



CNPJ  
09.216.007/0001-10

Razão Social  
TEM ADMINISTRADORA DE CARTOES S.A.

**Balanco Patrimonial (BP)**

Data de Início	Data de Fim	Consolidada	Origem
01/01/2024	31/12/2024	Não	SPED-ECD
<b>Titulo</b>			
Balanco Patrimonial			
<b>Descrição</b>			

		01/01/2024	31/12/2024
1	ATIVO	25.638.264,71	38.086.783,43
101	ATIVO CIRCULANTE	21.699.701,41	20.157.498,04
10101	DISPONIVEL	2.614,13	75.548,38
10101002	BANCO C/ MOVIMENTO	2.614,13	75.548,38
10101002032	BANCO C/ MOVIMENTO	2.614,13	75.548,38
10101002032002	BANCO BRADESCO 743-9	1,00	0,00
10101002032004	BANCO BRADESCO 742-0	1,00	1,00
10101002032005	BANCO ITAÚ 16583-6	0,00	1,00
10101002032006	BANCO RENDIMENTO	0,00	356,94
10101002032008	BANCO BMG S/A 5347333-9	88,99	65,24
10101002032010	BANCO ALFA 0368164	231,02	0,00
10101002032011	BANCO ITAÚ 19480-2	0,00	1,00
10101002032012	BANCO ALFA 0368237	84,41	0,00
10101002032013	BANCO SAFRA	93,66	0,00
10101002032014	BANCO BMG CONTA VINCULADA	0,00	70.000,00
10101002032015	ASAAS IP S.A	2.114,05	5.123,20
10102	APLICACOES FINANCEIRAS	7.538.503,81	8.043.563,27
10102004	APLICACOES FINANCEIRAS	7.538.503,81	8.043.563,27
10102004032	APLICACOES FINANCEIRAS	7.538.503,81	8.043.563,27
10102004032005	APLICAÇÃO BRADESCO 742-0	5.593,18	350,11
10102004032007	APLICAÇÃO BRADESCO 743-9	700,38	0,00
10102004032014	APLICAÇÃO SAFRA	0,00	1.554,94
10102004032015	APLICAÇÃO ITAÚ 19480-2	0,00	16.149,05
10102004032018	APLICAÇÃO - ITAU 16583-6	0,00	2.360.510,55
10102004032025	APLICAÇÃO CDB 16583-6	7.532.210,25	5.664.998,62
10103	REALIZAÇÕES	11.405.681,02	11.114.305,23
10103001	CONTAS A RECEBER	11.405.681,02	11.114.305,23
10103001001	CONTAS A RECEBER DE CLIENTES	11.405.681,02	11.114.305,23
10103001001002	PRESTACAO DE SERV. A RECEBER	12.428.461,68	11.715.981,44
10103001001006	CONTAS RECEBER-CARTÃO CRÉDITO (RECARGAS)	168.446,08	589.550,53
10103001001008	(-)PCLD / CRED DE LIQ. DUVIDOSA	(1.191.226,74)	(1.191.226,74)
10104	OUTRAS CONTAS A RECEBER	397.266,89	397.461,96
10104001	OUTRAS CONTAS A RECEBER	397.266,89	397.461,96

10104001001	OUTRAS CONTAS A RECEBER	397.266,89	397.461,96
10104001001001	OUTRAS CONTAS A RECEBER	397.266,89	397.461,96
10105	IMPOSTOS A RECUPERAR	45,00	0,00
10105001	IMPOSTOS A RECUPERAR	45,00	0,00
10105001001	IMPOSTOS A RECUPERAR	45,00	0,00
10105001001010	OUTROS IMPOSTOS A RECUPERAR	45,00	0,00
10106	IRRF E CSLL DIFERDOS	2.000.000,00	0,00
10106001	IRRF / CSLL DIFERIDOS	2.000.000,00	0,00
10106001001	IRRF E CSLL DIFERIDOS	2.000.000,00	0,00
10106001001002	IMPOSTO DE RENDA DIFERIDO	1.470.588,24	0,00
10106001001003	CONTRIBUIÇÃO SOCIAL DIFERIDA	529.411,76	0,00
10107	ADIANTAMENTOS	318.291,68	228.692,61
10107001	ADIANTAMENTOS	318.291,68	228.692,61
10107001001	ADIANTAMENTOS	318.291,68	228.692,61
10107001001001	SALARIOS E ORDENADOS	16.487,96	21.048,90
10107001001003	FERIAS	18.491,67	20.540,37
10107001001006	EMPRESTIMOS A FUNCIONARIOS	0,00	5.866,89
10107001001010	ADIANTAMENTO A FORNECEDOR	281.847,43	179.771,83
10107001001013	ADIANTAMENTO CANAIS PARCEIROS	1.464,62	1.464,62
10108	DESPESAS ANTECIPADAS	37.298,88	297.926,59
10108001	DESPESAS ANTECIPADAS	37.298,88	297.926,59
10108001001	DESPESAS ANTECIPADAS	37.298,88	297.926,59
10108001001001	SEGUROS A APROPRIAR	37.298,88	197.926,59
10108001001005	OUTRAS DESPESAS ANTECIPADAS	0,00	100.000,00
102	ATIVO NAO CIRCULANTE	3.938.563,30	17.929.285,39
10205	IR E CSL DIFERIDOS	0,00	2.000.000,00
10205001	IR E CSL DIFERIDOS	0,00	2.000.000,00
10205001001	IR E CSL DIFERIDOS	0,00	2.000.000,00
10205001001001	IR DIFERIDO SOBRE DIF. TEMPOR.	0,00	1.470.588,24
10205001001003	CS DIFERIDO SOBRE DIF TEMPOR.	0,00	529.411,76
10208	EMP. E OUTR. CRED C/ PART REL.	3.735.323,35	15.525.312,25
10208001	EMP. E OUTR. CRED. C/ PART REL	3.735.323,35	15.525.312,25
10208001001	EMP. E OUTR. CRED. C/ PART REL	3.735.323,35	15.525.312,25
10208001001005	SOU ASSISTANCE	6.354,90	0,00
10208001001006	APR RISCOS	7.059,45	0,00
10208001001007	TEM CARTÕES DE SAÚDE	4.434,41	4.434,41
10208001001009	TEM PARTICIPAÇÕES	3.717.474,59	15.520.877,84
10209	DEPOSITOS JUDICIAIS	12.000,00	12.000,00
10209001	DEPOSITOS JUDICIAIS	12.000,00	12.000,00
10209001001	DEPOSITOS JUDICIAIS	12.000,00	12.000,00
10209001001001	ACOES TRABALHISTAS	12.000,00	12.000,00
10213	IMOBILIZADO	49.190,20	238.930,31
10213001	IMOBILIZADO	49.190,20	238.930,31
10213001001	IMOBILIZADO	49.190,20	238.930,31
10213001001002	BENFEITORIAS EM IMOV. TERCEIROS	54.753,35	195.701,73
10213001001003	EQUIPAMENTOS DE INFORMATICA	151.120,68	156.989,33
10213001001004	EQUIPAMENTOS TELEFONICOS	19.952,53	24.956,53
10213001001006	MOVEIS E UTENSILIOS	6.648,51	75.720,30
10213001001008	INSTALAÇÕES	7.956,76	7.956,76
10213001001010	DEPREC. (-) BENF. EM IMOV. TERCEIROS	(52.536,81)	(56.233,80)

10213001001011	DEPREC. (-) EQUIP DE INFORMATICA	(118.698,60)	(137.989,33)
10213001001012	DEPREC. (-) EQUIP. TELEFONICOS	(9.116,90)	(11.527,25)
10213001001013	DEPRECIACAO: (-) INSTALACOES	(7.080,30)	(7.449,55)
10213001001014	DEPRECIACAO: (-) MOVEIS E UTENSILIOS	(3.809,02)	(9.194,41)
10214	INTANGIVEL	142.049,75	153.042,83
10214001	INTANGIVEL	142.049,75	153.042,83
10214001001	INTANGIVEL	142.049,75	153.042,83
10214001001001	DIREITO DE USO DE SOFTWARE	90.549,96	213.781,06
10214001001002	MARCAS, DIREITOS E PATENTES	128.352,00	128.352,00
10214001001003	(-) DIREITO DE USO DE SOFTWARE	(76.852,21)	(189.090,23)
2	PASSIVO	25.638.264,71	38.086.783,43
201	PASSIVO CIRCULANTE	10.443.919,45	9.779.796,76
20101	EMPRESTIMOS E FINANCIAMENTOS	3.392.378,82	2.000.035,66
20101001	EMPRESTIMOS E FINANCIAMENTOS	3.392.378,82	2.000.035,66
20101001001	EMPRESTIMOS E FINANCIAMENTOS	3.392.378,82	2.000.035,66
20101001001001	EMPRESTIMOS NACIONAIS	2.062.665,35	2.000.035,66
20101001001020	EMPRÉSTIMO - BANCO RENDIMENTO	349.947,97	0,00
20101001001026	EMPRÉSTIMO - BANCO SANTANDER	29.867,64	0,00
20101001001032	CONTA GARANTIDA TEM ITAU 20105-2	800.000,00	0,00
20101001001033	BANCO ITAÚ 16583-6	149.897,86	0,00
20102	FORNECEDORES	2.652.029,05	1.233.682,50
20102001	FORNECEDORES	2.652.029,05	1.233.682,50
20102001001	FORNECEDORES	2.652.029,05	1.233.682,50
20102001001002	FORNECEDORES DE SERV. EM GERAL	2.650.564,43	1.232.217,88
20102001001006	FORNECEDORES CANAIS / PARCEIRO	1.464,62	1.464,62
20103	SALARIO PROVISOES E ENC. TRAB.	406.434,20	972.788,28
20103001	SALARIO PROVISOES E ENC. TRAB.	406.434,20	972.788,28
20103001001	SALARIO PROVISOES E ENC. TRAB.	406.434,20	972.788,28
20103001001001	FOLHA DE PAGAMENTO	544,60	887,21
20103001001003	INSS A RECOLHER	74.437,00	189.343,39
20103001001004	FGTS A RECOLHER	22.317,69	56.902,98
20103001001006	RESCISOES TRABALHISTAS	0,00	2.433,00
20103001001008	PENSAO ALIMENTICIA	0,00	181,70
20103001001011	FERIAS OU PROVISAO DE FERIAS	227.419,21	532.233,55
20103001001012	INSS S/ FERIAS	60.948,12	142.637,00
20103001001013	FGTS S/ FERIAS	18.019,55	42.578,00
20103001001020	EMPRESTIMO	2.748,03	5.591,45
20104	IMPOSTOS A RECOLHER	2.226.521,96	2.780.050,84
20104001	IMPOSTOS A RECOLHER	690.730,33	1.048.620,03
20104001001	IMPOSTOS A RECOLHER	690.730,33	1.048.620,03
20104001001001	I.R.R.F. A RECOLHER (FUNCION)	15.456,41	45.498,58
20104001001002	I.R.R.F. A RECOLHER (TER/ PJ)	6.547,35	14.963,77
20104001001003	I.R.R.F. A RECOLHER (TER/ PF)	1.005,41	6.198,86
20104001001004	PIS/COFINS/CSSL A RECO(TER/PJ)	8.899,16	32.945,81
20104001001005	ISS A RECOLHER	147.480,42	388.666,49
20104001001008	COFINS A RECOLHER	418.825,31	458.974,25
20104001001009	PIS A RECOLHER	90.840,63	99.782,43
20104001001012	ISS A RECOLHER (TERCEIROS)	1.054,18	574,91
20104001001013	INSS A RECOLHER - (TERCEIROS)	621,46	1.014,93
20104002	PARCELAMENTO DE IMPOSTOS	1.535.791,63	1.731.430,81
20104002001	PARCELAMENTO DE IMPOSTOS	1.535.791,63	1.731.430,81

20104002001001	PARCELAMENTO PIS	10.246,80	12.006,10
20104002001002	PARCELAMENTO COFINS	100.641,12	117.919,54
20104002001004	PARCELAMENTO INSS	15.155,01	15.138,12
20104002001005	PARCELAMENTO - PPI	56.456,64	248.534,05
20104002001006	PARCELAMENTO - PAT	103.859,28	0,00
20104002001009	PARCELAMENTO - PGFN	541.330,95	595.818,14
20104002001011	PARCELAMENTO - DIVIDA ATIVA ISS	79.440,31	0,00
20104002001017	PARCELAMENTO SIMPLIFICADO	628.661,52	742.014,86
20105	IMPOSTO DE RENDA E CONTR SOCIAL	522.960,50	270.705,28
20105001	IMPOSTO DE RENDA E CONTR SOCIAL	522.960,50	270.705,28
20105001001	IMPOSTO DE RENDA E CONTR SOCIAL	522.960,50	270.705,28
20105001001001	IRPJ A RECOLHER - CAIXA	412.908,64	235.821,32
20105001001002	CSLL A RECOLHER - CAIXA	110.051,86	34.883,96
20108	DIVIDENDOS A PAGAR	57.651,56	205.544,56
20108001	DIVIDENDOS A PAGAR	57.651,56	205.544,56
20108001001	DIVIDENDOS A PAGAR	57.651,56	205.544,56
20108001001001	DIVIDENDOS A PAGAR	57.651,56	205.544,56
20110	ADIANT. DE CLIENTE Ñ CLASSIFIC	90.768,10	16.619,37
20110001	ADIANT. DE CLIENTE Ñ CLASSIFIC	90.768,10	16.619,37
20110001001	ADIANT. DE CLIENTE Ñ CLASSIFIC	90.768,10	16.619,37
20110001001001	ADIANT. DE CLIENTES	0,00	16.619,37
20110001001002	CREDITOS A IDENTIFICAR	90.768,10	0,00
20111	PROVISOES	592.279,37	1.222.330,89
20111001	PROVISOES	592.279,37	1.222.330,89
20111001001	PROVISOES	592.279,37	1.222.330,89
20111001001005	PROVISÕES	592.279,37	1.222.330,89
20112	OUTRAS OBRIGACOES	502.895,89	1.078.039,38
20112001	OUTRAS OBRIGACOES	502.895,89	1.078.039,38
20112001001	CREDITOS TERCEIROS EM PODER DA CIA	502.895,89	941.945,35
20112001001004	CRED. DE TERC. EM PODER DA CIA (RECARGA)	564.969,68	1.011.048,34
20112001001005	CRED DE TER EM PODER DA CIA (PRESTADORE)	74.307,03	72.666,76
20112001001006	CRÉDITOS A VERIFICAR	0,00	(6.826,08)
20112001001016	ANTECIPAÇÃO DE RECARGAS	24.381,63	2.994,83
20112001001017	ANTECIPAÇÃO - CARTÃO VIRTUAL	(160.762,45)	(137.938,50)
20112001002	OUTRAS CONTAS A PAGAR	0,00	136.094,03
20112001002002	SEGUROS A PAGAR	0,00	136.094,03
202	PASSIVO NAO CIRCULANTE	5.575.519,03	3.464.501,71
20203	EMP. /OUT VLR A PAG A PART REL	834.010,64	55.392,71
20203001	EMP. /OUT VLR A PAG A PART REL	834.010,64	55.392,71
20203001001	EMP. /OUT VLR A PAG A PART REL	834.010,64	55.392,71
20203001001001	MUTUO PART REL SOCIOS	833.750,96	55.392,71
20203001001005	APR CORRETORA	259,68	0,00
20204	EMP E OUTR VLR A PG A PART Ñ REL	0,00	1,00
20204001	EMP E OUTR VLR A PG A PART Ñ REL	0,00	1,00
20204001001	EMP E OUTR VLR A PG A PART Ñ REL	0,00	1,00
20204001001009	APR RISCOS	0,00	1,00
20205	PROVISOES	16.500,00	16.500,00
20205001	PROVISOES	16.500,00	16.500,00
20205001001	PROVISOES	16.500,00	16.500,00
20205001001003	PROV P/ CONTING TRABALHISTA	16.500,00	16.500,00

20208	IMPOSTOS A RECOLHER	4.725.008,39	3.392.608,00
20208001	PARCELAMENTO DE IMPOSTOS	4.725.008,39	3.392.608,00
20208001001	PARCELAMENTO DE IMPOSTOS	4.725.008,39	3.392.608,00
20208001001001	PARCELAMENTO PIS	17.078,00	7.392,24
20208001001002	PARCELAMENTO COFINS	167.735,20	72.603,84
20208001001005	PARCELAMENTO INSS	24.481,17	11.353,59
20208001001006	PARCELAMENTO - PPI	272.013,42	252.088,25
20208001001007	PARCELAMENTO - PAT	211.943,11	0,00
20208001001008	PARCELAMENTO - PGFN	2.307.924,79	1.882.970,70
20208001001016	PARCELAMENTO SIMPLIFICADO	1.697.352,70	1.166.199,38
20208001001017	PARCELAMENTO - DIVIDA ATIVA ISS	26.480,00	0,00
205	PATRIMONIO LIQUIDO	9.618.826,23	24.842.484,96
20501	CAPITAL SOCIAL	3.402.764,26	3.402.764,26
20501001	CAPITAL SOCIAL	3.402.764,26	3.402.764,26
20501001001	CAPITAL SOCIAL	3.402.764,26	3.402.764,26
20501001001001	CAPITAL SOCIAL	3.402.764,26	3.402.764,26
20502	RESERVAS DE CAPITAL	205.128,36	410.256,72
20502001	RESERVAS DE CAPITAL	205.128,36	410.256,72
20502001001	RESERVAS DE CAPITAL	205.128,36	410.256,72
20502001001001	RESERVAS DE CAPITAL	205.128,36	410.256,72
20504	RESERVA DE LUCRO	6.010.933,61	21.029.463,98
20504001	RESERVA DE LUCRO	6.010.933,61	21.029.463,98
20504001001	RESERVA DE LUCRO	6.010.933,61	21.029.463,98
20504001001001	RESERVA LEGAL	303.429,26	680.552,85
20504001001007	RESERVA DE LUCROS	5.707.504,35	20.348.911,13