



RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO 2022

AVISO

As demonstrações financeiras apresentadas a seguir são demonstrações financeiras resumidas e não devem ser consideradas isoladamente para a tomada de decisão. O entendimento da situação financeira e patrimonial da companhia demanda a leitura das demonstrações financeiras completas auditadas, elaboradas na forma da legislação societária e da regulamentação contábil aplicável.

As demonstrações financeiras completas auditadas, incluindo o respectivo relatório do auditor independente, estão disponíveis nos seguintes endereços eletrônicos:

a) <https://www.correio braziliense.com.br/publicidade-legal>

b) <https://www.caixacartoes.caixa.gov.br/informacoes-financeiras/central-de-resultados/>

Os seguintes documentos estão apresentados de forma resumida: i) Relatório da Administração e ii) Relatório dos Auditores Independentes.

O Balanço Patrimonial, Demonstração do Resultado, Demonstração do Resultado Abrangente, Demonstração dos Fluxos de Caixa, Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido e Demonstração do Valor Adicionado, com exceção das referências às respectivas Notas Explicativas, estão apresentados de forma completa.

As notas explicativas, consoante diretrizes estabelecidas no Parecer de Orientação CVM Nº 39, de 20 de dezembro de 2021, aplicável às empresas públicas e suas subsidiárias em face das determinações da Lei Nº 13.303, de 30 de junho de 2016, foram apresentadas: i) de forma completa; ii) de forma resumida e iii) não foram apresentadas, a depender de sua relevância e do atendimento aos requisitos mínimos dispostos no respectivo parecer, conforme apresentado a seguir:

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS COMPLETAS		DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS RESUMIDAS	
Nota 1 - Contexto operacional	Completa	Nota 1 - Contexto operacional	Completa
Nota 2 - Apresentação das demonstrações contábeis	Completa	Nota 2 - Apresentação das demonstrações contábeis	Completa
Nota 3 - Caixa e equivalentes de caixa	Não apresentada	-	-
Nota 4 - Valores a receber	Não apresentada	-	-
Nota 5 - Tributos a compensar	Não apresentada	-	-
Nota 6 - Ativos fiscais	Completa	Nota 3 - Ativos fiscais	Completa
Nota 7 - Investimentos em participações societárias	Completa	Nota 4 - Investimentos em participações societárias	Completa
Nota 8 - Passivo Circulante	Não apresentada	-	-
Nota 9 - Patrimônio Líquido	Completa	Nota 5 - Patrimônio Líquido	Completa
Nota 10 - Desdobramento principais contas da demonstração de resultado	Completa	Nota 6 - Desdobramento principais contas da demonstração de resultado	Completa
Nota 11 - Partes Relacionadas	Completa	Nota 7 - Partes Relacionadas	Completa
Nota 12 - Gerenciamento de riscos	Não apresentada	-	-

EXTRATO DAS INFORMAÇÕES RELEVANTES CONTEMPLADAS NO RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

O Relatório da Administração completo da CAIXA CARTÕES HOLDING S.A., relativo ao exercício de 2022, está disponível no endereço eletrônico: <https://www.caixacartoes.caixa.gov.br/informacoes-financeiras/central-de-resultados/>.

O respectivo relatório apresentou, sobretudo, informações relativas ao: i) destaques do período; ii) desempenho coligadas e controladas; iii) desempenho produtos e serviços e iv) distribuição de dividendos.

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS DA CAIXA CARTÕES S.A. 31 DE DEZEMBRO DE 2022

EM MILHARES DE REAIS, EXCETO QUANDO INDICADO DE OUTRA FORMA

BALANÇO PATRIMONIAL

Ativo	Individual		Consolidado	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Circulante	331.311	197.193	331.571	197.453
Caixa e equivalentes de caixa	145.425	181.154	145.685	181.414
Valores a receber	5.050	2.316	5.050	2.316
Dividendos a receber	169.091	9.598	169.091	9.598
Tributos a compensar	10.205	4.125	10.205	4.125
Ativos fiscais	1.540	-	1.540	-
Não circulante	466.920	619.772	466.660	619.512
Investimentos em participações societárias	466.920	619.772	466.660	619.512
Total ativo	798.231	816.965	798.231	816.965
Passivo e patrimônio líquido	798.231	816.965	798.231	816.965
Circulante	48.378	10.872	48.378	10.872
Contas a pagar	12.528	10.872	12.528	10.872
Dividendos a pagar	35.850	-	35.850	-
Patrimônio líquido	749.853	806.093	749.853	806.093
Capital social	477.247	477.247	477.247	477.247
Reservas	25.633	189.424	25.633	189.424
Dividendo adicional proposto	107.551	-	107.551	-
Ajuste de avaliação patrimonial	305.082	305.082	305.082	305.082
Ajuste de transação entre sócios	(165.660)	(165.660)	(165.660)	(165.660)
Total do passivo e do patrimônio líquido	798.231	816.965	798.231	816.965

As Notas Explicativas da Administração são partes integrantes das Demonstrações Financeiras.

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO

Demonstração de resultado	01 de janeiro a 31 de dezembro de 2022		01 de janeiro a 31 de dezembro de 2021	
	Individual	Consolidado	Individual	Consolidado
Receitas operacionais	200.091	200.091	231.125	231.125
Resultado de investimentos em participações societárias	169.144	169.144	195.075	195.075
Prestação de serviços	30.942	30.942	36.050	36.050
Outras receitas	5	5	-	-
Custos dos serviços prestados	(1.836)	(1.836)	(3.661)	(3.661)
Resultado bruto	198.255	198.255	227.464	227.464
Despesas operacionais	(59.302)	(59.302)	(51.275)	(51.275)
Despesas de pessoal	(42.020)	(42.020)	(34.626)	(34.626)
Despesas administrativas	(10.744)	(10.744)	(9.928)	(9.928)
Despesas tributárias	(6.538)	(6.538)	(6.721)	(6.721)
Resultado antes das receitas e despesas financeiras	138.953	138.953	176.189	176.189
Resultado financeiro	10.472	10.472	4.977	4.977
Receitas financeiras	17.688	17.688	5.903	5.903
Despesas financeiras	(7.216)	(7.216)	(926)	(926)
Resultado antes de impostos e contribuições	149.425	149.425	181.166	181.166
Impostos e contribuições sobre o lucro - correntes	(17)	(17)	(810)	(810)
Impostos e contribuições sobre o lucro - diferidos	1.540	1.540	-	-
Lucro líquido	150.948	150.948	180.356	180.356
Quantidade de ações	477.247	477.247	477.247	477.247
Lucro básico por ações em R\$	316,29	316,29	377,91	377,91

As Notas Explicativas da Administração são partes integrantes das Demonstrações Financeiras.

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE

Demonstração de resultado abrangente	01 de janeiro a 31 de dezembro de 2022		01 de janeiro a 31 de dezembro de 2021	
	Individual	Consolidado	Individual	Consolidado
Lucro líquido	150.948	150.948	180.356	180.356
Outros resultados abrangentes	299.872	299.872	480.228	480.228
Resultado abrangente	450.820	450.820	660.584	660.584

As Notas Explicativas da Administração são partes integrantes das Demonstrações Financeiras.

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Eventos	Nota	Capital social	Reserva Legal	Reserva Estatutária	Reservas de Lucros a Realizar	Dividendos adicionais propostos	Ajuste de avaliação patrimonial	Ajuste de transação entre sócios	Lucros acumulados	Patrimônio líquido
Saldo em 31 de dezembro de 2020		348.028	9.068	129.220	19.502	-	5.209	-	-	511.026
Integralização de capital		129.220	-	(129.220)	-	-	-	-	-	-
Reversão de reserva de lucros a realizar		-	-	-	(19.502)	-	-	-	-	(19.502)
Ajustes de avaliação patrimonial		-	-	-	-	-	299.872	-	-	299.872
Ajuste de transação entre sócios		-	-	-	-	-	-	(165.660)	-	(165.660)
Lucro líquido do exercício		-	-	-	-	-	-	-	180.356	180.356
Constituição de reservas		-	9.018	128.503	42.834	-	-	-	(180.356)	-
Saldo em 31 de dezembro de 2021		477.247	18.086	128.503	42.834	-	305.082	(165.660)	-	806.092
Reversão de reservas		-	-	(128.503)	(42.834)	-	-	-	-	(171.337)
Lucro líquido do exercício		-	-	-	-	-	-	-	150.948	150.948
Destinação do Lucro		-	-	-	-	-	-	-	150.948	150.948
Constituição de reservas	9 (c)	-	7.547	-	-	-	-	-	(7.547)	-
Dividendos	8 (d)	-	-	-	-	107.551	-	-	(143.401)	(35.850)
Saldo em 31 de dezembro de 2022		477.247	25.633	-	-	107.551	305.082	(165.660)	-	749.853

As Notas Explicativas da Administração são partes integrantes das Demonstrações Financeiras.

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

Demonstração dos fluxos de caixa	01 de janeiro a 31 de dezembro de 2022		01 de janeiro a 31 de dezembro de 2021	
	Individual	Consolidado	Individual	Consolidado
Fluxo de caixa das atividades operacionais	10.472	10.472	4.977	4.977
Resultado antes das receitas e despesas financeiras	138.953	138.953	176.189	176.189
Resultado Financeiro	10.472	10.472	4.977	4.977
Ajustes ao lucro	(169.144)	(169.144)	(195.075)	(195.075)
(-) Resultado de equivalência patrimonial	(169.144)	(169.144)	(195.075)	(195.075)
(-) Impostos diferidos	(1.540)	(1.540)	-	-
Lucro líquido ajustado do período	(21.260)	(21.260)	(13.909)	(13.909)
Variações patrimoniais	(1.078)	(1.078)	(5.418)	(5.418)
Valores a receber	(2.734)	(2.734)	3.775	3.775
Contas a pagar	1.656	1.656	(9.193)	(9.193)
Caixa gerado pelas operações	(22.337)	(22.337)	(19.327)	(19.327)
Recebimento de dividendos	162.502	162.502	272.356	272.356
Impostos sobre o lucro pagos	(4.557)	(4.557)	(8.685)	(8.685)
Caixa líquido proveniente das atividades operacionais	135.608	135.608	244.344	244.344
Fluxo de caixa das atividades de investimento	-	-	(60.972)	(60.972)
Aquisição de participações no Elo Serviços S.A.	-	-	(60.972)	(60.972)
Integralização de Capital	-	-	(360)	(200)
Caixa líquido proveniente das atividades de investimento	-	-	(61.332)	(61.172)
Fluxo de caixa das atividades de financiamento	(171.337)	(171.337)	(43.073)	(43.073)
Pagamento de dividendos	(171.337)	(171.337)	(43.073)	(43.073)
Caixa líquido proveniente das atividades de financiamento	(171.337)	(171.337)	(43.073)	(43.073)
Aumento/redução líquido em caixa e equivalentes de caixa	(35.729)	(35.729)	139.939	140.099
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	181.154	181.154	41.215	41.315
Caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício	145.425	145.685	181.154	181.414

As Notas Explicativas da Administração são partes integrantes das Demonstrações Financeiras.

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

NOTA 1 - CONTEXTO OPERACIONAL

A CAIXA Cartões Holding S.A. ("CAIXA Cartões" ou "Companhia") é uma sociedade por ações de capital fechado, subsidiária integral da Caixa Econômica Federal ("CAIXA" ou "Controladora"), constituída em 20 DEZ 2018 e que tem por objeto social a exploração de direitos e atividades comerciais ligadas a meios de pagamento, além da aquisição de participações societárias, assim como possuir participação, direta ou indireta, como sócia ou quotista do capital de outras sociedades, no Brasil ou no exterior, de empresas cujo objeto social seja a atuação no mercado de meios de pagamentos.

A Companhia tem por propósito ser um dos principais ecossistemas de Meios de Pagamento, buscando garantir aos seus clientes, experiências que encantem, surpreendam e simplifiquem o processo de pagamento de todos os usuários, democratizando o acesso a esse mercado.

Desenvolve suas atividades sob a marca CAIXA, o que garante além de uma marca forte e amplamente conhecida, o acesso ao balcão e aos canais físicos e digitais da CAIXA, para oferta de produtos e serviços.

A Companhia, inscrita sob o CNPJ nº 32.356.381/0001-32, tem sua sede localizada no Setor de Autarquias Sul (SAUS), Q. 3, Bloco E, Edifício Sede II, 9º andar, Ala Norte, Brasília, Distrito Federal, Brasil.

A Companhia realiza atualmente a exploração do mercado de meios de pagamento, através de Acordo Comercial e Participação Societária.

(a) FISERV

A CAIXA Cartões celebrou em 26 ABR 2021, Acordo Comercial com duração de 20 anos com a FISERV do Brasil Instituição de Pagamento Ltda., empresa líder em soluções de pagamentos e tecnologia financeira, propiciando aos clientes os melhores produtos e serviços da categoria, através de compromisso com a inovação e a excelência em áreas como processamento de contas e soluções bancárias digitais, processamento de emissores de cartões e serviços de rede, pagamentos, comércio eletrônico e aquisição e processamento comercial.

(b) Cessão de contrato de Pré-pagos da CAIXA para a CAIXA Cartões

Em linha com as estratégias de estruturação dos negócios vinculados a meios de pagamento, em 04 JAN 2021 foi firmada a transferência do Contrato de Distribuição de Cartões Vale Alimentação e Vale Refeição (estabelecido com a empresa VR) da CAIXA para a CAIXA Cartões. Também foi aprovada a remuneração a ser paga pela CAIXA Cartões sobre o direito de exploração econômica do acesso à rede para a divulgação, a oferta e a distribuição dos produtos e serviços de negócios relativos ao mercado de Cartões Pré-Pagos do Programa de Alimentação do Trabalhador (PAT).

Com o início das operações com a CAIXA Pré-Pagos, os contratos de PAT foram migrados para a CAIXA Pré-Pagos. O processo de migração iniciou no mês de MAIO 2022 e finalizou em DEZ 2022.

(c) CAIXA Cartões Pré-Pagos S.A.

A CAIXA Cartões Pré-Pagos é uma joint-venture entre a CAIXA Cartões e a MAZI Holding Ltda., consórcio formado pelas empresas VR e FLEETCOR, que conforme Acordo de Associação Estratégica, divulgado em 11 MAI 2021, tem como objetivo principal explorar direitos e atividades comerciais ligadas ao mercado de meios de pagamento pré-pagos, em especial os relacionados ao Programa de Alimentação do Trabalhador (PAT), abastecimento, manutenção de frota, pedagógicos, estacionamentos, frete, multibenefícios, trânsito e transporte, dispositivo de identificação eletrônica (tag), carga única (one shot), gestão de despesas corporativas de entes públicos e privados, dentre outros.

(d) ELO Serviços S.A.

A ELO Serviços S.A. ("ELO") é uma sociedade anônima de capital fechado, constituída com o objetivo de prestação de serviços relacionados a soluções e meios de pagamento em geral, sendo a detentora da Bandeira ELO. Trata-se de uma bandeira de origem nacional, em busca constante de incremento de eficiência e competitividade.

NOTA 2 - APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As Demonstrações Financeiras Individuais e Consolidadas ("Demonstrações Financeiras") da CAIXA Cartões foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, incluindo os pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC). Todas as informações relevantes próprias das Demonstrações Financeiras, e somente elas, estão sendo evidenciadas e correspondem às utilizadas pela Administração. A autorização para emissão destas Demonstrações Financeiras foi aprovada pelo Conselho de Administração da CAIXA Cartões em 29 MAR 2023.

(b) Demonstração do valor adicionado

A apresentação da Demonstração do Valor Adicionado (DVA), individual e consolidada, é requerida pela legislação societária brasileira e pelas práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às companhias abertas. A DVA foi preparada de acordo com os critérios definidos no Pronunciamento Técnico CPC 09 - "Demonstração do Valor Adicionado".

(c) Consolidação

A Companhia consolida todas as entidades sobre as quais detém o controle, isto é, quando está exposta ou tem direitos a retorno variáveis de seu envolvimento com a investida e tem capacidade de dirigir as atividades relevantes da investida.

(d) Principais práticas contábeis

As principais práticas contábeis aplicadas na preparação das Demonstrações Financeiras estão definidas abaixo. Essas políticas foram aplicadas de modo consistente no exercício apresentado, salvo disposição em contrário.

(e) Moeda funcional e de apresentação

As Demonstrações Financeiras Individuais e Consolidadas da Companhia são mensuradas e apresentadas utilizando a moeda do principal ambiente econômico no qual a Companhia opera ("moeda funcional"), que no caso é o real ("R\$").

(f) Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa abrangem as disponibilidades em moeda nacional e os investimentos imediatamente conversíveis em caixa e sujeitos ao baixo risco de mudança no valor, com liquidez originalmente inferior a 90 dias.

A composição, os prazos e os rendimentos auferidos nas aplicações registradas em caixa e equivalentes de caixa são apresentados na Nota 3 -

Caixa e equivalentes de caixa.