



são reconhecidos na demonstração do resultado, exceto na proporção em que estiverem relacionados com itens reconhecidos diretamente no patrimônio líquido ou no resultado abrangente. Nesse caso, o imposto também é reconhecido no patrimônio líquido ou no resultado abrangente.

Os encargos de imposto de renda e a contribuição social correntes e diferidos são calculados com base nas leis tributárias promulgadas, ou substancialmente promulgadas, na data do balanço dos países em que as entidades do Conglomerado atuam e geram lucro tributável. A Administração avalia, periodicamente, as posições assumidas pelo Conglomerado nas apurações de impostos sobre a renda com relação às situações em que a regulamentação fiscal aplicável dá margem a interpretações e estabelece provisões, quando apropriado, com base nos valores estimados de pagamento às autoridades fiscais.

O imposto de renda e a contribuição social correntes são apresentados líquidos, por entidade contribuinte, no passivo, quando houver montantes a pagar ou, no ativo, quando os montantes antecipadamente pagos excedem o total devido na data do relatório.

O imposto de renda e a contribuição social diferidos são reconhecidos somente na proporção da probabilidade de que lucro tributável futuro esteja disponível e contra o qual as diferenças temporárias possam ser usadas.

O imposto de renda diferido ativo e passivo é apresentado líquido no balanço quando há o direito legal e a intenção de compensá-los quando da apuração dos tributos correntes, em geral relacionado com a mesma entidade legal e mesma autoridade fiscal. Dessa forma, impostos diferidos ativos e passivos em diferentes entidades ou em diferentes países, em geral, são apresentados em separado, e não pelo líquido.

(n) Hierarquia do valor justo dos instrumentos financeiros

A Companhia classifica os instrumentos financeiros mensurados a valor justo em três níveis hierárquicos na determinação do valor justo, quais sejam: (i) Nível 1: Preços cotados em mercados ativos para ativos e passivos idênticos; (ii) Nível 2: Informações que são observáveis para o ativo ou passivo, seja direta ou indiretamente, exceto preços cotados incluídos no Nível 1; e (iii) Nível 3 (inputs): são dados não observáveis para o ativo ou passivo.

Atualmente os Instrumentos Financeiros da Companhia, representados por fundos de investimentos, compõem o saldo de caixa e equivalentes de caixa, conforme detalhado na Nota 3, e estão classificados no Nível 1 na hierarquia de valor justo.

NOTA 3 - ATIVOS FISCAIS

Correspondem aos valores de tributos a compensar, decorrentes do base fiscal apurado no período.

Descrição	Individual		Consolidado	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Prejuízo fiscal IR	4.145	-	4.145	-
Ativo Fiscal Diferido - IR	1.060	-	1.060	-
Base negativa de CSLL	5.338	-	5.338	-
Ativo Fiscal Diferido - CSLL	480	-	480	-
Total dos ativos fiscais diferidos	1.540	-	1.540	-

(a) Movimentações do período

Movimentações	Individual/Consolidado		
	Ativo fiscal diferido - Imposto de Renda	Ativo fiscal diferido - Contribuição Social	Ativo fiscal diferido - Total
Saldo em 31 de dezembro de 2021	-	480	1.540
(+) formação inicial	1.060	-	-
(-) compensações	-	-	-
Saldo em 31 de dezembro de 2022	1.060	480	1.540

(b) Expectativa de realização - ativo fiscal diferido

A CAIXA Cartões realiza trimestralmente estudo técnico quanto à expectativa de realização de créditos tributários. Os valores apurados no estudo estão representados a seguir:

Ano de Realização	Individual/Consolidado		
	Ativo fiscal diferido - Imposto de Renda	Ativo fiscal diferido - Contribuição Social	Ativo fiscal diferido - Total
2022	-	-	-
2023	1.060	480	1.540
Total	1.060	480	1.540

NOTA 4 - INVESTIMENTOS EM PARTICIPAÇÕES SOCIETÁRIAS

Empresas	Classificação Contábil	
	31/12/2022	
ELO Serviços S.A.	Controlada em Conjunto	
CAIXA Cartões Pré-Pagos	Controlada em Conjunto	
CAIXA Cartões Adquirência	Controlada	
CAIXA Cartões Contas de Pagamento	Controlada	
CAIXA Cartões Fidelidade	Controlada	
CAIXA Cartões PAT	Controlada	

(a) Movimentação dos investimentos

(a.1) Individual

Empresas	31/12/2020	Movimentação dos investimentos					31/12/2021
		Resultado MEP	Dividendos e JCP	Ajustes de avaliação patrimonial	Ajustes de transação com sócios	Aporte de capital	
ELO Serviços S.A.	496.958	195.075	(267.905)	(15.078)	(165.660)	60.972	304.362
CAIXA Cartões	20	-	-	-	180	-	200
Adquirência	-	-	-	-	-	-	-
CAIXA Cartões Contas de Pagamento	20	-	-	-	-	-	20
CAIXA Cartões	20	-	-	-	-	-	20
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	619.772

(a.2) Consolidado

Empresas	31/12/2021	Movimentação dos investimentos					31/12/2022
		Resultado MEP	Dividendos e JCP	Ajustes de avaliação patrimonial	Ajustes de transação com sócios	Aporte de capital	
ELO Serviços S.A.	304.362	187.912	(321.996)	-	-	-	170.278
CAIXA Cartões Pré-Pagos	315.150	(18.768)	-	-	-	-	296.382
CAIXA Cartões Adquirência	200	-	-	-	-	-	200
CAIXA Cartões Contas de Pagamento	20	-	-	-	-	-	20
CAIXA Cartões	20	-	-	-	-	-	20
Fidelidade	20	-	-	-	-	-	20
CAIXA Cartões PAT	20	-	-	-	-	-	20
Total	619.772	169.144	(321.996)	-	-	-	466.920

Referente à movimentação de Dividendos e JCP, a CAIXA Cartões recebeu em 2022, dividendos adicionais da ELO Serviços S.A. referentes ao exercício de 2021, no valor de R\$ 138.785 mil. Acrescenta-se a este montante, o recebimento de JCP no valor de R\$ 14.120 mil, bem como proposta de pagamento de R\$ 169.091 mil em dividendos referentes ao resultado do exercício de 2022.

(a.2) Consolidado

Empresas	31/12/2020	Movimentação dos investimentos					31/12/2021
		Resultado MEP	Dividendos e JCP	Ajustes de avaliação patrimonial	Ajustes de transação com sócios	Aporte de capital	
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	619.512

(a.2) Consolidado

Empresas	31/12/2021	Movimentação dos investimentos					31/12/2022
		Resultado MEP	Dividendos e JCP	Ajustes de avaliação patrimonial	Ajustes de transação com sócios	Aporte de capital	
ELO Serviços S.A.	304.362	187.912	(321.996)	-	-	-	170.278
CAIXA Cartões Pré-Pagos	315.150	(18.768)	-	-	-	-	296.382
Total	619.512	169.144	(321.996)	-	-	-	466.660

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, duzentos e quarenta e sete) ações ordinárias nominativas, sem valor nominal.

NOTA 5 - PATRIMÔNIO LÍQUIDO

(a) Capital social

A CAIXA Cartões foi constituída com subscrição de R\$ 200 mil e integralização de 10,00% 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 mil, duzentos e cinquenta e nove reais e sessenta e oito centavos) referentes à 36,88% 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, duzentos e quarenta e sete) ações ordinárias nominativas, sem valor nominal.

(b) Participação acionária

Descrição	31/12/2022		31/12/2021	
	Ações	% Total	Ações	% Total
CAIXA	477.247	100,00	477.247	100,00

(c) Reservas

Descrição	Individual/Consolidada	
	31/12/2022	31/12/2021
Reserva legal	25.633	18.086
Reserva estatutária	-	128.504
Reserva de lucros a realizar	-	42.834
Total	25.633	189.424

(c.1) Reserva legal

A reserva legal é constituída anualmente com destinação de 5,00% do lucro líquido do exercício e não poderá exceder à 20,00% do capital social. A reserva legal tem por fim assegurar a integridade do capital social e somente poderá ser utilizada para absolver prejuízo ou aumentar capital.

(d) Dividendos Adicionais Propostos

Buscando reforçar sua eficiência perante o Conglomerado, a CAIXA Cartões propôs dividendos adicionais ao controlador, totalizando 100,00% do lucro líquido após dedução da reserva legal e do dividendo obrigatório.

Descrição	Individual/Consolidada	
	31/12/2022	31/12/2021
Dividendo adicional proposto	107.551	-
Total	107.551	-

(e) Ajuste de avaliação patrimonial

Os ajustes de avaliação patrimonial foram evidenciados inicialmente nas Demonstrações Financeiras da CAIXA Participações S.A. ("CAIXAPAR - Incorporada pela CAIXA em 29 DEZ 21") e foram reconhecidos na CAIXA Cartões conforme Protocolo de Cisão, no valor de R\$ 2.509 mil (dois mil, duzentos e nove mil, duzentos e dezesseis reais e noventa e quatro centavos)."

Este valor é composto pelo ajuste de Variação de Participação Relativa, sendo de R\$ 3.437 mil (três milhões, quatrocentos e trinta e sete mil, cinquenta e sete reais e quatro centavos) e ajuste de Avaliação Patrimonial Reflexa, no valor de R\$ 1.772 mil (um milhão, setecentos e setenta e dois mil, cento e cinquenta e nove reais e quarenta centavos), quando da adoção do CPC 47.

Em virtude da finalização do ciclo da Variabilidade (2016-2020), que permitiu a compra das ações da ELO 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 do BACEN para aumento de participação da CAIXA Cartões no capital social da ELO, por meio do exercício de opção de compra de 4,53% de ações preferenciais, a valor contábil (data base DEZ 2020), ocorreu em 26 JUL 2021. Por fim, em 30 AGO 2021, ocorreu o 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 catorze 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 75,00% no Capital Social da CAIXA Pré-Pagos.

(b.6) Composição dos saldos patrimoniais:

Descrição	31/12/2022			31/12/2021		
	Controladora	Controladas em conjunto / coligadas	Outras partes relacionadas	Controladora	Controladas em conjunto / coligadas	Outras partes relacionadas
Ativo	145.425	171.653	-	181.154	9.598	-
Caixa e equivalentes de caixa	145.425	-	-	181.154	-	-
CAIXA	145.425	-	-	181.154	-	-
Valores a receber	2.562	2.562	-	2.562	-	-
CAIXA Pré-Pagos	-	2.562	-	-	-	-
Dividendos a receber	-	169.091	-	-	9.598	-
ELO Serviços S.A.	-	169.091	-	-	9.598	-
Passivo	44.539	-	1.598	8.364	-	470
Valores a pagar ¹	8.689	1.598	10.287	8.364	8.364	470
CAIXA	8.689	-	1.505	8.689	8.364	-
Dirigentes	-	-	1.505	-	-	470
Conselheiros	-	-	93	-	-	-
Dividendos a pagar	35.850	-	-	35.850	-	-
CAIXA	35.850	-	-	35.850	-	-

¹ O montante apresentado não contempla a parcela de R\$ 2.241 (R\$ 2.038 em 31 de dezembro de 2021) relativa aos valores a pagar oriundos de partes não relacionadas à CAIXA Cartões, conforme descrito na Nota 8 - Contas a pagar.

Descrição	Individual/Consolidada	
	31/12/2022	31/12/2021
CAIXA Pré-Pagos 2021 - Combinação de Negócios	314.950	314.950
Elo Serviços - Variabilidade 2016	3.437	3.437
Elo Serviços - CPC 47	1.772	1.772
Elo Serviços - Variabilidade 2020	(15.078)	(15.078)
Total	305.082	305.082

(f) Ajuste de transação com os sócios

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 (41,41%) no valor de R\$ 165.659 mil (cento e sessenta e cinco milhões seiscentos e cinquenta e nove mil e seiscentos e sessenta e quatro reais), sendo destacado em conta de "Ajuste de transação com os sócios" no patrimônio líquido da CAIXA Cartões.

NOTA 6 - DESDOBRAMENTO PRINCIPAIS CONTAS DA DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO

(a) Receitas operacionais

(a.1) Resultado de investimentos em participações societárias

A CAIXA Cartões auferiu resultado de equivalência patrimonial das investidas Elo Serviços e CAIXA Pré-Pagos.

Descrição	Individual/Consolidado	
	01 de janeiro a 31 de dezembro de 2022	01 de janeiro a 31 de dezembro de 2021
ELO Serviços S.A.	187.912	195.075
CAIXA Cartões Pré-Pagos	(18.768)	-
Total	169.144	195.075

(a.2) Composição sintética dos resultados dos investimentos em participações societárias

Descrição	ELO		CAIXA Pré-Pagos	
	01 de janeiro a 31 de dezembro de 2022	01 de janeiro a 31 de dezembro de 2021	01 de janeiro a 31 de dezembro de 2022	01 de janeiro a 31 de dezembro de 2021
Receita da operação	1.495.171	1.440.050	17.484	-
Custos/Despesas da operação	(365.562)	(203.280)	(17.550)	-
Margem operacional	1.129.609	1.236.770	(65)	-
Despesas administrativas	(355.073)	(345.054)	(39.589)	-
Despesas com tributos	(152.292)	(165.583)	(1.972)	-
Resultado financeiro	41.886	16.778	3.712	-
Resultado operacional	664.130	742.911	(37.915)	-
Resultado antes dos impostos e participações	664.130	742.911	(37.915)	-
Imposto de renda e contribuição social	(210.401)	(235.956)	12.891	-
Participações sobre o resultado	(34.094)	(34.126)	-	-
Lucro líquido atribuível aos acionistas controladores	419.635	472.829	(25.024)	-
Lucro líquido atribuível aos demais acionistas controladores	245.844	291.883	(6.256)	-
Lucro líquido atribuível à CAIXA Cartões	173.792	180.942	(18.768)	-

(a.3) Receitas de prestação de serviços

A receita de produtos de Pré-Pagos passou a contar com fluxo de receitas oriundo da CAIXA Pré-Pagos, joint-venture que se tornou operacional a partir MAI 2022.

A receita oriunda do contrato cedido pela CAIXA junto à empresa VR foi integralmente tombada, conforme acordo mantido entre as partes, para a CAIXA Pré-Pagos, procedimento concluído em 08 DEZ 2022, desdobrando-se a partir desta data, em uma receita da vertical Pré-Pagos unicamente joint-venture CAIXA Pré-Pagos. No entanto, em 31 DEZ 2022 a Companhia ainda possuía valores residuais a receber.

A partir de