



Liberdade no seu dia a dia

**MANDACARU ADMINISTRADORA DE CARTÕES S/A**  
**CNPJ/MF 09.370.323/0001-41**

**DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

**FINDO**

**31/12/2024 e 31/12/2023**



Liberdade no seu dia a dia

## RELATÓRIO DA DIRETORIA

Senhores Acionistas,

Em cumprimentos às determinações legais e estatutárias, submetemos à apreciação dos Senhores Acionistas nossas Demonstrações Contábeis relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2024. Colocamo-nos a inteira disposição de todos para prestar quaisquer esclarecimentos que julgarem necessários.

Fortaleza/CE, 31 de março de 2025.

Paulo Alencar Porto Lima  
**DIRETOR PRESIDENTE**



Liberdade no seu dia a dia

**MANDACARU ADMINISTRADORA DE CARTÕES S/A**  
**CNPJ(MF) 09.370.323/0001-41**  
**BALANÇO PATRIMONIAL**

Em R\$ 1,00

**ATIVO**

	<b>31/12/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
<b>CIRCULANTE</b>	<b><u>26.284.121</u></b>	<b><u>23.825.686</u></b>
Caixa e Equivalente de Caixa	13.379.491	11.280.120
Contas a Receber de Conveniados	12.044.420	11.589.447
Adiantamentos a Fornecedores	6.916	
Adiantamentos a Funcionários		15.956
Outro Créditos		1.139
Impostos a Recuperar	426.931	398.052
Estoques	426.363	540.972
<b>NÃO CIRCULANTE</b>	<b><u>5.673.412</u></b>	<b><u>4.945.285</u></b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>	<b>603</b>	
Seguros a Apropriar	603	
<b>Imobilizado</b>	<b>1.076.379</b>	<b>938.136</b>
Computadores e Periféricos	483.436	445.598
Máquinas, Aparelhos e Equipamentos	3.499.689	3.247.916
Móveis e Utensílios	473.996	426.556
Implantação e Desenvolvimento	675.646	675.646
Instalações	583.327	564.457
Depreciações Acumuladas	(4.639.715)	(4.422.037)
<b>Intangível</b>	<b>4.596.430</b>	<b>4.007.149</b>
Programas e Software	4.968.301	4.517.653
Marcas e Patentes	83.061	69.061
Projetos em Novas Tecnologias	4.290.818	3.016.039
Amortizações Acumuladas	(4.745.750)	(3.595.604)
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>R\$ <u>31.957.533</u></b>	<b><u>28.770.971</u></b>



**MANDACARU ADMINISTRADORA DE CARTÕES S/A**  
**CNPJ(MF) 09.370.323/0001-41**  
**BALANÇO PATRIMONIAL**

Em R\$ 1,00

**PASSIVO**

	<b>31/12/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
<b>CIRCULANTE</b>	<b><u>26.088.790</u></b>	<b><u>23.434.679</u></b>
Fornecedores	336.146	475.346
Obrigações Sociais e Tributárias	568.792	410.256
Créditos Diversos	48.648	19.590
Contas a Pagar Estabelecimentos Comerciais	14.795.412	14.037.446
Contas de Pagamentos	6.313.999	4.447.885
Vales Transporte a Repassar	3.305.842	3.424.131
Provisão de Férias e Encargos	719.951	620.025
<b>NÃO CIRCULANTE</b>	<b><u>4.099.351</u></b>	<b><u>4.082.175</u></b>
Contas de Pagamentos	4.099.351	4.082.175
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b><u>1.769.392</u></b>	<b><u>1.254.117</u></b>
Capital Social	7.077.176	7.077.176
Reservas de Capital	87.200	87.200
Prejuízos Acumulados	(5.394.984)	(5.910.259)
<b>TOTAL DO PASSIVO R\$</b>	<b><u>31.957.533</u></b>	<b><u>28.770.971</u></b>

Fortaleza(CE), 31 de dezembro de 2024

Paulo Alencar Porto Lima  
**DIRETOR PRESIDENTE**

Francisco Erivan Carvalho Feitosa  
**CONTADOR CRC/CE 9110**



Liberdade no seu dia a dia

**MANDACARU ADMINISTRADORA DE CARTÕES S/A**  
**CNPJ(MF) 09.370.323/0001-41**  
**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO**

Em R\$ 1,00

	<b>01/01/2024</b> <b>a</b> <b>31/12/2024</b>	<b>01/01/2023</b> <b>a</b> <b>31/12/2023</b>
<b>RECEITA OPERACIONAL BRUTA</b>	<b>18.300.670</b>	<b>18.383.652</b>
IMPOSTOS E DEDUÇÕES	(2.615.180)	(2.626.105)
<b>RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA</b>	<b>15.685.490</b>	<b>15.757.547</b>
CUSTOS OPERACIONAIS	(12.182.887)	(13.365.017)
<b>LUCRO OPERACIONAL BRUTO</b>	<b>3.502.603</b>	<b>2.392.530</b>
DESPESAS OPERACIONAIS	(3.794.780)	(3.216.475)
Administrativas e Pessoal	3.743.286	3.158.446
Tributárias	51.494	58.029
<b>RESULTADO FINANCEIRO</b>	<b>901.208</b>	<b>877.162</b>
Receitas	919.229	896.015
Despesas	(18.021)	(18.853)
<b>RESULTADO NA ALIENAÇÃO DE BENS</b>	<b>9.750</b>	
<b>LUCRO(PREJUÍZO) ANTES DO IR E CSLL</b>	<b>618.781</b>	<b>53.217</b>
PROVISAO IR E CSLL	(103.506)	(8.717)
<b>LUCRO(PREJUÍZO) OPERACIONAL LÍQUIDO</b>	<b>515.275</b>	<b>44.500</b>

Fortaleza(CE), 31 de dezembro de 2024

Paulo Alencar Porto Lima  
DIRETOR PRESIDENTE

Francisco Erivan Carvalho Feitosa  
CONTADOR CRC/CE 9110



Liberdade no seu dia a dia

**MANDACARU ADMINISTRADORA DE CARTÕES S/A**  
**CNPJ(MF) 09.370.323/0001-41**  
**DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA - METODO INDIRETO**

Em R\$ 1,00

	01/01/2024	01/01/2023
	a	a
	31/12/2024	31/12/2023
<b>DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
<b>Lucro(Prejuízo) Líquido do Exercício Ajustado</b>	<b>1.161.079</b>	<b>613.590</b>
Lucro(Prejuízo) Líquido do Exercício	515.275	44.500
Ajuste para reconciliar o Resultado do Exercício		
Depreciações e Amortizações	645.804	569.090
<b>(Aumento)Redução no Ativo</b>	<b>(359.667)</b>	<b>5.011.751</b>
Contas a Receber de Conveniados	(454.973)	4.518.016
Adiantamentos a Fornecedores	(6.916)	30.795
Adiantamentos a Funcionários	15.956	
Seguros a Apropriar	(603)	
Outros Créditos	1.139	114.009
Estoques	114.609	(71.493)
Impostos a Recuperar	(28.879)	420.424
<b>Aumento(Redução) no Passivo</b>	<b>2.671.287</b>	<b>-2.789.852</b>
Fornecedores	(139.200)	171.682
Créditos Diversos	29.058	526
Contas a Pagar Estabelecimentos Comerciais	757.966	(1.007.406)
Contas de Pagamentos	1.883.290	(1.304.177)
Vales Transporte a Repassar	(118.289)	(340.636)
Obrigações Sociais e Tributárias	158.536	(76.646)
Provisão de Férias, Encargos e Rescisões a Pagar	99.926	(233.195)
<b>Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>	<b><u>3.472.699</u></b>	<b><u>2.835.489</u></b>
<b>DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>		
Aquisição de Bens	(355.919)	(164.801)
Aquisição de Intangível	(1.017.409)	(464.039)
<b>Caixa Líquido das Atividades de Investimentos</b>	<b><u>(1.373.328)</u></b>	<b><u>(628.840)</u></b>
<b>AUMENTO OU (REDUÇÃO) DO FLUXO DE CAIXA</b>		
	<b><u>2.099.371</u></b>	<b><u>2.206.649</u></b>
Saldo de Caixa ou Equivalentes no Início	11.280.120	9.073.471
Saldo de Caixa ou Equivalentes no Fim	13.379.491	11.280.120



Liberdade no seu dia a dia

**MANDACARU ADMINISTRADORA DE CARTÕES S/A**  
**CNPJ(MF) 09.370.323/0001-41**  
**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO**

Em R\$ 1,00

EVENTOS	Capital Social		Reserva para Aumento Capital	Prejuizos Acumulados	TOTAL
	Capital Subscrito	Capital a Integralizar			
Saldos em 31 de dezembro de 2022	<u>7.077.176</u>		<u>87.200</u>	<u>(5.954.759)</u>	<u>1.209.617</u>
Lucro(Prejuízo) Líquido do Exercício				44.500	44.500
Saldos em 31 de dezembro de 2023	<u>7.077.176</u>		<u>87.200</u>	<u>(5.910.259)</u>	<u>1.254.117</u>
Lucro(Prejuízo) Líquido do Exercício				515.275	515.275
Saldos em 31 de dezembro de 2024	<u>7.077.176</u>		<u>87.200</u>	<u>(5.394.984)</u>	<u>1.769.392</u>



Liberdade no seu dia a dia

**MANDACARU ADMINISTRADORA DE CARTÕES S/A**  
**CNPJ (MF) 09.370.323/0001-41**  
**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

## 1. CONTEXTO OPERACIONAL

A Companhia tem objetivo principal à administração de cartões de créditos, débitos, por emissão própria ou de terceiros e cartão alimentação.

## 2. PRICIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As Demonstrações Contábeis foram elaboradas de acordo com os dispositivos da Lei 6.404/76, estando as principais práticas contábeis destacadas a seguir:

### **Atualizações Monetárias:**

As aplicações financeiras, bem como outros direitos realizáveis são apresentados ao valor de aplicação ou realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias auferidas ou no caso de pagamento antecipado, ao custo.

### **Imobilizado e Intangível**

Estão demonstrados ao custo de aquisição, ajustados pelas depreciações e amortizações acumuladas, calculadas pelo método linear, às taxas admitidas em função do tempo de vida útil fixado por espécie de bem como segue:

➤ Computadores e Periféricos	25% a.a.
➤ Máquinas, Aparelhos e Equipamentos	10% a.a.
➤ Implantação e Desenvolvimento	10% a.a.
➤ Instalações	10% a.a.

### **Créditos de Estabelecimentos**

Estão demonstrados neste exercício de forma segregadas nas contas “Contas a Pagar de Estabelecimentos Comerciais”, “Contas de Pagamentos” e “Vales Transportes a Repassar”

### **Impostos e Contribuições**

A Companhia calcula a Contribuição Social s/ o Lucro e a Provisão p/ Imposto de Renda, com base nas alíquotas vigentes no Regulamento do Imposto de Renda, aplicadas sobre o Resultado do Exercício ajustado conforme legislação fiscal. A alíquota da Contribuição Social foi de 9% (nove por cento), calculada sobre base de cálculo da Contribuição Social e a do Imposto de Renda foi de 15% (quinze por cento), calculado sobre o Lucro do Exercício ajustado e o adicional de 10% sobre o valor do Lucro Real que ultrapassou à R\$ 240.000.



Liberdade no seu dia a dia

### 3. DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

A Demonstração de Fluxo de Caixa foi elaborada pelo Método Indireto e foi constituído pelos saldos de caixa ou equivalentes de caixa conforme demonstrativo abaixo:

	R\$ 1,00	
	31/12/2024	31/12/2023
➤ Caixa e Bancos	1.008.601	1.023.877
➤ Aplicações Financeiras	12.370.890	10.256.243
	<b>13.379.491</b>	<b>11.280.120</b>

### 4. CAPITAL SOCIAL E DIVIDENDOS

O Capital Social é R\$ 7.077.176,57(sete milhões, setenta sete mil, cento e setenta seis reais e cinquenta sete centavos), representado por 707.717.657 ações nominativas ordinárias, no valor nominal de R\$ 0,01(hum centavo de real) cada uma. Para este exercício os dividendos não foram provisionados em virtude de o lucro do exercício ser absorvido pelos prejuízos acumulados.

Fortaleza/CE, 31 de dezembro de 2024.

Paulo Alencar Porto Lima  
**DIRETOR PRESIDENTE**

Francisco Erivan Carvalho Feitosa  
**CONTADOR CRC/CE 9.110**