

CAIXA

Cartões

MINISTÉRIO DA
FAZENDA

GOVERNO FEDERAL
BRASIL
UNIÃO E RECONSTRUÇÃO

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.

(p) 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 - CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA E INSTRUMENTOS FINANCEIROS

Segundo os critérios estabelecidos pela Resolução CMN nº 4.986, de 17 FEV 2022, a Companhia aplica suas disponibilidades financeiras em fundos de investimento extramercado geridos pela CAIXA, com liquidez diária, que têm como parâmetro de rentabilidade índices e subíndices ANBIMA denotados na resolução supramencionada. Atualmente, a Companhia possui dois Fundos de Investimento Extramercado, incluindo um Fundo Exclusivo.

A CAIXA Cartões detém 0,402% do total de cotas do fundo CAIXA FI Extramercado Comum IRFM-1 – data-base 31 DEZ 2024 (1,963% em DEZ 2023) – e 100% do total de cotas do fundo FIF EXTRAMERCADO EXCLUSIVO CARTÕES (Fundo Exclusivo – colista único) (sem movimentação em 31 DEZ 2023), motivo pelo qual é consolidado. Em razão da essência sobre a forma, este fundo é classificado como caixa e equivalentes de caixa. As disponibilidades financeiras em fundos de investimento são utilizadas para pagamento das obrigações da Companhia.

Descrição	Individual		Consolidado	
	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024	31/12/2023
Conta corrente	13	1	284	261
Depósitos bancários	13	1	284	261
Fundos de investimento	103.334	159.483	27.807	159.483
Fundo extramercado	27.807	159.483	27.807	159.483
Fundo extramercado exclusivo	75.527	-	-	-
Títulos do Tesouro Nacional	-	-	74.815	-
LFT	-	-	69.610	-
LTN	-	-	5.205	-
Outros	-	-	716	-
Total de caixa e equivalentes de caixa	103.347	159.484	103.622	159.744

Instrumentos financeiros mensurados ao valor justo

Segundo o IFRS13/CPC 46, a mensuração do valor justo utilizando uma hierarquia de valor justo que reflita o modelo utilizado no processo de mensuração, deve estar de acordo com os seguintes níveis hierárquicos:

Nível 1: o valor justo dos ativos negociados em mercados ativos é baseado nos preços de mercado, cotados na data do balanço.

Nível 2: o valor justo dos ativos e passivos que não são negociados em mercados ativos (por exemplo, certificado de depósito bancário) é determinado mediante o uso de técnicas de avaliação. Se todas as premissas relevantes utilizadas para determinar o valor justo de um ativo ou passivo puderem ser observadas no mercado, ele estará incluído no Nível 2.

Nível 3: se uma ou mais informações relevantes não estiver baseada em dados adotados pelo mercado, como por exemplo, investimentos em ações ou dívidas não cotadas, o ativo ou passivo estará incluído no Nível 3.

Atualmente os Instrumentos Financeiros da Companhia, representados por depósitos bancários, por cotas de fundos de investimento, títulos do tesouro nacional e outros instrumentos financeiros estão classificados no Nível 2, na hierarquia de valor justo.

Descrição	Individual				
	31/12/2024	31/12/2023	Movimentação	31/12/2023	31/12/2023
	Valor de mercado	Aplicações	Resgates	Resultado financeiro	Valor de mercado
Cotas de fundos de investimento	103.334	221.447	288.267	10.670	159.483
Fundo extramercado	103.334	221.447	288.267	10.670	159.483
Total	103.334	221.447	288.267	10.671	159.483

Descrição	Consolidado				
	31/12/2024	31/12/2023	Movimentação	31/12/2023	31/12/2023
	Valor de mercado	Aplicações	Resgates	Resultado financeiro	Valor de mercado
Cotas de fundos de investimento	27.807	146.943	288.267	9.648	159.483
Fundo extramercado	27.807	146.943	288.267	9.648	159.483
Títulos do Tesouro Nacional	74.815	565.431	492.240	1.624	-
LFT	69.610	88.795	20.558	1.374	-
LTN	5.205	476.636	471.682	250	-
Outros	716	649	144	(211)	-
Total	103.338	713.023	780.651	11.061	159.483

NOTA 4 - INVESTIMENTOS EM PARTICIPAÇÕES SOCIETÁRIAS

Empresas	31/12/2023				Capital total
	31/12/2024	Classificação contábil	Ações Ordinárias	Ações Preferenciais	
ELO Serviços S.A.	Controlada em Conjunto	0,005%	41,41%	41,41%	
CAIXA Cartões Pré-Pagos	Controlada em Conjunto	50% - 1 ação	100%	75%	
CAIXA Cartões Adquirência	Controlada	100%	-	100%	
CAIXA Cartões Contas de Pagamento	Controlada	100%	-	100%	
CAIXA Cartões Fidelidade	Controlada	100%	-	100%	
CAIXA Cartões PAT	Controlada	100%	-	100%	

(a) Movimentação dos investimentos

(a.1) Individual

Empresas	31/12/2023	Movimentação dos investimentos			31/12/2024
		Resultado MEP	Dividendos e JCP	Lucros Acumulados	
ELO Serviços S.A.	369.360	245.915	(158.606)	-	456.669
CAIXA Cartões Pré-Pagos	300.233	7.810	-	-	308.043
CAIXA Cartões Adquirência	200	-	-	-	200
CAIXA Cartões Contas de Pagamento	20	-	-	-	20
CAIXA Cartões Fidelidade	20	-	-	-	20
CAIXA Cartões PAT	20	-	-	-	20
Total	669.853	253.725	(158.606)	-	764.972

Empresas	31/12/2022	Movimentação dos investimentos			31/12/2023
		Resultado MEP	Dividendos e JCP	Lucros Acumulados	
ELO Serviços S.A.	170.278	211.086	(12.004)	-	369.360
CAIXA Cartões Pré-Pagos	296.382	468	-	3.383	300.233
CAIXA Cartões Adquirência	200	-	-	-	200
CAIXA Cartões Contas de Pagamento	20	-	-	-	20
CAIXA Cartões Fidelidade	20	-	-	-	20
CAIXA Cartões PAT	20	-	-	-	20
Total	466.920	211.554	(12.004)	3.383	669.853

(a.2) Consolidado

Empresas	31/12/2023	Movimentação dos investimentos			31/12/2024
		Resultado MEP	Dividendos e JCP	Lucros Acumulados	
ELO Serviços S.A.	369.360	245.915	(158.606)	-	456.669
CAIXA Cartões Pré-Pagos	300.233	7.810	-	-	308.043
Total	669.593	253.725	(158.606)	-	764.712

Empresas	31/12/2022	Movimentação dos investimentos			31/12/2023
		Resultado MEP	Dividendos e JCP	Lucros Acumulados	
ELO Serviços S.A.	170.278	211.086	(12.004)	-	369.360
CAIXA Cartões Pré-Pagos	296.382	468	-	3.383	300.233
Total	466.660	211.554	(12.004)	3.383	669.593

NOTA 5 - PATRIMÔNIO LÍQUIDO

(a) Capital social

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.

(b) Participação acionária

Descrição	31/12/2024		31/12/2023	
	Ações	% Total	Ações	% Total
CAIXA	477.247	100	477.247	100

Descrição	Individual/Consolidada	
	31/12/2024	31/12/2023
Lucro atribuível aos acionistas do grupo	290.012	244.926
Quantidade média ponderada de ações ordinárias emitidas	477.247	477.247
Lucro básico por ação	0,61	0,51

(c) Reservas

Descrição	Individual/Consolidada	
	31/12/2024	31/12/2023
Reserva legal	52.381	37.890
Dividendo adicional proposto	-	206.634
Total	259.014	212.389

(c.1) Reserva legal

A reserva legal é constituída anualmente com destinação de 5% do lucro líquido do exercício e não poderá exceder à 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.

(c.2) Dividendo Adicional Proposto

Buscando reforçar sua eficiência perante o Conglomerado, a CAIXA Cartões reconheceu dividendos adicionais ao controlador, totalizando 100% do lucro líquido de 2024 após dedução da reserva legal e do dividendo obrigatório.

(d) Dividendos Intercalares e dividendos obrigatórios

Em 27 DEZ 2024, a CAIXA Cartões adiantou dividendos intercalares à CAIXA no montante de R\$ 63.966 mil, imputado esse ao dividendo mínimo obrigatório da Companhia. Ao fim do exercício de 2024, em razão do dividendo mínimo ter sido maior do que o dividendo pago antecipadamente, foi reconhecido o saldo remanescente dos dividendos obrigatórios referente ao resultado 2024.

Descrição	Individual/Consolidada	
	Referência	31/12/2024
Lucro líquido 2024	(a)	290.011
Constituição de reserva legal (b)	(b) = (a) x 5%	14.501
Lucro líquido ajustado (c)	(c) = (a) - (b)	275.510
Dividendos mínimos obrigatórios	(d) = (c) x 25%	68.877
Dividendos adicionais propostos	(e) = (c) x 75%	206.634
Dividendos intercalares (antecipação)	(f)	63.966
Dividendos a pagar	(g) = (d) - (f)	4.911

(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\$ 5.209 mil (cinco milhões, 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 cinquenta 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 e quatro 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 ao 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 quatorze milhões e novecentos e cinquenta mil reais) em Ajuste de Avaliação Patrimonial proveniente de Outros Resultados Abrengentes da CAIXA Cartões Pré-pagos, proporcional a participação da CAIXA Cartões de 75% no Capital Social da CAIXA Pré-Pagos.

Descrição	Individual/Consolidada	
	31/12/2024	31/12/2023
AVP - CAIXA Pré-Pagos 2021 - Variação de Participação Relativa	314.950	314.950
AVP - Elo Serviços - Variabilidade 2016	3.437	3.437
AVP - Elo Serviços - CPC 47	1.772	1.772
AVP - 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 (41,414916%) no valor de R\$ 165.660 mil (cento e sessenta e cinco milhões e sessenta e seis reais), sendo destacado em conta de "Ajuste de transação com os sócios" no patrimônio líquido da CAIXA Cartões.

(g) Reversão da amortização da CAIXA Pré-Pagos

A CAIXA Pré-Pagos, em virtude de que alguns produtos não terem entrado em operação, estomou parte da despesa de amortização decorrente do ativo intangível, adquirido na concessão de exploração do balcão CAIXA. Assim, a parte referente ao ano de 2022 foi reconhecida em "Lucros e prejuízos acumulados", no montante de R\$ 3.384, e a reversão do ano corrente foi reconhecida por meio de equivalência patrimonial.

NOTA 6 - DESDOBRAMENTO DAS PRINCIPAIS CONTAS DA DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO

(a) Receitas operacionais

(a.1) Resultado de investimento em participações societárias

Descrição	Individual/Consolidado	
	01 de janeiro a 31 de dezembro de 2024	01 de janeiro a 31 de dezembro de 2023
ELO Serviços S.A.	245.915	211.086
CAIXA Cartões Pré-Pagos	7.810	468
Total	253.725	211.554

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

Descrição	Elo		CAIXA Pré-Pagos	
	01 de janeiro a 31 de dezembro de 2024	01 de janeiro a 31 de dezembro de 2023	01 de janeiro a 31 de dezembro de 2024	01 de janeiro a 31 de dezembro de 2023
Receita da operação	1.703.997	1.556.890	252.073	163.102
Outras receitas/despesas	(2.185)	2.022	-	-
Custos/Despesas da operação	(369.242)	(364.627)	(190.741)	(136.074)
Margem operacional	1.332.570	1.194.285	61.332	27.028
Despesas administrativas	(334.911)	(361.558)	(80.183)	(55.720)
Despesas com tributos	(189.979)	(139.276)	(25.933)	(16.763)
Resultado financeiro	78.850	46.511	61.444	46.836
Resultado operacional	886.629	739.963	16.660	1.381
Resultado antes dos impostos e participações	886.629	739.963	16.660	1.381
Imposto de renda e contribuição social	(292.745)	(230.277)	(6.180)	(757)
Participações sobre o resultado	-	(28.986)	-	-
Lucro líquido atribuível aos acionistas controladores	593.784	480.700	10.480	624
Lucro líquido atribuível aos demais acionistas controladores	347.869	281.619	2.620	156
Lucro líquido atribuível à CAIXA Cartões	245.915	199.082		