo período do ano anterior que totalizou R\$ 265.614 mil.

As operações realizadas no período estão alinhadas aos objetivos estratégicos estabelecidos para a instituição, sendo que os resultados apurados estão de acordo com as projeções de negócios. A estrutura organizacional e operacional implementada é compatível com aquela estabelecida no plano de negócios e adequada à natureza e à complexidade dos produtos, serviços e atividades da Companhia.

reag

IP

# REAG IP S.A – INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO

## BALANÇOS PATRIMONIAIS

Em 31 de dezembro de 2024 e 31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em milhares de Reais – R\$)

ATIVO	Nota explicativa	2024	2023	PASSIVO	Nota explicativa	2024	2023
<b>Circulante</b>				<b>Circulante</b>			
Caixa e equivalentes de caixa	5	51.477	85.148	Depósitos	12.a	-	55.793
<b>Instrumentos financeiros</b>				Relações Interfinanceiras	12.b	-	4.764.313
Títulos e Valores Mobiliários	6	-	245.755	Outras obrigações	14	359.178	400.821
Relações Interfinanceiras		-	25.080				
Recebíveis de cartão de crédito	7	-	4.647.988	<b>Total do Passivo</b>		<b>359.178</b>	<b>5.220.927</b>
Provisão para perdas associadas ao risco de crédito	7	-	(37.427)	Outras obrigações	14	-	1.369.156
Impostos a recuperar		17.019	15.584	Provisão para contingências	13	-	4.499
Outros créditos	8	96.667	228.516				
<b>Total ativo circulante</b>		<b>165.163</b>	<b>5.210.644</b>	<b>Total do Passivo não circulante</b>		<b>-</b>	<b>1.373.655</b>
Títulos e Valores Mobiliários	6	-	497.886	<b>Patrimônio Líquido</b>	19		
Outros créditos	8	-	115.431	Capital Social		486.452	486.452
Imposto de renda e contribuição social a compensar		13.741	-	Reserva legal		13.827	13.827
Imposto de renda e contribuição social diferidos	15.c	205.872	217.425	Reserva de incentivos		-	3.758
Investimentos	9	-	238.004	Prejuízos Acumulados		(474.680)	(575.023)
Imobilizado de uso	10	-	32.682				
Intangível	11	-	264.829				
Depreciações e Amortizações	10/11	-	(53.305)				
<b>Total ativo não circulante</b>		<b>219.614</b>	<b>1.312.952</b>	<b>Total do Patrimônio Líquido</b>		<b>25.599</b>	<b>(70.986)</b>
<b>Total do Ativo</b>		<b>384.777</b>	<b>6.523.596</b>	<b>Total do Passivo</b>		<b>384.777</b>	<b>6.523.596</b>

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

# REAG IP S.A – INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO

## DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO

No semestre e exercício findos em 31 de dezembro 2024 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em milhares de Reais – R\$)

	Nota explicativa	2º Sem. 2024	2024	2023
Receitas de Intermediação Financeira	16.a	52.396	212.439	203.689
Despesas de Intermediação Financeira	17.b	(11.924)	(63.503)	(180.334)
Provisão para perdas associadas ao risco de crédito	7	(2.945)	(15.351)	(20.926)
<b>Resultado de Intermediação Financeira</b>		<b>37.527</b>	<b>133.585</b>	<b>2.429</b>
<b>Outras Receitas/(Despesas) operacionais</b>				
Receita de prestação de serviço	16.b	45.306	270.858	316.537
Despesas administrativas	17.a	(59.245)	(203.946)	(265.614)
Despesas de pessoal	17.a	(3.240)	(63.753)	(98.319)
Outras receitas e despesas	17.a	35.969	(68.839)	(3.477)
Resultado de participações em coligadas e controladas	9	(4.818)	42.596	(182.414)
<b>Resultado antes dos impostos</b>		<b>51.499</b>	<b>110.501</b>	<b>(230.858)</b>
Imposto de renda e contribuição social diferidos	15	(2.927)	(8.640)	7.428
Imposto de renda e contribuição social correntes	15	4.067	(1.516)	(4.321)
<b>Lucro / (Prejuízo) do semestre/exercício</b>		<b>52.639</b>	<b>100.345</b>	<b>(227.751)</b>

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

# REAG IP S.A – INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO

## DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO ABRANGENTE

No semestre e exercício findos em 31 de dezembro 2024 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em milhares de Reais – R\$)

	<u>2º Sem. 2024</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Lucro / (Prejuízo) do semestre/exercício	52.639	100.345	(227.751)
Outros resultados abrangentes	-	-	-
<b>Resultado Abrangente do semestre/exercício</b>	<b>52.639</b>	<b>100.345</b>	<b>(227.751)</b>

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

# REAG IP S.A – INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO

## DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

No semestre e exercício findos em 31 de dezembro 2024 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em milhares de Reais – R\$)

	Capital Social	Reserva de Capital	Reserva de Incentivos	Prejuízos Acumulados	Total do Patrimônio Líquido
<b>Saldo em 1º de janeiro de 2023</b>	<b>486.452</b>	<b>13.827</b>	<b>2.859</b>	<b>(347.274)</b>	<b>155.864</b>
Resultado do exercício	-	-	-	(227.751)	(227.751)
Pagamento baseado em ações	-	-	899	-	899
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2023</b>	<b>486.452</b>	<b>13.827</b>	<b>3.758</b>	<b>(575.025)</b>	<b>(70.988)</b>
Resultado do exercício	-	-	-	100.345	100.345
Pagamento baseado em ações	-	-	(3.758)	-	(3.758)
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2024</b>	<b>486.452</b>	<b>13.827</b>	<b>-</b>	<b>(474.680)</b>	<b>25.599</b>
<b>Saldo em 1º de julho de 2024</b>	<b>486.452</b>	<b>13.827</b>	<b>4.044</b>	<b>(527.319)</b>	<b>(22.996)</b>
Resultado do 2º Semestre	-	-	-	52.639	52.639
Pagamentos baseados em ações	-	-	(4.044)	-	(4.044)
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2024</b>	<b>486.452</b>	<b>13.827</b>	<b>-</b>	<b>(474.680)</b>	<b>25.599</b>

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

# REAG IP S.A. – INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO

## DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA

No semestre e exercício findos em 31 de dezembro 2024 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em milhares de Reais – R\$)

	Nota	2º Sem 2024	2024	2023
<b>Fluxo de caixa de atividades operacionais</b>				
Lucro líquido		<b>52.639</b>	<b>100.345</b>	<b>(227.751)</b>
<b>Ajustes ao Lucro / (Prejuízo)</b>				
Depreciação e amortização	17	1.250	8.635	13.642
Provisão para perdas associadas ao risco de crédito	7	2.945	15.351	20.926
Imposto de renda e contribuição social diferidos	15	2.927	8.639	(7.428)
Contingências	17	(83)	(764)	481
Resultado com fundos de investimento	6.c	(23.110)	(29.757)	(7.238)
Rateio de despesas do período		14.876		(15.160)
Resultado de Participações em Coligadas e Controladas	9	4.817	(42.597)	182.414
Pagamentos baseados em ações		(286)	-	899
Efeito das mudanças das taxas de câmbio em caixa e equivalentes de caixa		-	-	765
		<b>55.976</b>	<b>59.853</b>	<b>(38.450)</b>
<b>Varição em ativos e passivos</b>				
Títulos e Valores Mobiliários		631.859	721.921	(307.023)
Relações Interfinanceiras		(978.883)	25.080	2.012.115
Operações de crédito		3.866.702	4.647.988	(1.772.910)
Outros créditos		937.311	262.864	(114.535)
Impostos a recuperar		(17.019)	(17.019)	-
Imposto de renda e contribuição social a compensar		(8.891)	(13.741)	-
Depósitos		(364.461)	(55.793)	2.007
Outras Obrigações		(60.048)	(1.105.962)	292.760
Relações Interfinanceiras - passivo		(4.764.313)	(4.764.313)	-
Imposto de renda e contribuição social pagos		(5.677)	(8.796)	-
<b>Fluxo de caixa gerado/(aplicado) nas atividades operacionais</b>		<b>(707.446)</b>	<b>(247.920)</b>	<b>73.965</b>
<b>Fluxo de caixa de atividades de investimento</b>				
Baixa de Investimentos	9	280.600	280.600	(73.998)
Aquisição de ativo imobilizado	10	-	(212)	(787)
Aquisição de ativo intangível	11	(7.724)	(66.140)	(90.220)
<b>Fluxo de caixa gerado/(aplicado) nas atividades de investimento</b>		<b>272.877</b>	<b>214.249</b>	<b>(165.005)</b>
<b>(Redução) no Caixa e Equivalentes de Caixa</b>				
Caixa e Equivalentes de Caixa no início do semestre/exercício		486.046	85.148	176.979
Efeito das mudanças das taxas de câmbio em caixa e equivalentes de caixa		-		(765)
Caixa e Equivalentes de Caixa no final do semestre/exercício		51.477	51.477	85.148
<b>(Redução) no Caixa e Equivalentes de Caixa</b>		<b>(434.569)</b>	<b>(33.671)</b>	<b>(91.069)</b>

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

# REAG IP S.A. – INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO

## NOTAS EXPLICATIVAS

No semestre e exercício findos em 31 de dezembro 2024 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em milhares de Reais – R\$)

### 1. Contexto operacional

A REAG IP S.A. - Instituição de Pagamento ("Reag IP" e/ou "Companhia"), anteriormente denominada Will S.A Instituição de Pagamento ("Will IP"), conforme cadastro no Banco Central do Brasil, está constituída na forma de sociedade anônima fechada, domiciliada no Brasil, com sede a Avenida Brigadeiro Faria Lima, nº 2365, 15º andar, Edifício Barão de Iguatemi, São Paulo – SP.

A Companhia tem como objetivo fornecer soluções de pagamento através da emissão e administração de cartões de crédito internacionais com a bandeira Mastercard, e emissão de moeda eletrônica através do serviço de conta de pagamento 100% digital, sem tarifas e com remuneração de 100% da taxa DI, além de outros serviços de pagamento complementares como transferências, pagamentos de boletos, recarga de celular, PIX e saques através de caixas eletrônicos 24 horas.

#### 1.1. Reestruturação societária

Em 21 de agosto de 2024, foi formalizada a transação de aquisição da integralidade do capital social da Will S.A Instituição de Pagamento pelo Grupo Reag. A aquisição foi realizada pela empresa Reag BCS Holding Financeira Ltda, atual denominação da Reag Bank Holding Financeira Ltda. Em 06 de setembro de 2024 foi publicada no Diário Oficial da União a decisão do BACEN referente à autorização da transferência do controle societário.

Com a conclusão dessa transação, as atividades anteriormente conduzidas pela Companhia foram transferidas para a Companhia Will Financeira S.A Crédito, Financiamento e Investimento, pertencente ao mesmo grupo econômico a qual a adquirida fazia parte.

A operação resultou na cessação das atividades operacionais da Companhia adquirida, sendo parte de seus ativos e passivos incorporados ou redistribuídos conforme os termos contratuais estabelecidos entre as partes.

A aquisição da WILL IP pela REAG BCS HOLDING é uma ação estratégica, feita com o objetivo de aumentar a oferta de produtos e serviços financeiros através de ações de *cross-selling* realizadas entre as empresas do Conglomerado REAG.

#### 1.2. Continuidade operacional

As demonstrações financeiras foram preparadas com base na continuidade operacional, que pressupõe que a entidade conseguirá cumprir suas obrigações de pagamento nos prazos acordados.

A Companhia reconheceu um lucro líquido de R\$ 100.345 e utilização de caixa líquido nas atividades operacionais de R\$ 247.920 para o exercício findo em 31 de dezembro de 2024, e nessa data, os passivos circulantes excedem os ativos circulantes em R\$ 290.682. Contudo, no mês de janeiro de 2025 a Companhia recebeu aumento de capital no montante de R\$ 400.000 e no mês de fevereiro de 2025 o saldo de outras obrigações registrado no passivo circulante foi liquidado junto ao credor Will Financeira S.A.

# REAG IP S.A. – INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO

## NOTAS EXPLICATIVAS

No semestre e exercício findos em 31 de dezembro 2024 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em milhares de Reais – R\$)

## 2. Apresentação das Demonstrações financeiras

### 2.1. Base de preparação

As demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN), de acordo com o estabelecido pela Lei das Sociedades por Ações e normas e instruções do Conselho Monetário Nacional (CMN), e são apresentadas em conformidade com o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (COSIF). A apresentação das contas do Balanço Patrimonial está por ordem decrescente de liquidez e exigibilidade.

As demonstrações financeiras foram preparadas com base no princípio da continuidade, usando a convenção de custo histórico, exceto quando informado de outra forma, conforme descrito nas práticas contábeis. O custo histórico geralmente é baseado no valor das contraprestações pagas em troca de ativos.

As demonstrações financeiras foram aprovadas pela administração em 29 de maio de 2025.

### 2.2. Pronunciamentos contábeis

Em aderência ao processo de convergência com as normas internacionais de contabilidade, algumas normas e suas interpretações foram emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), as quais serão aplicáveis às instituições financeiras quando aprovadas pelo CMN.

Nesse sentido, os pronunciamentos contábeis já aprovados pelo CMN são:

#### Resolução CMN nº 4.818/20/08

- Elaboração e divulgação de Demonstrações Financeiras;
- Demonstração do fluxo de caixa (CPC 03(R2));
- Divulgação sobre partes relacionadas (CPC 05(R1));
- Eventos Subsequentes (CPC 24);
- Resultado por Ação (CPC 41 (R1));

#### Resolução CMN nº 3.989/11

- Pagamentos Baseados em Ações (CPC 10(R1))

#### Resolução CMN nº 3.823/09

- Provisões passivos contingentes e ativos contingentes (CPC 25)

#### Resolução CMN nº 4.534/16

- Ativo Intangível (CPC 04 (R1))

#### Resolução CMN nº 4.535/16

- Ativo Imobilizado (CPC 27 (R1))

# REAG IP S.A. – INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO

## NOTAS EXPLICATIVAS

No semestre e exercício findos em 31 de dezembro 2024 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em milhares de Reais – R\$)

### Resolução CMN nº 4.877/20

- Benefícios a empregados (CPC 33 (R1))

### Resolução CMN nº 4.967/21

- Propriedade para investimento (CPC 28)

### Resolução CMN nº 4.924/21

- Mensuração do Valor Justo (CPC 46);
- Receita de Contrato com Cliente (CPC 47);
- Estrutura conceitual relatório contábil/ financeiro (CPC 00 (R2));
- Redução do valor recuperável de ativos (CPC 01(R1)); e
- Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro (CPC 23).

Não é possível estimar quando o CMN irá aprovar os demais pronunciamentos contábeis do CPC. A Administração aguardará as deliberações do CMN sobre as normas, orientações e interpretações ainda não aprovadas, para ajustar as demonstrações financeiras da Companhia, dentro do que for aplicável.

## 2.3. Novas normas, alterações e interpretações emitidas pelo BACEN aplicáveis em períodos futuros

### Resolução BCB nº 352/23

Estabelece diretrizes contábeis para instituições como corretoras, distribuidoras, administradoras de consórcio e instituições de pagamento autorizadas pelo Banco Central. Os principais aspectos da norma estão relacionados à classificação, mensuração, reconhecimento e baixa de instrumentos financeiros, da constituição de provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, da contabilidade de hedge, e da divulgação de informações em notas explicativas. A norma também define critérios para avaliar se os fluxos de caixa de ativos financeiros representam apenas pagamento de principal e juros (SPPI) e orienta sobre a aplicação da taxa de juros efetiva.

O efeito dos ajustes decorrentes da aplicação inicial desta resolução será registrado em contrapartida à conta de lucros ou prejuízos acumulados pelo valor líquido dos tributos.

### Resolução BCB nº 178/22

Dispõe sobre critérios contábeis aplicáveis às operações de arrendamento mercantil contratadas, na condição de arrendatária, pelas administradoras de consórcio e pelas instituições de pagamento. Vigência a partir de 01 de janeiro de 2025.

### Resoluções BCB nº 197/22, 198/22, 199/22, 200/22, 201/22 e 202/22

Dispõe sobre novas regras prudenciais para conglomerados financeiros liderados por instituições de pagamento, harmonizando exigências regulatórias de capital já existentes para instituições financeiras. Aplicáveis a partir de janeiro de 2023 e implementação completa a partir de 1º de janeiro de 2025.

# REAG IP S.A. – INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO

## NOTAS EXPLICATIVAS

No semestre e exercício findos em 31 de dezembro 2024 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em milhares de Reais – R\$)

### Resoluções BCB nº 92/2021, nº 255/2022, nº 320/2023

Dispõe sobre a utilização do Padrão Contábil das Instituições Reguladas pelo Banco Central do Brasil (Cosif) pelas administradoras de consórcio e instituições de pagamento e sobre a estrutura do elenco de contas do Cosif a ser observado pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil tendo a sua vigência a partir de 1º de janeiro de 2025.

## 2.4. Moeda funcional

Os itens incluídos nas demonstrações financeiras são mensurados usando a moeda do ambiente econômico no qual a Companhia atua ("a moeda funcional"). As demonstrações financeiras estão apresentadas em milhares de reais (R\$), que é a moeda funcional da Companhia.

## 3. Principais práticas Contábeis

As práticas contábeis adotadas pela Companhia são aplicadas de forma consistente em todos os períodos apresentados nestas demonstrações financeiras.

### a) Caixa e equivalentes de caixa

São considerados caixa e equivalentes de caixa, depósitos bancários, aplicações de interfinanceiras de liquidez, que são investimentos de curto prazo de alta liquidez, com risco insignificante de mudança de valor e limites, com prazo de vencimento igual ou inferior a 90 dias da data da aplicação.

### b) Títulos e valores mobiliários

A carteira de títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com os critérios estabelecidos pela Circular nº 3.068/01 do BACEN:

**Negociação:** Adquiridos com o propósito de serem ativa e frequentemente negociados, sendo que os rendimentos auferidos e o ajuste ao valor de mercado são reconhecidos em contrapartida ao resultado do período. Independentemente do prazo de vencimento, os títulos para negociação são classificados no ativo circulante.

**Disponíveis para venda:** Títulos que não se enquadrem como para negociação nem como mantidos até o vencimento e são registrados pelo custo de aquisição com rendimentos apropriados a resultado e ajustados pelo valor de mercado em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido, deduzidos dos efeitos tributários.

**Títulos mantidos até o vencimento:** Títulos adquiridos com a intenção e capacidade financeira para sua manutenção em carteira até o vencimento. São avaliados pelo custo de aquisição, sendo os rendimentos auferidos reconhecidos no resultado do período e não havendo atualização para o valor justo.

# REAG IP S.A. – INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO

## NOTAS EXPLICATIVAS

No semestre e exercício findos em 31 de dezembro 2024 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em milhares de Reais – R\$)

### c) Recebíveis de cartão de crédito

Os recebíveis de cartão de crédito são ativos financeiros não derivativos, com pagamentos fixos ou determináveis, não cotados em um mercado ativo. Após a mensuração inicial, esses ativos financeiros são contabilizados ao custo amortizado, utilizando o método de juros efetivos (taxa de juros efetiva), menos a perda por redução ao valor recuperável. As perdas por redução ao valor recuperável são reconhecidas como despesa no resultado.

A Administração avalia periodicamente os riscos na realização das contas a receber e constitui provisão em montante considerado suficiente para cobrir eventuais perdas, considerando, principalmente, a expectativa com base no histórico de perdas. Carteiras de crédito da Will Pagamento tem a classificação de risco atribuída em no mínimo o rating A e sofrem os efeitos de arrasto das operações que estão registradas na Companhia, seguindo as regras de provisionamento do Banco Central do Brasil (Resolução 2.682).

### d) Valor justo dos Instrumentos Financeiros

O valor justo é considerado o preço que seria recebido por um ativo ou pago por um passivo em uma transação celebrada entre partes de uma transação no mercado. Existem três diferentes níveis de hierarquia de valor justo usados para classificação dos instrumentos financeiros, que são descritas abaixo:

Nível 1: quando a avaliação é baseada em preços cotados em mercados líquidos para ativos ou passivos idênticos;

Nível 2: a avaliação é baseada em preços observáveis no mercado, como preços cotados para ativos ou passivos similares, preços cotados em mercados que não estão ativos ou outros dados observáveis que podem ser validados;

Nível 3: a avaliação é realizada a partir de técnicas que utilizam premissas significativas, não observáveis no mercado. Estas técnicas podem ser: metodologias de fluxo de caixa descontados, avaliação relativa ou outras técnicas semelhantes.

### e) Investimentos

Os investimentos em empresas controladas no Brasil são reconhecidos inicialmente ao custo de aquisição e avaliados subsequentemente pelo método de equivalência patrimonial.

### f) Imobilizado de uso

O imobilizado é contabilizado ao custo de aquisição menos depreciação acumulada e ajustado por redução ao valor recuperável, quando aplicável. A depreciação é calculada pelo método linear com a utilização de taxas baseadas na vida útil estimada desses ativos.

A vida útil dos itens do imobilizado é a seguinte:

	<u>Vida útil</u>
Móveis e utensílios	10 anos
Máquinas e Equipamentos de Informática	05 anos
Instalações	10 anos
Veículos	05 anos

# REAG IP S.A. – INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO

## NOTAS EXPLICATIVAS

**No semestre e exercício findos em 31 de dezembro 2024 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023**

*(Valores expressos em milhares de Reais – R\$)*

Os valores gastos com benfeitoria em imóveis de terceiros são amortizados de acordo com o prazo do contrato de aluguel do imóvel.

Custos subsequentes são incorporados ao valor residual do imobilizado ou reconhecidos como item específico, conforme apropriado, somente se os benefícios econômicos associados a esses itens forem prováveis e os valores mensurados de forma confiável. Demais reparos e manutenções são reconhecidos diretamente no resultado, quando incorridos.

Um item do imobilizado é baixado após alienação ou quando não há benefícios econômicos futuros resultantes do uso contínuo do ativo. Ganhos ou perdas na venda ou baixa são reconhecidos no resultado.

### **g) Intangível**

Os ativos intangíveis são bens incorpóreos adquiridos ou desenvolvidos internamente, são mensurados ao custo após o reconhecimento inicial e amortizados de forma linear pelo prazo de sua vida útil estimada.

A Companhia, ao longo de suas atividades, desenvolveu internamente itens incorpóreos, destinados à manutenção da instituição ou exercidos com essa finalidade resultante de desenvolvimento interno que gerará benefícios econômicos futuros esperados. Além de ser possível determinar com confiabilidade o custo desses ativos.

O intangível registrado pode incluir novas interfaces a serem disponibilizadas ao usuário, incluindo ampliação das funcionalidades do aplicativo, novos produtos que geram receita futura, melhoria nas integrações para facilitar a navegação do cliente e por consequência a diminuição do custo de atendimento. O valor ativado como intangível, em sua maioria, se trata do custo de remuneração atrelado aos profissionais diretamente envolvidos no desenvolvimento dos projetos, sendo efetuada uma avaliação de perda do valor recuperável dos ativos semestralmente por meio de fluxo de caixa descontado.

As licenças de software, que também constam no ativo intangível, são capitalizadas com base nos custos incorridos para adquirir os softwares e fazer com que estejam prontos para sua utilização.

Um ativo intangível é baixado na alienação ou quando não há benefícios econômicos futuros a ele vinculados, ganhos ou perdas na venda ou baixa são reconhecidos no resultado.

### **h) Redução ao valor recuperável de ativos não financeiros**

Os ativos não financeiros são avaliados ao fim de cada período, com o intuito de identificar evidências de desvalorização em seu valor contábil. Caso se tenha algum indicativo, a Companhia deve estimar o valor recuperável do ativo e tal perda é reconhecida imediatamente na Demonstração de Resultado (“DRE”).

O valor recuperável de um ativo é definido como maior montante entre o seu valor justo e o seu valor em uso. É reconhecida uma perda se o valor de registrado de um ativo ou de uma unidade geradora de caixa excede seu valor recuperável.

# REAG IP S.A. – INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO

## NOTAS EXPLICATIVAS

No semestre e exercício findos em 31 de dezembro 2024 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em milhares de Reais – R\$)

Uma unidade geradora de caixa é o menor grupo identificável de ativos que gera fluxos de caixa substancialmente independentes de outros ativos e grupos.

Entendemos que existe apenas uma unidade geradora de caixa na Companhia, considerando o modelo de negócio no qual nossos clientes precisam adquirir um cartão de crédito para ter acesso aos produtos da Companhia.

### **i) Depósitos**

Correspondem aos valores de depósitos realizados por clientes. Esses depósitos estão inseridos no contexto normativo de conta de pagamento pré-paga.

### **j) Relações Interfinanceiras**

Correspondem aos valores a pagar à bandeira Mastercard, registrados pelo valor de liquidação, decorrentes das operações realizadas com cartões de crédito, deduzidos das taxas de administração e demais tarifas aplicáveis.

### **k) Empréstimos**

Correspondem a empréstimos captados com terceiros e/ou com partes relacionadas, reconhecidos inicialmente pelo custo e atualizados de acordo com a taxa efetiva de juros.

### **l) Cessão de recebíveis**

A Companhia efetua cessões de crédito a partes relacionadas, de acordo com a Resolução BCB nº 219/2022 e alterações, que estabelecem procedimentos para classificação, registro contábil e divulgação de operações de venda ou de transferência de ativos financeiros, classificadas em categoria de operações com transferência substancial dos riscos e benefícios.

Nesse sentido, o ativo financeiro objeto de venda ou de transferência é baixado do título contábil utilizado para registro da operação original e o resultado apurado na negociação, positivo ou negativo, caso aplicável, é apropriado de forma diferida no resultado do período.

### **m) Imposto de Renda e Contribuição Social**

#### **i. Imposto de renda e contribuição social correntes**

O imposto de renda e a contribuição social sobre o lucro líquido corrente se originam dos impostos a serem recolhidos ou recuperados no período.

A provisão para Imposto de Renda é constituída à alíquota-base de 15% do lucro tributável, acrescido de 10% do adicional sob o excedente de R\$240 (duzentos e quarenta mil reais). A contribuição social sobre o lucro líquido é constituída à alíquota de 15% do lucro tributável.

#### **ii. Imposto de renda e contribuição social diferidos**

Os ativos e passivos fiscais diferidos de imposto de renda e contribuição social são calculados sobre as diferenças temporárias, prejuízos fiscais, base negativa da contribuição social e ajustes ao valor de mercado de títulos.

# REAG IP S.A. – INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO

## NOTAS EXPLICATIVAS

**No semestre e exercício findos em 31 de dezembro 2024 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023**

*(Valores expressos em milhares de Reais – R\$)*

Os ativos diferidos sobre as adições temporárias serão realizados quando do pagamento e/ou reversão das respectivas provisões sobre as quais foram constituídos. Os ativos diferidos sobre prejuízo fiscal e base negativa de contribuição social serão realizados de acordo com a geração de lucros tributáveis, observado o limite de 30% do lucro real e da base de cálculo da contribuição social do período-base.

- (a) O reconhecimento contábil dos ativos diferidos é realizado com base nas expectativas atuais de realização, fundamentados através dos estudos técnicos realizados pela administração. Entretanto, por determinação do Banco Central do Brasil, a Companhia cessou o registro de créditos tributários a partir de dezembro de 2022. Esta condição deverá ser mantida até que a Reag IP passe a apresentar lucros tributáveis.

### **n) Ativos e passivos contingentes, provisões e obrigações legais**

Ativos e passivos contingentes são direitos e obrigações potenciais decorrentes de eventos passados, que será apenas confirmada pela ocorrência ou não de um ou mais eventos futuros incertos não totalmente sob controle da Companhia.

Os ativos contingentes não são reconhecidos no balanço, exceto quando a Companhia entender que a sua realização for praticamente certa, e geralmente correspondem a ações com decisões favoráveis em julgamento final e inapelável, finalização de processo em decorrência de liquidação por pagamento ou como resultado de um acordo para compensar um passivo existente.

Uma provisão é reconhecida quando for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa, com uma provável saída de recursos para liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança.

Os passivos contingentes são classificados de acordo com a probabilidade de perda:

**Provável:** são reconhecidas provisões no passivo;

**Possível:** são divulgados nas demonstrações financeiras, mas não são constituídas provisões; e

**Remoto:** não requerem provisão e nem divulgação.

O valor dos depósitos judiciais é ajustado de acordo com a legislação vigente.

### **o) Outras obrigações**

Outras obrigações circulantes e não circulantes são demonstradas pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos financeiros, ajustado ao seu valor presente.

### **p) Pagamentos baseados em ações**

Os benefícios concedidos referentes ao programa de pagamentos baseados em ações e opções de ações são mensurados pelo valor justo na data da outorga por referência ao valor justo dos instrumentos patrimoniais concedidos. O valor justo na data da outorga é contabilizado de forma linear ao longo do período de aquisição, com base na estimativa das ações que eventualmente serão adquiridas, com efeito no resultado do período e contrapartida correspondente no patrimônio líquido, como reserva de incentivos.

# REAG IP S.A. – INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO

## NOTAS EXPLICATIVAS

**No semestre e exercício findos em 31 de dezembro 2024 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023**

*(Valores expressos em milhares de Reais – R\$)*

A Companhia revisa as estimativas quanto ao número de opções que devem ser adquiridas, com consequente reconhecimento do impacto da revisão das estimativas no resultado, em contrapartida ao patrimônio líquido.

### **q) Resultado por ação**

O cálculo do resultado por ação da Companhia é realizado dividindo-se o lucro líquido ou prejuízo atribuível aos acionistas pelo número de ações ordinárias e preferenciais totais em circulação no final do exercício aplicável.

### **r) Resultados recorrentes/não correntes**

Conforme definido pela Resolução BCB n.º 2/2020, resultados não recorrentes são aqueles que não estão relacionados ou estão relacionados apenas de forma incidental com as atividades típicas da Companhia, e não estão previstos para que ocorram com frequência em exercícios futuros.

## **4. Julgamentos, estimativas e premissas contábeis significativas**

### **a) Julgamentos**

A preparação das demonstrações financeiras da Companhia requer que a Administração faça julgamentos e estimativas e adote premissas que afetam os valores apresentados de receitas, despesas, ativos e passivos, bem como a divulgação de passivos contingentes, na data-base das demonstrações financeiras. Ativos e passivos sujeitos a estimativas e premissas incluem vida útil do ativo imobilizado e do intangível, bem como a recuperabilidade desses ativos, realização de créditos tributários, provisão para créditos de liquidação duvidosa, provisão para redução ao valor recuperável de ativos, provisão para demandas judiciais e o valor justo dos instrumentos financeiros.

### **b) Estimativas e premissas**

Com base em premissas, a Companhia faz estimativas com relação ao futuro. Por definição, as estimativas contábeis resultantes raramente serão iguais aos respectivos resultados reais. As estimativas e premissas que apresentam um risco significativo, com probabilidade de causar um ajuste relevante nos valores contábeis de ativos e passivos para o próximo exercício social, estão contempladas abaixo:

#### i) Vida útil de ativos imobilizado e intangível

A Companhia revisa anualmente a estimativa de vida útil dos itens do ativo imobilizado e intangível levando em consideração as condições de uso/desgaste, obsolescência tecnológica, manutenção e política de substituição.

#### ii) Provisões legais para processos cíveis, fiscais e trabalhistas

A Companhia reconhece provisão para causas trabalhistas, cíveis e fiscais. A avaliação da probabilidade de perda inclui a avaliação das evidências disponíveis, a hierarquia das leis, as jurisprudências disponíveis, as decisões mais recentes nos tribunais e sua relevância no ordenamento jurídico, bem como a avaliação dos advogados internos e externos.

# REAG IP S.A. – INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO

## NOTAS EXPLICATIVAS

**No semestre e exercício findos em 31 de dezembro 2024 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023**

*(Valores expressos em milhares de Reais – R\$)*

As provisões são revisadas e ajustadas para levar em conta alterações nas circunstâncias, tais como prazo de prescrição aplicável, conclusões de inspeções fiscais ou exposições adicionais identificadas com base em novos assuntos ou decisões de tribunais. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores diferentes dos estimados em razão de imprecisões inerentes ao processo da sua determinação. A Companhia revisa as estimativas e as premissas pelo menos anualmente.

### iii) Perda para redução ao valor recuperável de ativos não financeiros

A Administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos ativos com o objetivo de avaliar eventos ou mudanças nas circunstâncias econômicas, operacionais ou tecnológicas, que possam indicar deterioração ou perda de seu valor recuperável. Sendo estas evidências identificadas e o valor contábil líquido exceder o valor recuperável, é constituída provisão para desvalorização, ajustando o valor contábil líquido ao valor recuperável. Essas perdas são lançadas ao resultado do semestre quando identificadas.

O valor contábil de um ativo ou de determinada unidade geradora de caixa é definido como sendo o maior entre o valor em uso e o valor líquido de venda. Na estimativa do valor em uso do ativo, os fluxos de caixa futuros estimados são descontados ao seu valor presente utilizando uma taxa de desconto antes dos impostos que reflete o custo médio ponderado de capital para a indústria em que opera a unidade geradora de caixa. O valor líquido de venda é determinado, sempre que possível, com base em contrato de venda firme em uma transação em bases comutativas, entre partes conhecedoras e interessadas, ajustado por despesas atribuíveis à venda do ativo, ou quando não há contrato de venda firme, com base no preço de mercado de um mercado ativo, ou no preço da transação mais recente com ativos semelhantes.

### iv) Valor justo de instrumentos financeiros

Quando o valor justo de ativos e passivos financeiros apresentados no balanço patrimonial não puder ser obtido em mercados ativos, é determinado utilizando técnicas de avaliação, incluindo o método de fluxo de caixa descontado. Os dados para esses métodos se baseiam naqueles praticados no mercado, quando possível. Contudo, quando isso não for viável, um determinado nível de julgamento é requerido para estabelecer o valor justo. O julgamento inclui considerações sobre os dados observáveis como, por exemplo, indicadores de liquidez, indicadores de crédito e volatilidade. Mudanças nas premissas sobre esses fatores poderiam afetar o valor justo apresentado pelos instrumentos financeiros.

### v) Provisão para perdas de ativos financeiros

A provisão de crédito é classificada de acordo com o julgamento da Administração quanto ao nível de risco. Para tanto leva-se em consideração os parâmetros estabelecidos pela Resolução CMN nº 2.682/1999, que requer a análise periódica da carteira e sua classificação em nove níveis de risco (rating), sendo AA (risco mínimo) e H (risco máximo), bem como a classificação das operações com atraso superior a 15 dias como operações em curso anormal.

# REAG IP S.A. – INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO

## NOTAS EXPLICATIVAS

No semestre e exercício findos em 31 de dezembro 2024 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em milhares de Reais – R\$)

### vi) Realização de tributos fiscais diferidos

A realização e a manutenção do registro contábil dos tributos fiscais diferidos, nos termos da Resolução BCB nº 15/20, dependem, dentre outros fatores, da expectativa da geração de lucros tributáveis futuros, baseados em estudo técnico que demonstre a realização do ativo fiscal diferido no prazo máximo de 10 anos, atualizados semestralmente.

## 5. Caixa e equivalentes de caixa

	2024	2023
Depósitos Bancários	-	53.919
Depósitos no Exterior em Moedas Estrangeiras	-	2.134
Aplicação financeira - CDB	51.477	
	<u>51.477</u>	<u>56.053</u>
<b>Aplicações Interfinanceiras de Liquidez</b>		
LFT - Vinculadas a Saldos em Conta Pré-paga	-	29.095
	-	<u>29.095</u>
<b>Total</b>	-	<u>85.148</u>

A Companhia efetua aplicações financeiras, de acordo com suas políticas de risco de crédito, em bancos de primeira linha, com liquidez diária. Essas aplicações financeiras são de alta liquidez, com taxa média de 100% do CDI, conversíveis em um montante conhecido de caixa e estão sujeitas a um insignificante risco de mudança de valor.

## 6. Títulos e valores mobiliários

### a) Composição

	2024	2023
<b>Disponível para venda</b>	-	<u>457.223</u>
Certificados de Depósito Bancário	-	271.600
Títulos dados em Garantia - Outros	-	185.623
<b>Mantidos até o vencimento (i)</b>	-	<u>174.583</u>
Títulos dados em Garantia - LFT	-	133.920
Títulos Vinculados a Saldos em Conta Pré-paga - LFT	-	40.663
Certificados de Depósito Bancário	-	-
<b>Para negociação (ii)</b>	-	<u>111.835</u>
Cotas de Fundo em Direitos Creditórios – FIDC Recupera	-	111.835
<b>Total</b>	-	<u>743.641</u>
Circulante	-	245.755
Não circulante	-	497.886

i. As LFTs apresentam o seu valor de curva, sendo contabilizadas pelo de valor de compra acrescidos da rentabilidade. Por serem classificadas como “mantidas até o vencimento” não são elegíveis à marcação a mercado.

# REAG IP S.A. – INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO

## NOTAS EXPLICATIVAS

No semestre e exercício findos em 31 de dezembro 2024 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em milhares de Reais – R\$)

ii. A Companhia é a única cotista do Fundo de Investimento em Direitos Creditórios NP Recupera, o qual adquire direitos creditórios inadimplidos da Will Financeira, empresa integralmente controlada pela Will IP até agosto de 2024, o montante é avaliado a valor justo anualmente.

### b) Composição da Carteira de Títulos e Valores Mobiliários por vencimento

	2024			2023
	Até 1 ano	De 1 ano a 3 anos	Valor Contábil	Valor Contábil
<b>Disponível para venda</b>				
Certificados de Depósito Bancário	-	-	-	271.600
Títulos dados em Garantia - Outros	-	-	-	185.623
<b>Mantidos até o vencimento</b>				
Títulos dados em Garantia - LFT	-	-	-	133.920
Títulos Vinculados a Saldos em Conta Pré-paga - LFT	-	-	-	40.663
<b>Para negociação</b>				
Cotas de Fundo em Direitos Creditórios – FIDC Recupera	-	-	-	111.835
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>743.641</b>

### c) Resultado de Títulos e Valores Mobiliários

	2º Sem 2024	2024	2023
Resultados de cotas de fundos de investimento	23.111	29.757	7.238
Rendas de títulos de renda fixa	5.061	21.249	26.533
	<b>28.171</b>	<b>51.006</b>	<b>33.771</b>

## 7. Recebíveis de cartão de crédito

	2024	2023
Valores a receber cartão de crédito - faturado	-	353.802
Valores a receber cartão de crédito - a faturar	-	4.294.185
<b>Total de Recebíveis de Cartão de Crédito</b>	<b>-</b>	<b>4.647.988</b>
Provisão para Perdas Associadas ao Risco de Crédito	-	(37.427)
<b>Total de Provisão para Perdas</b>	<b>-</b>	<b>(37.427)</b>
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>4.610.560</b>

# REAG IP S.A. – INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO

## NOTAS EXPLICATIVAS

No semestre e exercício findos em 31 de dezembro 2024 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em milhares de Reais – R\$)

### b) Composição dos recebíveis de cartão de crédito por rating

Nível de Risco	2024	2023
	Carteira	Carteira
A	-	4.537.980
B	-	51.696
C	-	21.581
D	-	13.648
E	-	9.763
F	-	5.840
G	-	3.733
H	-	3.746
<b>Total Geral</b>	-	<b>4.647.988</b>

### c) Constituição da provisão para perdas com carteira de crédito por níveis de risco

Conforme facultado na Resolução CMN nº 2.682/99, por se tratar de operações com valor abaixo de R\$ 50.000 (cinquenta mil reais), essas operações são inicialmente classificadas no nível de risco "A", sendo reclassificadas para níveis de risco "B" até "H" em decorrência da eventual inadimplência verificada nesses contratos.

A provisão para perdas com carteira de crédito é constituída sobre o saldo da carteira das operações de crédito, o mínimo requerido pela Resolução CMN nº 2.682/99.

O saldo contábil da provisão está considerando os níveis estabelecidos em função da política de provisionamento, ficaram assim segregados:

Nível de Risco	2024	2023
	Provisão	Provisão
A	-	(22.690)
B	-	(517)
C	-	(647)
D	-	(1.365)
E	-	(2.929)
F	-	(2.920)
G	-	(2.613)
H	-	(3.746)
<b>Total Geral</b>	-	<b>(37.427)</b>

# REAG IP S.A. – INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO

## NOTAS EXPLICATIVAS

No semestre e exercício findos em 31 de dezembro 2024 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em milhares de Reais – R\$)

### d) Movimentação da provisão

	2024	2023
<b>Saldo inicial</b>	<b>(37.428)</b>	<b>(16.502)</b>
Constituição	(16.510)	(38.769)
Reversão	1.158	17.845
Baixa (a)	52.778	-
<b>Saldo final</b>	<b>-</b>	<b>(37.427)</b>

- a) A baixa realizada no exercício de 2024 no valor de R\$ 52.778 (R\$ 0 em 2023) é em virtude da negociação de aquisição do controle da Companhia pelo Grupo Reag conforme nota explicativa 1.

## 8. Outros Créditos

	2024	2023
Despesas antecipadas (a)	-	149.543
Valores a receber - sistema financeiro (b)	-	157.962
Depósitos judiciais	-	255
Diversos	-	36.187
Valores a receber – Controlador (c)	96.667	-
<b>Total</b>	<b>96.667</b>	<b>343.946</b>
Circulante	96.667	244.100
Não Circulante	-	115.431

- (a) Refere-se a custos de emissão de cartão de crédito, incluindo custos com impressão, embalagem, envio entre outros. As despesas são amortizadas com base no vencimento dos cartões emitidos;
- (b) Refere-se a valores pagos antecipadamente para realização de serviços financeiros e recargas de celulares aos clientes ou a receber de outros participantes do sistema financeiro.
- (c) Valores a receber em decorrência da venda da totalidade das ações da Will Holding Financeira Ltda., conforme estabelecido no Contrato de Compra e Venda de Ações e Outras Avenças, celebrado entre Banif - Banco Internacional do Funchal S.A. e Will S.A. Instituição de Pagamento, com a interveniência e anuência da própria Will Holding Financeira Ltda., em 2 de fevereiro de 2024, com prazo de conclusão estipulado em até 180 dias.

# REAG IP S.A. – INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO

## NOTAS EXPLICATIVAS

No semestre e exercício findos em 31 de dezembro 2024 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em milhares de Reais – R\$)

### 9. Investimentos

#### a) Movimentação dos investimentos

	2024		2023	
	Will Produtos	Will Holding	Will Produtos	Will Holding
% Participação			100%	100%
Ativo circulante	-	-	1.612	-
Ativo não circulante	-	-	6.987	238.211
Passivo circulante	-	-	3.153	-
Passivo não circulante	-	-	-	-
Patrimônio líquido	-	-	5.446	238.211
Lucro líquido (prejuízo)	-	-	(134)	(182.280)

	Will Produtos	Will Holding Financeira	Total
<b>Saldo inicial em 01 de dezembro de 2023</b>	<b>1.580</b>	<b>344.840</b>	<b>346.420</b>
Equivalência patrimonial	(134)	(182.280)	<b>(182.414)</b>
Aumento de capital	3.998	70.000	<b>73.998</b>
<b>Saldo final em 31 de dezembro de 2023</b>	<b>5.444</b>	<b>232.560</b>	<b>238.004</b>
Equivalência patrimonial (a)	512	42.085	<b>42.596</b>
Baixa de investimento (b)	(5.956)	(274.644)	<b>(280.600)</b>
<b>Saldo final em 31 de dezembro de 2024</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

- a) O resultado de equivalência patrimonial refere-se ao período de janeiro a julho de 2025, período anterior a negociação de aquisição do controle.
- b) A baixa realizada no exercício de 2024 no valor de R\$ 280.600 é em virtude da negociação de aquisição do controle da Companhia pelo Grupo Reag conforme nota explicativa 1.

# REAG IP S.A. – INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO

## NOTAS EXPLICATIVAS

No semestre e exercício findos em 31 de dezembro 2024 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em milhares de Reais – R\$)

### 10. Imobilizado de Uso

#### a) Composição

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Benfeitoria em Imóveis de Terceiros	-	3.761
Equipamento de Informática	-	1.782
Equipamento de Computação	-	20.477
Instalações	-	1.603
Máquinas e Equipamentos	-	1.821
Móveis e Utensílios	-	2.965
Telefonia	-	164
Veículos	-	110
	-	<b>32.682</b>

#### b) Movimentação - 2024

	<u>2023</u>	<u>2024</u>		<u>2024</u>
		<u>Adições</u>	<u>Baixas (a)</u>	
Benfeitoria em Imóveis de Terceiros	3.761	-	(3.761)	-
Equipamento de Informática	1.782	-	(1.782)	-
Equipamento de Computação	20.477	212	(20.689)	-
Instalações	1.603	-	(1.603)	-
Máquinas e Equipamentos	1.821	-	(1.821)	-
Móveis e Utensílios	2.965	-	(2.965)	-
Telefonia	164	-	(164)	-
Veículos	110	-	(110)	-
<b>Custo</b>	<b>32.682</b>	<b>212</b>	<b>(32.894)</b>	<b>-</b>
Benfeitoria em Imóveis de Terceiros	(1.869)	(721)	2.590	-
Equipamento de Informática	(1.113)	(114)	1.227	-
Equipamento de Computação	(12.607)	(1.849)	14.456	-
Instalações	(1.397)	(91)	1.488	-
Máquinas e Equipamentos	(980)	(75)	1.055	-
Móveis e Utensílios	(1.972)	(83)	2.055	-
Telefonia	(145)	(4)	149	-
Veículos	(110)	-	110	-
<b>Depreciação</b>	<b>(20.193)</b>	<b>(2.937)</b>	<b>23.130</b>	<b>-</b>
<b>Valor líquido</b>	<b>12.489</b>	<b>(2.725)</b>	<b>(9.764)</b>	<b>-</b>

- c) A baixa do custo de imobilizado realizada no exercício de 2024 no valor de R\$ 32.894 e depreciação no valor R\$ 23.130 é em virtude da negociação de aquisição do controle da Companhia pelo Grupo Reag conforme nota explicativa 1.

# REAG IP S.A. – INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO

## NOTAS EXPLICATIVAS

No semestre e exercício findos em 31 de dezembro 2024 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em milhares de Reais – R\$)

### (d) Movimentação - 2023

	2022	2023	
		Adições	2023
Benfeitoria em Imóveis de Terceiros	3.761	-	3.761
Equipamento de Informática	1.705	77	1.782
Equipamento de Computação	20.105	372	20.477
Instalações	1.603	-	1.603
Máquinas e Equipamentos	1.483	338	1.821
Móveis e Utensílios	2.965	-	2.965
Telefonia	164	-	164
Veículos	110	-	110
<b>Custo</b>	<b>31.895</b>	<b>787</b>	<b>32.682</b>
Benfeitoria em Imóveis de Terceiros	(1.869)	(1.236)	(1.869)
Equipamento de Informática	(1.113)	(186)	(1.113)
Equipamento de Computação	(12.607)	(3.156)	(12.607)
Instalações	(1.397)	(156)	(1.397)
Máquinas e Equipamentos	(980)	(127)	(980)
Móveis e Utensílios	(1.972)	(176)	(1.972)
Telefonia	(145)	(6)	(145)
Veículos	(110)	-	(110)
<b>Depreciação</b>	<b>(20.193)</b>	<b>(5.043)</b>	<b>(20.194)</b>
<b>Valor líquido</b>	<b>11.702</b>	<b>(4.256)</b>	<b>12.489</b>

## 11. Intangível

### a) Composição

	2024	2023
Programas de Computadores	-	51.425
Desenvolvimento interno	-	212.741
Outros	-	663
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>264.829</b>

# REAG IP S.A. – INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO

## NOTAS EXPLICATIVAS

No semestre e exercício findos em 31 de dezembro 2024 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em milhares de Reais – R\$)

### b) Movimentação - 2024

	2023	Adições	Transferência	Baixas	2024
Programas de Computadores	51.425	-	-	(51.425)	-
Desenvolvimento interno	212.741	66.140	-	(278.881)	-
Outros	663	-	-	(663)	-
<b>Custo</b>	<b>264.829</b>	<b>66.140</b>	-	<b>(330.969)</b>	-
Programas de Computadores	(8.412)	(741)	(4.203)	13.356	-
Desenvolvimento interno	(24.218)	(4.862)	4.184	24.896	-
Outros	(481)	(96)	19	558	-
<b>Amortização Acumulada</b>	<b>(33.111)</b>	<b>(5.698)</b>	-	<b>38.809</b>	-
<b>Valor líquido</b>	<b>231.718</b>	<b>60.442</b>	-	<b>(292.160)</b>	-

- a) A baixa do custo de intangível realizada no exercício de 2024 no valor de R\$ 330.969 e amortização no valor R\$ 38.809 é em virtude da negociação de aquisição do controle da Companhia pelo Grupo Reag conforme nota explicativa 1.

### c) Movimentação - 2023

	2022	Adições	2023
Programas de Computadores	50.458	967	51.425
Desenvolvimento interno	123.488	89.253	212.741
Outros	663	-	663
<b>Custo</b>	<b>174.609</b>	<b>90.220</b>	<b>264.829</b>
Programas de Computadores	(961)	(7.451)	(8.412)
Desenvolvimento interno	(23.180)	(1.012)	(24.218)
Outros	(347)	(134)	(481)
<b>Amortização Acumulada</b>	<b>(24.488)</b>	<b>(8.597)</b>	<b>(33.111)</b>
<b>Valor líquido</b>	<b>150.120</b>	<b>81.623</b>	<b>231.718</b>

## 12. Depósitos e Relações Interfinanceiras

### a) Depósitos

	2024	2023
Saldos de livre movimentação	-	55.793
<b>Total</b>	-	<b>55.793</b>

# REAG IP S.A. – INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO

## NOTAS EXPLICATIVAS

No semestre e exercício findos em 31 de dezembro 2024 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em milhares de Reais – R\$)

### b) Relações Interfinanceiras

	2024	2023
Valores a liquidar - Bandeira (i)	-	4.755.287
Valores a Liquidar - Operações	-	9.026
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>4.764.313</b>

- i. O prazo máximo de recebimento das transações de pagamentos que os clientes executam é de 30 dias contados da data da operação e o prazo médio de liquidação das bandeiras é de 27 dias a partir da data da transação. Em 2024 não há saldo em virtude da negociação de aquisição do controle da Companhia pelo Grupo Reag conforme nota explicativa 1.

## 13. Provisão para contingências

### a) Composição

	2024	2023
Passivos Contingentes - Cíveis	-	4.299
Passivos Contingentes - Trabalhistas	-	200
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>4.499</b>

Em 31 de dezembro de 2023, a Companhia é parte em processos judiciais, oriundos do curso normal de suas operações. Esses processos envolvem assuntos de natureza trabalhista e cível envolvendo os aspectos tais de natureza cível e trabalhista.

Com base nas informações e avaliações de seus assessores jurídicos, internos e externos, a Administração mensurou e reconheceu provisões para as contingências em montante estimado do valor da obrigação e que refletem a saída de recursos esperada.

### Contingências possíveis

A Companhia é parte em outros processos para os quais a Administração, com base na avaliação de seus assessores jurídicos, internos e externos, julgou o risco de perda como possível. As obrigações decorrentes desses processos são consideradas como passivos contingentes, uma vez que não é provável que uma saída de recursos que incorporam benefícios econômicos seja exigida para liquidar a obrigação. Esses processos totalizam o montante de R\$ 877 em 31 de dezembro de 2023.

Em 31 de dezembro de 2024, não há saldo registrado a título de provisão para processos judiciais, tampouco ações classificadas com probabilidade de perda possível. Tal situação é em virtude da negociação de aquisição do controle da Companhia pelo Grupo Reag, na qual ficou estabelecido que a responsabilidade pelos processos judiciais anteriores à aquisição permaneceria sob a responsabilidade da Will Financeira.

# REAG IP S.A. – INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO

## NOTAS EXPLICATIVAS

No semestre e exercício findos em 31 de dezembro 2024 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em milhares de Reais – R\$)

### b) Movimentação

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
<b>Saldo Inicial</b>	<b>4.499</b>	<b>4.017</b>
Constituição	1.880	3.402
Reversão	(2.639)	(2.671)
Baixa (a)	(3.858)	(859)
Atualização monetária	119	610
<b>Saldo Final</b>	<b>-</b>	<b>4.499</b>

- a) A baixa da provisão para processos judiciais realizada no exercício de 2024 no valor de R\$ 3.734 é em virtude da negociação de aquisição do controle da Companhia pelo Grupo Reag, o valor de R\$ 124 refere-se a reversão conforme desfechos dos processos.

## 14. Outras obrigações

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Valores a repassar - Will Financeira (a)	359.100	1.672.156
Obrigações Trabalhistas	-	48.251
Provisão p/ Impostos sobre o Lucro	-	4.321
Passivo Fiscal Diferido	-	2.913
Credores Diversos - País	-	25.046
Fornecedores	-	13.744
Fiscais e Previdenciárias	78	3.307
IOF a Recolher	-	239
	<b>359.178</b>	<b>1.769.977</b>
Circulante	359.178	400.821
Não Circulante	-	1.369.156

- (a) Corresponde a operações de mútuo realizadas entre a Companhia e a Will Financeira, que substituiu as operações de antecipação de recebíveis do cartão de crédito, como meio de financiamento das operações intragrupo, tendo prazos de vencimento em até 10 anos e taxa de juros de até 13,31 % por ano.

# REAG IP S.A. – INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO

## NOTAS EXPLICATIVAS

No semestre e exercício findos em 31 de dezembro 2024 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em milhares de Reais – R\$)

### 15. Imposto de renda e contribuição social

Os tributos são calculados pelas alíquotas abaixo demonstradas e consideram, para efeito das respectivas bases de cálculo, a legislação vigente pertinente a cada encargo.

Imposto de Renda	15%
Adicional de Imposto de Renda	10%
Contribuição Social sobre o Lucro Líquido	15%

#### b) Reconciliação do efeito tributário sobre o lucro (prejuízo) antes do imposto de renda e da contribuição social

	2024		
	2º Sem 2024	2024	2023
<b>Lucro (Prejuízo) antes dos impostos e participações</b>	<b>51.499</b>	<b>110.501</b>	<b>(230.858)</b>
Alíquota vigente	40%	40%	40%
<b>Imposto de renda e Contribuição Social à alíquota vigente</b>	<b>(20.600)</b>	<b>(44.200)</b>	<b>88.330</b>
Resultado com Equivalência Patrimonial	(1.927)	17.038	(72.965)
Demais Despesas Indedutíveis	1.388	1.175	(105)
Créditos tributários não ativados	22.255	15.807	(16.188)
Adicional de IRPJ	24	24	22
<b>Imposto de Renda e Contribuição Social</b>	<b>1.139</b>	<b>(10.156)</b>	<b>3.107</b>
Impostos Correntes	4.067	(1.516)	(4.321)
Impostos Diferidos	(2.927)	(8.640)	7.428
<b>Imposto de Renda e Contribuição Social</b>	<b>1.139</b>	<b>(10.156)</b>	<b>3.107</b>

#### c) Composição e movimentação dos saldos ativos e passivos de imposto de renda e contribuição social diferidos

	2022	Resultado	2023	Resultado	2024
Provisão para contingências	1.347	-	1.347	(1.347)	-
Provisão para devedores duvidosos	4.819	-	4.819	(4.819)	-
Provisão para fornecedores	1.875	-	1.875	(1.875)	-
Outras provisões	1.678	(1.678)	-	-	-
Provisão para incentivo Mastercard	(14.333)	11.419	-	2.913	-
Marcação ao mercado - MTM	13	(10)	3	(3)	-
Prejuízo fiscal e base negativa (a)	211.684	(2.304)	209.381	(3.508)	205.872
	<b>207.084</b>	<b>7.428</b>	<b>217.425</b>	<b>(8.640)</b>	<b>205.872</b>

(a) Em conformidade com a determinação do Banco Central do Brasil, a Companhia cessou o registro de créditos tributários a partir de dezembro de 2022. Esta condição deverá ser mantida até que a Reag IP passe a apresentar lucros tributáveis.

# REAG IP S.A. – INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO

## NOTAS EXPLICATIVAS

### No semestre e exercício findos em 31 de dezembro 2024 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em milhares de Reais – R\$)

Nos termos da Resolução BCB nº 15/20, a realização e a manutenção do registro contábil do ativo fiscal diferido dependem do atendimento aos prazos e requisitos definidos na norma, como a apresentação de histórico de lucros tributáveis e realização de valores em dois períodos consecutivos acima de 50% dos valores originalmente previstos, bem como a expectativa da geração de lucros tributáveis futuros, baseados em estudo técnico que demonstre a realização do ativo fiscal diferido no prazo máximo de 10 anos. Entretanto, os requisitos mencionados deixam de ser aplicáveis quando há alteração do controle acionário, que é o caso da Companhia, conforme nota explicativa 1.

O estudo de realização dos créditos tributários elaborado pela administração para data-base de 31 de dezembro de 2024 projeta a existência de lucros tributáveis futuros para a realização do desses ativos dentro prazo máximo previsto na norma, especialmente em função das premissas de crescimento e rentabilização da carteira de clientes da Companhia.

O Banco Central do Brasil por meio do Ofício nº7212/2023-BCB/DESUC, determinou a vedação ao reconhecimento de novos valores de ativos fiscais diferidos a partir de dezembro de 2022, condição esta que deve ser respeitada até que a Companhia passe a apresentar lucros tributáveis.

## 16. Receitas

### a) Receitas de Intermediação Financeira

	<u>2º Sem 2024</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Rendas de aplicações interfinanceiras de liquidez	3.843	19.629	6.768
Resultado de títulos e valores mobiliários	28.171	51.006	33.771
Receitas financeiras de operações de cartão de crédito	20.313	139.202	164.291
Rendas de câmbio	69	2.602	(1.141)
	<b>52.396</b>	<b>212.439</b>	<b>203.689</b>

### b) Receita de prestação de serviço

	<u>2º Sem 2024</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Taxa de utilização de cartão de crédito	45.306	264.177	302.969
Serviço de cobrança	-	4.600	13.568
Outros	-	2.081	-
	<b>45.306</b>	<b>270.858</b>	<b>316.537</b>

# REAG IP S.A. – INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO

## NOTAS EXPLICATIVAS

No semestre e exercício findos em 31 de dezembro 2024 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em milhares de Reais – R\$)

### 17. Despesas

#### a) Despesas por natureza

	2º Sem 2024	2024	2023
Salários e ordenados	(1.550)	(35.256)	(62.415)
Encargos sociais	(751)	(12.467)	(20.730)
Benefícios	(767)	(10.210)	(14.289)
Participações no lucro	(172)	(5.822)	(10.031)
Processamento de dados	(38.031)	(88.037)	(68.399)
Publicidade e propaganda	(4.695)	(21.248)	(55.074)
Emissão e envio de cartões	(4.209)	(26.314)	(32.242)
Serviços associados a transações de pagamento	17	(1.248)	(7.878)
Impostos e taxas	(5.911)	(27.047)	(30.707)
Serviços técnicos	(3.454)	(25.249)	(34.068)
Depreciação e amortização	(1.250)	(8.635)	(13.642)
Contingências	83	764	(480)
Perdas com riscos operacionais	(252)	(2.694)	(6.326)
Outras receitas / despesas	34.426	(73.075)	(11.129)
	<b>(26.516)</b>	<b>(336.538)</b>	<b>(367.410)</b>
Despesas administrativas	(59.245)	(203.946)	(265.614)
Despesas de pessoal	(3.240)	(63.753)	(98.319)
Outras receitas e despesas	35.969	(68.839)	(3.477)
	<b>(26.516)</b>	<b>(336.539)</b>	<b>(367.410)</b>

#### b) Despesas de Intermediação Financeira

	2º Sem 2024	2024	2023
Provisão para perdas associadas ao risco de crédito	-	-	(20.926)
Descontos sobre recebíveis	-	-	(123.313)
Descontos concedidos	(13)	(133)	(563)
Despesa com tarifas	(11.912)	(63.370)	(56.458)
	<b>(11.924)</b>	<b>(63.503)</b>	<b>(180.334)</b>

# REAG IP S.A. – INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO

## NOTAS EXPLICATIVAS

No semestre e exercício findos em 31 de dezembro 2024 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em milhares de Reais – R\$)

### 18. Partes Relacionadas

	2023			Total
	Will Financeira	FIDC NP Recupera	Will Produtos	
<b>Ativo</b>	<b>94.748</b>	-	<b>3.130</b>	<b>97.878</b>
Depósitos Bancários	50.490	-	-	50.490
Títulos e Valores Mobiliários	29.095	-	-	29.095
Valores a receber	15.163	-	3.130	18.293
<b>Passivo</b>	<b>(1.672.156)</b>	<b>(9.026)</b>	-	<b>1.681.182</b>
Valores a Liquidar	-	(9.026)	-	(9.026)
Valores a Pagar a Sociedades Ligadas	(1.672.156)	-	-	(1.672.156)
<b>Receitas (Despesas)</b>	<b>(123.313)</b>	<b>29.757</b>	-	<b>(93.556)</b>
Resultados de cotas de fundos de investimento	-	29.757	-	29.757
Resultado Antecipação de Recebíveis	(123.313)	-	-	(123.313)
Resultado operação de mútuo	(48.165)	-	-	(48.165)

Em agosto de 2024 houve a reestruturação societária (nota explicativa 1) e as transações com as empresas Will Financeira, FIDC NP Recupera e Will Produtos não caracterizam como partes relacionadas.

Em 2023 as operações correspondiam ao: i) mútuo realizadas entre a Companhia e a Will Financeira; e ii) por valores a pagar a Will Financeira em decorrência dos valores faturados de créditos a receber.

### Remuneração a Administração

A remuneração aos diretores e conselheiros da empresa no período correspondem a:

	2º Sem 2024	2024	2023
Remuneração	(572)	(2.690)	(4.218)

### 19. Patrimônio Líquido

#### Capital Social

Em 31 de dezembro de 2024 e 2023, o Capital Social é de R\$ 486.452, composto por 346.917.223 ações, sendo 184.855.995 em ações ordinárias e 162.061.228 em ações preferenciais, sem valor nominal. As ações preferenciais não conferem direito a voto, exceto nas hipóteses previstas na Lei das Sociedades por Ações, mas terão preferência no reembolso do capital e o direito de participação na distribuição de dividendos e bonificações, em igualdade de condições com as ações ordinárias.

# REAG IP S.A. – INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO

## NOTAS EXPLICATIVAS

**No semestre e exercício findos em 31 de dezembro 2024 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023**

*(Valores expressos em milhares de Reais – R\$)*

### Reservas

A Reserva Legal tem por finalidade assegurar a integridade do capital social e somente poderá ser utilizada para compensar prejuízos ou aumentar o capital social. Do lucro líquido apurado no período, 5% são destinados, após compensação com os prejuízos acumulados e antes de qualquer outra destinação, à constituição da reserva legal, a qual não excederá 20% do capital social.

O lucro auferido pela Companhia no exercício findo em 31 de dezembro de 2024, no valor de R\$ 100.345 foi absorvido pelo saldo dos prejuízos acumulados, conforme disposto no artigo 189 da Lei 6.404/76.

### Dividendos

O estatuto social da Companhia determina a distribuição de dividendo mínimo obrigatório de 5% do resultado do período, após a dedução dos prejuízos acumulados. Os dividendos não reclamados no prazo de 5 (cinco) anos prescrevem em favor da Companhia.

Nos exercícios de 2024 e 2023 não houve destinação de lucros do exercício, tendo em vista o saldo de prejuízos acumulados.

### Pagamento baseado em ações

Em decorrência da aquisição da Companhia pelo Grupo Reag, ocorrida no exercício de 2024, o saldo da reserva de incentivos vinculada ao plano de pagamento baseado em ações, no montante de R\$ 4.044, foi integralmente liquidado.

A liquidação ocorreu como parte das condições da operação de aquisição, refletindo a extinção dos compromissos assumidos com os beneficiários do referido plano.

A partir de agosto de 2024, a nova administração optou por encerrar o plano de pagamento baseado em ações.

## 20. Gerenciamento de Riscos

A atividade de riscos é regida por princípios alinhados com a estratégia e o modelo de negócio adotado pela Companhia, considerando as recomendações dos órgãos supervisores, reguladores e as melhores práticas do mercado.

Todos os funcionários devem estar cientes de suas responsabilidades na identificação, gestão e reporte dos riscos, entendendo os riscos associados às suas atividades diárias.

O processo de governança de risco segue os princípios do modelo das três linhas de defesa, onde são atribuídas com clareza as responsabilidades de cada uma das linhas.

# REAG IP S.A. – INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO

## NOTAS EXPLICATIVAS

No semestre e exercício findos em 31 de dezembro 2024 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023

*(Valores expressos em milhares de Reais – R\$)*

**Gestores (1ª. Linha de Defesa):** Representada pelos gestores das unidades de negócio e de suporte, os quais gerenciam e implementam as ações para monitoramento e mitigação dos riscos associados aos processos sob sua responsabilidade.

**Riscos, Controles internos e Compliance (2ª. Linha de Defesa):** Composto pelas equipes de Riscos, Controles Internos e Compliance, que são responsáveis pela definição e implementação dos métodos para identificação, avaliação e monitoramento da aderência dos processos aos níveis de exposição ao risco aceitos pelo Grupo Reag.

**Auditoria interna e externa (3ª. Linha de Defesa):** Provê a verificação e avaliação independente e periódica quanto à eficácia dos processos e procedimentos estabelecidos para controle e gerenciamento dos riscos, incluindo grau de exposição e adequação da estrutura do sistema de controles internos.

As políticas de gestão de riscos são analisadas e aprovadas pelo Conselho de Administração da Companhia.

### Riscos

Os principais riscos aos quais a Companhia está exposta são descritos nos itens a seguir:

#### Risco Reputacional

O risco de reputacional está associado a possibilidade de danos à reputação por ocorrência de fatos ou notícias que venham repercutir de forma negativa junto a clientes, reguladores, mercado, parceiros e demais partes afetadas direta ou indiretamente pela Companhia. O risco reputacional abrange os riscos de qualidade, conduta, comunicação, relacionamento com terceiros e de integridade.

A Companhia adota como diretriz para o seu processo decisório, prezar pela preservação da imagem, reputação e perenidade da Companhia.

#### Risco de Mercado

O risco de mercado consiste na possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da flutuação nos valores de mercado das suas posições detidas, bem como das suas margens financeiras.

#### Risco de Liquidez

O risco de liquidez consiste na incapacidade em honrar efetivamente suas obrigações financeiras esperadas e inesperadas. Assim como a possibilidade de não conseguir negociar a preço de mercado uma posição devido ao seu tamanho elevado ou descontinuidade no mercado.

# REAG IP S.A. – INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO

## NOTAS EXPLICATIVAS

**No semestre e exercício findos em 31 de dezembro 2024 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023**

*(Valores expressos em milhares de Reais – R\$)*

O monitoramento do risco de liquidez está baseado no gerenciamento do fluxo de caixa projetado, no gerenciamento dos estoques de ativos de alta liquidez, e em simulações considerando cenários adversos.

### **Risco de Crédito**

O risco de Crédito consiste na possibilidade de ocorrência de perdas associadas ao não cumprimento pelo tomador ou contraparte de suas respectivas obrigações financeiras nos termos pactuados, à desvalorização de contrato decorrente da deterioração na classificação de risco do tomador e à redução de ganhos ou remunerações. O risco de crédito também abrange o risco de concentração em operações com características semelhantes ou em contrapartes com risco de crédito compartilhado.

### **Risco Operacional**

O risco operacional consiste na possibilidade de perdas resultantes de eventos externos e internos. Esses podem ser decorrentes de falhas nas operações, deficiências ou inadequação de processos internos, pessoas, sistemas, produtos, serviços, ou conduta no relacionamento com clientes, fornecedores e colaboradores (demandas trabalhistas, segurança no local de trabalho), danos a ativos físicos próprios ou em uso e situações que acarretem a interrupção das atividades da Companhia. Assim como perdas associadas a descumprimento de dispositivos legais ou normas, deficiências na formalização de contratos firmados e instrumentos de garantia, multas e indenizações por danos a terceiros.

A metodologia utilizada para identificação dos riscos está relacionada as técnicas de autoavaliação RCSA (*Risk Control Self Assessment*) e análise de processos (fluxogramas e manuais de procedimentos). Estas técnicas são aplicadas periodicamente, visando identificar os eventos de risco, as causas potenciais e a avaliação do nível do risco (impactos versus probabilidade).

Os riscos são avaliados pelos gestores das áreas, segundo a matriz de impacto e probabilidade. A revisão das análises ocorre anualmente ou na eventualidade de acontecerem mudanças relevantes nas condições de mercado, ou na estratégia do negócio.

### **Risco Socioambiental e Climático**

O risco socioambiental e climático está associado a possibilidade de ocorrência de perdas para a Companhia ocasionadas por eventos associados:

- à violação de direitos e garantias fundamentais ou a atos lesivos a interesse comum;
- à degradação do meio ambiente, incluindo o uso excessivo de recursos naturais;
- ao processo de transição para uma economia de baixo carbono;
- a intempéries frequentes e severas ou a alterações ambientais de longo prazo, que possam ser relacionadas a mudanças em padrões climáticos.

# REAG IP S.A. – INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO

## NOTAS EXPLICATIVAS

**No semestre e exercício findos em 31 de dezembro 2024 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023**

*(Valores expressos em milhares de Reais – R\$)*

Os fatores socioambientais são considerados relevantes para os negócios da Companhia, uma vez que podem afetar a criação de valor compartilhado no curto, médio e longo prazo. A Companhia realiza o acompanhamento de novas normas relacionadas ao tema, assim como processo de divulgação interna de informações relevantes, visando a mitigação de riscos relevantes.

### **21. Gerenciamento de Capital**

A estrutura de gerenciamento de capital da Companhia atua em linha com sua estratégia e seu respectivo modelo de negócios. É compatível com a natureza de suas operações, e complexidade dos seus produtos, bem como a relevância de exposição a riscos e com a importância sistêmica da Companhia. Os indicadores para o gerenciamento de capital reportados ao Banco Central devem ser apurados considerando o conglomerado prudencial ao qual a Companhia pertencente e não pela Companhia individualmente.

No contexto de “Apuração dos Requerimentos Mínimos Exigidos”, são calculados os parâmetros destacados abaixo:

- Patrimônio de Referência (“PR”);
- Capital Principal;
- Patrimônio de Referência de Nível I, corresponde a soma do Capital Principal com o Capital Complementar;
- Ativos Ponderados pelo Risco (“RWA”), correspondente a soma das parcelas  $RWA^{CPAD}$  (risco de crédito mediante a abordagem padronizada),  $RWA^{MPAD}$  (risco de mercado mediante a abordagem padronizada),  $RWA^{OPAD}$  (risco operacional mediante abordagem padronizada) e  $RWA^{SP}$  (risco associado aos serviços de pagamento);
- Índice de Basileia (IB).

# REAG IP S.A. – INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO

## NOTAS EXPLICATIVAS

No semestre e exercício findos em 31 de dezembro 2024 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em milhares de Reais – R\$)

O quadro abaixo demonstra a apuração do Patrimônio de Referência Requerido, Ativos Ponderados pelo Risco e o Índice de basileia da Companhia:

	2024	2023
Capital Principal	-	(583.477)
Patrimônio de Referência Nível I	-	(583.477)
Excesso de Recursos Aplicado no Ativo Permanente	-	12.495
<b>Patrimônio de Referência - (A)</b>	<b>(103.387)</b>	<b>(583.477)</b>
Patrimônio de Referência Exigido (8%*B) Adicional de Capital Principal	21.475 6.711	629.155 196.611
<b>Exposição total ponderada pelo risco (RWA) - (B)</b>	<b>268.437</b>	<b>7.864.434</b>
Risco de Crédito - RWA <sup>CPAD</sup>	237.031	5.249.006
Risco Operacional - RWA <sup>OPAD</sup>	NA	2.474.755
Risco Serviço de Pagamento - RWA <sup>SP</sup>	31.406	134.803
Risco de Mercado - RWA <sup>MPAD</sup>	NA	5.870
<b>Índice de Basileia (A/B)</b>	<b>(-38,5%)</b>	<b>(-7,42%)</b>

Em 2023, a REAG IP S.A. fazia parte de um conglomerado prudencial com a Will Financeira S.A., classificado como tipo 3. No entanto, devido às mudanças societárias ocorridas ao longo de 2024, em 2024, a REAG IP passou a compor um conglomerado prudencial de forma isolada, sendo reclassificada como um conglomerado tipo 2.

Com a aprovação, pelo Banco Central, da aquisição realizada pela REAG, a partir de 31/01/2025, a Companhia passou a integrar o conglomerado da REAG TRUST. Essa mudança visa assegurar o adequado enquadramento de capital da REAG IP e fortalecer sua estrutura para enfrentar os riscos presentes e futuros. Nesse contexto, em 29/01/2025 foi realizado um aumento de capital da Companhia, que passou de R\$ 486.452 mil para R\$ 886.452 mil, sendo homologado pelo Banco Central em 26/02/2025.

# REAG IP S.A. – INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO

## NOTAS EXPLICATIVAS

No semestre e exercício findos em 31 de dezembro 2024 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023

*(Valores expressos em milhares de Reais – R\$)*

### 22. Resultados não recorrentes

A Companhia estabelece critérios para determinação do resultado não recorrente, os quais levam em consideração a avaliação e identificação de resultados que não estejam relacionados às atividades operacionais típicas da Companhia, e que não estejam previstos para ocorrer com frequência nos exercícios futuros.

Durante o exercício de 2024, a Companhia registrou resultado não recorrente referente a venda da marca que impactou significativamente as demonstrações financeiras.

### 23. Eventos subsequentes

Em janeiro de 2025 houve aumento no capital social da Reag IP através de um aporte no montante de R\$ 400.000, subscritos e integralizados.

Em fevereiro de 2025 o saldo em aberto no passivo circulante na rubrica de outras obrigações no valor de R\$ 359.100 devido à Will Financeira S.A, foi liquidado pelo valor atualizado até a data do pagamento no montante de R\$ 359.560.