



MINISTÉRIO DA
ECONOMIA



Nota 5 - Valores a receber

Os valores a receber correspondem as receitas descritas na Nota 10.1.3 – Receitas de prestação de serviços, oriundas do contrato de prestação de serviços de pré-pagos, migrado da CAIXA para a CAIXA Cartões em 04 JAN 2021 e do Acordo Comercial firmado com a FISERV em 26 ABR 2021.

Descrição	Individual/Consolidado	
	31/12/2021	31/12/2020
Prestação de serviços de aquisição	1.490	6.092
Prestação de serviços de pré-pagos	826	-
Total	2.316	6.092

Nota 6 - Investimentos em participações societárias

6.1. CAIXA Pré-Pagos

Em 09 JUL 2021, a CAIXA Cartões integralizou R\$ 180 mil na subsidiária CAIXA Cartões Pré-Pagos S.A. de acordo com o que determina a Lei 6.404/76.

Em 15 DEZ 2021, após a conclusão das negociações com a VR FLEETCOR e criação da Joint Venture, a CAIXA Cartões Pré-Pagos passou a ser considerada um empreendimento controlado em conjunto para CAIXA Cartões.

Com o aporte da parceira de R\$ 420.000 mil (quatrocentos e vinte milhões de reais), houve ajuste reflexo relacionado ao ganho na participação relativa de R\$ 314.950 mil (trezentos e quatorze milhões e novecentos e cinquenta mil reais), reconhecido em Outros Resultados Abrangentes, proporcional a participação da CAIXA Cartões de 75% no Capital Social da CAIXA Pré-Pagos.

6.2. CAIXA Adquirência

Em 26 OUT 2021, a CAIXA Cartões realizou aporte no montante de R\$ 180 mil na subsidiária CAIXA Adquirência de acordo com o que determina a Lei 6.404/76.

6.3. Elo Serviços

Em 23 DEZ 2020 foi realizado aporte de capital pela CAIXA na CAIXA Cartões por meio da transferência das ações da Elo Serviços no valor de R\$ 348.007 mil (trezentos e quarenta e oito milhões, sete mil, quinhentos e cinquenta e nove reais e sessenta e oito centavos) referentes à 36,889% de participação.

O referido aporte se deu mediante ato de reorganização societária no âmbito do Conglomerado CAIXA, sendo promovida a transferência da titularidade das ações em caráter não oneroso da CAIXA Participações S.A. para a CAIXA Cartões.

Em 30 AGO 2021, com a autorização do BACEN para aumento de participação da CAIXA Cartões no capital social da Elo Serviços S.A., foi efetuada a compra de 4,525916% de ações preferenciais a valor contábil –

R\$ 60.977 mil (sessenta milhões, novecentos e setenta e um mil, oitocentos e dez reais e quarenta e três centavos).

Em 27 JUL 2021 a Elo Participações firmou contrato de Cessão e Transferência de Marcas e Nomes de Domínio com a Elo Serviços S.A., para cessão, de forma onerosa, da marca "Elo" pelo valor de

R\$ 400.000 mil (quatrocentos milhões de reais).

Desta forma, a redução do investimento da CAIXA Cartões correspondente ao valor pago pela Elo Serviços pela aquisição da marca, proporcional a participação da CAIXA Cartões (41,414916%) no valor de

R\$ 165.659 mil (cento e sessenta e cinco milhões seiscientos e cinquenta e nove mil e seiscientos e sessenta e quatro reais), foi destacado em conta redutora no patrimônio líquido da CAIXA Cartões.

6.4. Movimentação dos investimentos

6.4.1. Individual

Empresas	31/12/2020	Movimentação dos investimentos					31/12/2021	
		Resultado MEP	Dividendos e JCP	Ajustes de avaliação patrimonial	Ajustes de transação Marca	Aporte de capital		Aumento de capital / Incorporação de ações
ELO Serviços S.A.	496.958	195.075	(267.905)	(15.078)	(165.660)	-	60.972	304.362
CAIXA Cartões Adquirência	20	-	-	-	-	180	-	200
CAIXA Cartões Contas de Pagamento	20	-	-	-	-	-	-	20
CAIXA Cartões Fidelidade	20	-	-	-	-	-	-	20
CAIXA Cartões PAT	20	-	-	-	-	-	-	20
CAIXA Cartões Pré-Pagos	20	-	-	314.950	-	180	-	315.150
Total	497.058	195.075	(267.905)	299.872	(165.660)	360	60.972	619.772

Empresas	31/12/2019	Movimentação dos investimentos					31/12/2020	
		Resultado MEP	Dividendos e JCP	Ajustes de avaliação patrimonial	Ajustes de transação Marca	Aporte de capital		Aumento de capital / Incorporação de ações
ELO Serviços S.A.	-	157.789	(14.048)	5.209	-	-	348.008	496.958
CAIXA Cartões Adquirência	-	-	-	-	-	20	-	20
CAIXA Cartões Contas de Pagamento	-	-	-	-	-	20	-	20
CAIXA Cartões Fidelidade	-	-	-	-	-	20	-	20
CAIXA Cartões PAT	-	-	-	-	-	20	-	20
CAIXA Cartões Pré-Pagos	-	-	-	-	-	20	-	20
Total	-	157.789	(14.048)	5.209	-	100	348.008	497.058

6.4.2. Consolidado

Empresas	31/12/2020	Movimentação dos investimentos					31/12/2021	
		Resultado MEP	Dividendos e JCP	Ajustes de avaliação patrimonial	Ajustes de transação Marca	Aporte de capital		Aumento de capital / Incorporação de ações
ELO Serviços S.A.	496.958	195.075	(267.905)	(15.078)	(165.660)	-	60.972	304.362
CAIXA Cartões Pré-Pagos	20	-	-	314.950	-	180	-	315.150
Total	496.978	195.075	(267.905)	299.872	(165.660)	180	60.972	619.512

Empresas	31/12/2019	Movimentação dos investimentos					31/12/2020	
		Resultado MEP	Dividendos e JCP	Ajustes de avaliação patrimonial	Ajustes de transação Marca	Aporte de capital		Aumento de capital / Incorporação de ações
ELO Serviços S.A.	-	157.789	(14.048)	5.209	-	-	348.008	496.958
Total	-	157.789	(14.048)	5.209	-	-	348.008	496.958

Nota 7 - Tributos a compensar

Correspondem a valores de tributos recolhidos ou adiantados ao fisco que serão restituídos ou compensados com outros tributos administrados pela mesma autoridade fiscal.

Descrição	Individual		Consolidado	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
IRPJ a restituir / compensar	3.856	-	3.856	-
CSLL a restituir / compensar	269	-	269	-
Total	4.125	-	4.125	-

Nota 8 - Contas a pagar

A Companhia firmou com a CAIXA convênio de compartilhamento de estrutura e de execução de atividades operacionais, visando a racionalização do custeio administrativo de ambas as instituições, por meio da centralização da execução em uma única empresa de atividades de caráter instrumental.

O convênio tem por finalidade disciplinar o regime de compartilhamento de recursos e de ressarcimento de despesas provenientes do exercício do objeto social de cada uma das partes, bem como o detalhamento das atividades que serão executadas.

As despesas administrativas a serem pagas à CAIXA, geradas dentro do convênio de compartilhamento até 31 DEZ 2021, estão descritas na Nota 11.2 (d). O acordo operacional para comercialização prevê o pagamento de remuneração para CAIXA pelo uso da rede de distribuição para os produtos de Pré-Pagos.

Os custos operacionais de acesso a rede de distribuição relativos ao acordo operacional são os descritos na Nota 10.2.

A Companhia também firmou contratos com terceiros para realização de Auditoria Independente, consultoria tributária, consultoria para atualização do Plano de Negócios, Avaliação Econômico-Financeira e outros serviços necessários para operacionalização da Companhia.

Descrição	Individual/Consolidado	
	31/12/2021	31/12/2020
Convênio de compartilhamento e de atividades operacionais	8.805	16.492
Gastos gerais e de infraestrutura	1.629	845
Empregados e dirigentes	7.176	15.647
Acesso à rede de distribuição	105	820
Serviços de terceiros	260	1.856
Auditoria independente	-	147
Consultorias e assessorias	250	1.535
Outros serviços de terceiros	10	173
Tributos	1.702	4.648
Total	10.872	23.816

Nota 9 - Patrimônio líquido

A CAIXA Cartões foi constituída com subscrição de R\$ 200 mil e integralização de 10% em espécie.

Em 23 DEZ 2020 foi realizado aporte de capital pela CAIXA na CAIXA Cartões por meio da transferência das ações da Elo Serviços no valor de R\$ 348.007 mil (trezentos e quarenta e oito milhões, sete mil, quinhentos e cinquenta e nove reais e sessenta e oito centavos) referentes à 36,889% de participação.

Em 27 ABR 2021 foi aprovada pela Assembleia Geral a incorporação da Reserva Estatutária ao Capital Social da CAIXA Cartões. Logo, o Capital Social passou para R\$ 477.247 mil, dividido em 477.247 mil (quatrocentos e setenta e sete mil, duzentas e quarenta e sete) ações ordinárias nominativas, sem valor nominal.

9.2. Participação acionária

Descrição	31/12/2021		31/12/2020	
	Ações	% Total	Ações	% Total
CAIXA	477.247	100	348.208	100

9.3. Reservas

Descrição	Individual/Consolidada	
	31/12/2021	31/12/2020
Reserva legal	18.086	9.068
Reserva estatutária	128.504	129.220
Reserva de lucros a realizar	42.834	19.502
Total	189.424	157.789

9.3.1. Reserva legal

A reserva legal é constituída anualmente com destinação de 5% do lucro líquido do exercício e não poderá exceder a 20% do capital social. A reserva legal tem por fim assegurar a integridade do capital social e somente poderá ser utilizada para absorver prejuízo ou aumentar capital.

9.3.2. Reserva estatutária

A reserva estatutária é constituída conforme previsão no Estatuto Social da CAIXA Cartões não podendo superar o limite de 80% do capital social. A reserva estatutária tem por finalidade garantir margem operacional compatível com o desenvolvimento das operações da Companhia.

9.3.3. Reserva de lucros a realizar

A reserva de lucros a realizar é constituída quando não houver lucro realizado em montante suficiente para pagamento do dividendo obrigatório. Quando o dividendo obrigatório, por força do estatuto social ou da própria lei, excede o montante do lucro líquido do exercício realizado financeiramente, pode a parcela não distribuída ser destinada à constituição da reserva de lucros a realizar.

9.4. Ajuste de avaliação patrimonial

O ajuste de avaliação patrimonial decorre do acervo recebido da participação na Elo Serviços S.A. e está relacionado ao reconhecimento de ganho da variação do percentual na participação relativa e de ajuste de avaliação patrimonial quando da adoção do CPC 47.

Os ajustes de avaliação patrimonial foram evidenciados inicialmente nas Demonstrações Financeiras da CAIXA Participações S.A. e foram reconhecidos na CAIXA Cartões conforme Protocolo de Cisão.

Em virtude da finalização do ciclo da Variabilidade (2016-2020), que permitiu a compra das ações da Elo Serviços S.A. pela CAIXA Cartões, houve ajuste de avaliação patrimonial pela variação do valor patrimonial das ações de 31 DEZ 2020 para 31 JUL 2021.

A variabilidade é apurada a cada ciclo de quatro anos e permite que as participações societárias sejam ajustadas de tal forma que reflitam a efetiva contribuição de cada um dos sócios para o resultado da Elo com base no resultado da margem de contribuição.

O deferimento do pedido de autorização ao BACEN para aumento de participação da CAIXA Cartões no capital social da Elo Serviços S.A. (Elo), por meio do exercício de opção de compra de 4,525916% de ações preferenciais, a valor contábil (data base DEZ 2020), ocorreu em 26 JUL 2021. Por fim, em 30 AGO 2021, ocorreu fechamento da operação de aquisição tendo sido reconhecido em Ajuste de Avaliação Patrimonial a variação do valor do ativo entre a data base e a data da cessão de R\$ 15.077 mil (quinze milhões, setenta e sete mil, quinhentos e setenta e quatro reais e oitenta e cinco centavos).

Em 15 DEZ 2021, após criação da sociedade com a VR FLEETCOR, a CAIXA Pré-Pagos recebeu aporte da parceira no montante de R\$ 420.000 mil (quatrocentos e vinte milhões de reais). Assim, houve ajuste reflexo de R\$ 314.950 mil (trezentos e quatorze milhões e novecentos e cinquenta mil reais) em Ajuste de Avaliação Patrimonial proveniente de Outros Resultados Abrangentes da CAIXA Cartões Pré-pagos, proporcional a participação da CAIXA Cartões de 75% no Capital Social da CAIXA Pré-Pagos.

9.5. Ajuste Transação – Marca

Em 27 JUL 2021 a Elo Participações firmou contrato de Cessão e Transferência de Marcas e Nomes de Domínio com a Elo Serviços S.A., para cessão, de forma onerosa, da marca "Elo" pelo valor de R\$ 400.000 mil (quatrocentos milhões de reais).

Desta forma, a redução do investimento da CAIXA Cartões correspondente ao valor pago pela Elo Serviços pela aquisição da marca, proporcional a participação da CAIXA Cartões (41,414916%) no valor de

R\$ 165.659 mil (cento e sessenta e cinco milhões seiscientos e cinquenta e nove mil e seiscientos e sessenta e quatro reais), sendo destacado em conta de "Ajuste de transação - Marca" no patrimônio líquido da CAIXA Cartões.

Nota 10 - Desdobramento das principais contas da demonstração de resultado

10.1. Receitas operacionais

10.1.1. Resultado de investimentos em participações societárias

Descrição	Individual/Consolidado	
	01 de janeiro a 31 de dezembro de 2021	01 de janeiro a 31 de dezembro de 2020
Resultado de investimentos em participações societárias	195.075	157.789
Total	195.075	157.789

10.1.2. Composição sintética dos resultados dos investimentos em participações societárias

Descrição	Individual/Consolidado	
	01 de janeiro a 31 de dezembro de 2021	01 de janeiro a 31 de dezembro de 2020
Receita da operação	1.440.050	2.299.473
Custos/Despesas da operação	(203.280)	(136.991)
Margem operacional	1.236.770	2.162.482
Despesas administrativas	(345.054)	(665.132)
Despesas com tributos	(165.583)	(258.634)
Resultado financeiro	16.778	24.300
Resultado operacional	742.911	1.263.016
Resultado antes dos impostos e participações	742.911	1.263.016
Imposto de renda e contribuição social	(235.956)	(424.718)
Participações sobre o resultado	(34.126)	(44.785)
Lucro líquido atribuível aos acionistas controladores	472.829	793.513
Lucro líquido atribuível aos demais acionistas controladores	291.888	500.794
Lucro líquido não atribuível à CAIXA Cartões*	-	134.930
Lucro líquido atribuível à CAIXA Cartões	180.942	157.789

*Valores apurados antes da cisão da ELO Serviços S.A.

10.1.3. Receitas de prestação de serviços

Em 04 JAN 21, após todas as deliberações das instâncias de governança da CAIXA e CAIXA Cartões, foi firmado o Instrumento Particular de Cessão Contratual, no qual a CAIXA cedeu à CAIXA Cartões, os direitos e as obrigações decorrentes do contrato firmado em 02 JUL 20 com a VR Benefícios e Serviços de Processamento S.A., pelo prazo de 24 meses, cujo objeto é a prestação de serviços de intermediação comercial para Pessoas Jurídicas dos produtos da VR Benefícios.

Em 5 JUL 2021, conforme Comunicado ao Mercado, foi realizada a primeira transação Adquirência da CAIXA Pagamentos.

A implantação seguiu cronograma escalonado durante o mês de julho e o lançamento nacional aconteceu em AGO 2021, quando o produto foi disponibilizado em todas as agências da CAIXA.

O quadro abaixo apresenta as receitas geradas no exercício:

Descrição	Individual/Consolidado	
	01 de janeiro a 31 de dezembro de 2021	01 de janeiro a 31 de dezembro de 2020
Prestação de serviço de aquisição	22.447	78.426
Prestação de serviços de pré-pagos	13.603	-
Total	36.050	78.426

10.2. Custos dos serviços prestados

Nos termos estabelecidos no Acordo Comercial junto a FISERV, não há mais custos operacionais a serem pagos pela CAIXA Cartões à CAIXA. Os valores apresentados com os serviços prestados de aquisição se referem aos contratos cedidos pela CAIXA em 20 JAN 2020 que foram rescindidos em NOV 2020 e ABR 2021.

Descrição	Individual/Consolidado	
	01 de janeiro a 31 de dezembro de 2021	01 de janeiro a 31 de dezembro de 2020
Custo dos serviços prestados aquisição	(1.909)	(3.537)
Credenciamento aquisição	(1.222)	(2.792)
Transferência de domicílio aquisição	(687)	(745)
Custo dos serviços prestados pré-pagos	(1.752)	-
Contratações pré-pagos	(1.752)	-
Total	(3.661)	(3.537)

10.3. Despesas operacionais

Descrição	Individual/Consolidado	
	01 de janeiro a 31 de dezembro de 2021	01 de janeiro a 31 de dezembro de 2020
Despesas de pessoal	(34.626)	(23.188)
Pessoal	(31.192)	(19.325)
Dirigentes	(3.434)	(3.863)
Despesas administrativas	(9.928)	(5.310)
Infraestrutura	(1.209)	(828)
Manutenção e Conservação	-	(346)
Convênios de compartilhamento	(6.953)	(1.819)
Serviços de terceiros*	(1.080)	(2.141)
Outras**	(686)	(176)
Despesas tributárias	(6.721)	(11.199)
PIS/PASEP	(867)	(1.297)
COFINS	(4.051)	(5.980)
ISSQN	(1.803)	(3.922)
Total	(51.275)	(39.697)

* Composto por serviços contratados de terceiros como consultorias, assessorias, auditoria externa, tecnologia e outros.

** Composta principalmente por despesas gerais e administrativas, cartoriais e atualização monetária de dividendos a pagar.

10.4. Impostos e contribuições sobre o lucro