

BALANÇO PATRIMONIAL



Entidade:

MEUCASHCARD SERVICOS TECNOLOGICOS E FINANCEIROS S.A.

Período da Escrituração:

01/01/2025 a 31/12/2025

CNPJ:

43.299.408/0001-19

Número de Ordem do Livro:

5

Período Selecionado:

01 de janeiro de 2025 a 31 de dezembro de 2025

Descrição	Nota	Saldo Inicial	Saldo Final
ATIVO		R\$ 35.733.312,08	R\$ 22.355.513,07
ATIVO CIRCULANTE		R\$ 15.956.688,58	R\$ 17.953.724,65
CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA		R\$ 9.749.785,02	R\$ 5.588.058,31
BANCOS CONTA MOVIMENTO		R\$ 4.916.992,38	R\$ 1.948.479,47
Banco Pine - Ag. 0001 C/C 20637-9		R\$ 49.985,00	R\$ 28.672,05
Cartão Corporativo - Onfly		R\$ 3.350,22	R\$ 0,00
Banco LECCA - Ag. 0001 C/C 100000006		R\$ 1.635.739,73	R\$ 705.667,41
Banco BS2 Ag. 0001 C/C 1091630-0		R\$ 3.061.393,66	R\$ 115.072,98
Banco Dock Pagamentos - Ag. 1 C/C 4401-0		R\$ 166.523,77	R\$ 331.105,06
Banco Arbi Ag. 0001 C/C: 320586-7		R\$ 0,00	R\$ 313.151,72
Banco Santander Ag. 2050 C/C: 130080315		R\$ 0,00	R\$ 30,00
Banco BS2 Ag. 0001 C/C: 1188823-7		R\$ 0,00	R\$ 25.368,15
Banco LECCA - Ag. 0001 C/C 10001130-0		R\$ 0,00	R\$ 429.412,10
APLICAÇÕES FINANCEIRAS		R\$ 7.734.649,71	R\$ 3.639.578,84
Santander Aplic Ag. 2050 C/C 13005842-6		R\$ 7.338.811,74	R\$ 3.542.913,94
Aplicação BS2 - Ag. 0001 C/C 1112598-5		R\$ 395.837,97	R\$ 96.664,90
(-) CRÉDITOS - TERCEIROS		R\$ (2.901.857,07)	R\$ 0,00
ESCROW Santander - Ag.2050 C/C 13011340-		R\$ 2.409.079,10	R\$ 8.725.489,59
ESCROW Brasil - Ag. 2807 C/C 57740-5		R\$ 1.821.775,12	R\$ 3.475.351,54
(-) (-) Valores a Repassar - Fundo		R\$ (7.132.711,29)	R\$ (12.200.841,13)
CREDITOS - CURTO PRAZO		R\$ 6.206.903,56	R\$ 12.365.666,34
CLIENTES		R\$ 105.003,25	R\$ 2.061.481,94
Clientes Diversos		R\$ 105.003,25	R\$ 3.019,77
Despesas reembolsáveis Fundo Iron		R\$ 0,00	R\$ 2.058.462,17
ADIANTAMENTOS		R\$ 1.988.412,57	R\$ 402.165,44
Ponto Amigo Promotora de Vendas S.A.		R\$ 9.172,42	R\$ 0,00
RMM Tecnologia Intermediações e Gestão		R\$ 0,00	R\$ 6.155,56
Ess Serviços Administrativos Ltda		R\$ 0,00	R\$ 1.272,16
Jupiter Serviços de Pesquisas Cadastrais		R\$ 19.133,02	R\$ 0,00
Sesfim Promotora de Vendas e Inter. Ltda		R\$ 0,00	R\$ 1.790,65
Carneiro Serviços Escriturais Ltda		R\$ 97.880,92	R\$ 3.558,97
It's Solucoes Ltda		R\$ 166.603,16	R\$ 10.906,11
Nova Promotora Ltda		R\$ 0,00	R\$ 8.459,85
Ad Promotora de Negócios Ltda		R\$ 82.186,14	R\$ 1.506,05
Masfon Servicos de Cadastro Ltda		R\$ 1.072,67	R\$ 0,00
WL Casaqui Serviços Administrativos Ltda		R\$ 810.353,82	R\$ 825.379,40
JC Consultoria Financeira Ltda		R\$ 0,00	R\$ 14.374,93
T. De Paula Pimenta Alves		R\$ 3.500,00	R\$ 0,00
RB2 Gestão de Negócios Eireli		R\$ 453.932,12	R\$ 453.932,12
Líder Empreendimentos e Administração Lt		R\$ 200.000,00	R\$ 100.959,82
Diego H de Pontes Lima		R\$ 0,00	R\$ 956,44
G. M. C. Neto Correspondente Ltda		R\$ 38.429,06	R\$ 36.791,30
Bevcred Informações Cadastrais Ltda		R\$ 2.397,16	R\$ 10.171,62
GSAC Serviços de Apoio Administrativo Ltd		R\$ 332,00	R\$ 0,00
GFT Promotora de Vendas Eireli		R\$ 0,00	R\$ 3.448,72
Serviço Federal de Process. Dados SERPRO		R\$ 2.202,77	R\$ 0,00
Fera Negocios Ltda		R\$ 12.270,68	R\$ 0,00
N Kelen Sombra Serviços Cadastrais Ltda		R\$ 19.309,74	R\$ 0,00
Poupacred Processamento de Dados Ltda		R\$ 8.023,39	R\$ 0,00
HQ do Brasil Administração de Bens e Ser		R\$ 433,84	R\$ 0,00
Cristiano Americo da Silva		R\$ 7.824,86	R\$ 0,00
Gabriel Alves Borges Serviços Adm		R\$ 7.226,03	R\$ 0,00
Talita Bezerra Suarez Queiroz Ltda		R\$ 12.500,00	R\$ 0,00
Thiago Rodrigo Mariano de Abreu		R\$ 8.600,00	R\$ 0,00
Trevisan Logística e Prestação Ltda ME		R\$ 25.000,00	R\$ 0,00
Blue Pay Solutions Ltda		R\$ 0,00	R\$ 51.777,79
Cristiane de Andrade Nogueira Desenvolt		R\$ 28,77	R\$ 0,00
Almeida Atividades de Cobranças e Inform		R\$ 0,00	R\$ 7.298,72
Cap Correspondente Bancario Ltda		R\$ 0,00	R\$ 187,81
GJ Intermediações de Negocios Ltda		R\$ 0,00	R\$ 397,81
S&F Serviços Administrativos		R\$ 0,00	R\$ 1.974,51
LJP Seoud Ltda		R\$ 0,00	R\$ 4.324,82
AJ do Brasil Ltda		R\$ 0,00	R\$ 103.438,33
Salt Tecnologia Ltda		R\$ 0,00	R\$ 7.700,00
Ricred Representações Ltda		R\$ 0,00	R\$ 21.875,81
Intermediun Consult Pública Empresarial		R\$ 0,00	R\$ 50.000,00
Isabela Cristina Noronha Machado		R\$ 0,00	R\$ 750,00
Aline da Silva Oberosler		R\$ 0,00	R\$ 1.500,00
Prospera Serviços de Pesquisas Cadast.		R\$ 0,00	R\$ 3.148,12
Flash Transfer Confeccções Eireli		R\$ 0,00	R\$ 872,60
Carlos Eduardo Linhares Portugal Consult		R\$ 0,00	R\$ 18.480,00
LR Contini Ltda		R\$ 0,00	R\$ 62,54
Cocriativo Inovação e Assessoria Emp.		R\$ 0,00	R\$ 1.200,00
Jaqueline Araujo dos Santos Lima		R\$ 0,00	R\$ 1.445,00
(-) PDD - adiantamento promotoras/parcei		R\$ 0,00	R\$ (1.353.932,12)
IMPOSTOS A RECUPERAR		R\$ 2.453.268,86	R\$ 2.830.465,90
Pis a recuperar sobre faturamento		R\$ 162,50	R\$ 0,00
Cofins a recuperar sobre faturamento		R\$ 750,00	R\$ 0,00
Contribuições e Impostos a Compensar		R\$ 2.528,77	R\$ 0,00
Saldo Negativo IRPJ 2023		R\$ 481.895,58	R\$ 0,00
Saldo Negativo CSLL 2023		R\$ 15.930,84	R\$ 0,00
Pis a compensar sobre creditos		R\$ 18.449,59	R\$ 0,00
Cofins a compensar sobre creditos		R\$ 84.855,51	R\$ 0,00
Saldo Negativo IRPJ 2024		R\$ 1.420.746,25	R\$ 2.122.405,26
Saldo Negativo CSLL 2024		R\$ 427.949,82	R\$ 688.699,34
Pis a Maior		R\$ 0,00	R\$ 3.154,09
Cofins a Maior		R\$ 0,00	R\$ 12.291,72
Saldo Negativo IRPJ 2025		R\$ 0,00	R\$ 3.915,49
DESPESAS ANTECIPADAS		R\$ 77.955,64	R\$ 45.737,66
Prêmios de Seguros		R\$ 77.955,64	R\$ 45.737,66
CARTEIRAS E RECEBÍVEIS		R\$ 112.167,74	R\$ 7.025.815,40
Carteira de Créditos		R\$ 0,00	R\$ 3.014.367,99
Operações com Cartão de Benefícios		R\$ 0,00	R\$ 3.258.537,07
Tescheom Teleinformatica Comercio e Ser		R\$ 4.167,74	R\$ 0,00
Carteira Lecca 12082024		R\$ 0,00	R\$ 2.291.398,77
(-) Impairment - Carteira Lecca 12082024		R\$ 0,00	R\$ (1.888.678,07)
M A F Oliveira Serviços Administrativos		R\$ 90.000,00	R\$ 0,00
Eds Gasetta Servicos Administrativos		R\$ 18.000,00	R\$ 22.000,00
ALN Participações & Investimentos Ltda		R\$ 0,00	R\$ 2.384.121,70
(-) PCLD - Prov. p/Créd. Liq. Duv.		R\$ 0,00	R\$ (3.823.752,62)
Carteira Cartão Rotativo		R\$ 0,00	R\$ 1.767.820,56
PARTES RELACIONADAS		R\$ 708.919,66	R\$ 0,00
Claudio dos Santos		R\$ 700.000,00	R\$ 0,00
ND - Serviços Cadastrais Vendas		R\$ 8.616,46	R\$ 0,00
ND - Ametista Holding Financ.		R\$ 303,20	R\$ 0,00
CONTRATOS DE MÚTUO		R\$ 761.175,84	R\$ 0,00
Serviços Cadastrais Vendas e Cobrança		R\$ 761.175,84	R\$ 0,00
NÃO CIRCULANTE		R\$ 19.213.165,10	R\$ 2.968.264,09
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO		R\$ 20.061.631,80	R\$ 3.110.021,99
CRÉDITOS DIVERSOS		R\$ 0,00	R\$ 59.620,56
Depósitos Judiciais		R\$ 0,00	R\$ 59.620,56
CARTEIRAS E RECEBÍVEIS		R\$ 20.061.631,80	R\$ 3.050.401,43
Carteira de Créditos		R\$ 10.594.799,37	R\$ 2.380.438,34
Operações com Cartão de Benefícios		R\$ 5.968.213,42	R\$ 406.987,41
Carteira Lecca 12082024		R\$ 3.498.619,01	R\$ 901.630,83
(-) Impairment - Carteira Lecca 12082024		R\$ 0,00	R\$ (638.655,15)
(-) INVESTIMENTOS		R\$ (848.466,70)	R\$ (141.757,90)
(-) PARTICIPAÇÕES SOCIETÁRIAS		R\$ (848.466,70)	R\$ (141.757,90)
(-) Servicos Cadastrais Vendas e Cobranca		R\$ (848.466,70)	R\$ (141.757,90)
ATIVO NÃO CIRCULANTE		R\$ 563.458,40	R\$ 1.433.524,33
IMOBILIZADO		R\$ 86.087,19	R\$ 0,00
IMOBILIZADO		R\$ 105.809,48	R\$ 0,00
Equipamentos de Informática		R\$ 32.283,99	R\$ 0,00
Móveis e Utensílios		R\$ 39.512,35	R\$ 0,00
Instalações		R\$ 34.013,14	R\$ 0,00
(-) DEPRECIACÃO ACUMULADA		R\$ (19.722,29)	R\$ 0,00
(-) (-) Equipamentos de Informática		R\$ (12.161,42)	R\$ 0,00
(-) (-) Móveis e Utensílios		R\$ (7.560,87)	R\$ 0,00
INTANGÍVEL		R\$ 465.339,35	R\$ 1.433.524,33
BENS INTANGÍVEIS		R\$ 465.339,35	R\$ 1.433.524,33
Aplicativos e Softwares		R\$ 822.900,00	R\$ 1.622.857,74
(-) (-) Amortização Acumulada		R\$ (357.560,65)	R\$ (189.333,41)
DESPESAS ANTECIPADAS LP		R\$ 12.031,86	R\$ 0,00
DESPESAS ANTECIPADAS		R\$ 12.031,86	R\$ 0,00
Prêmios de Seguros		R\$ 12.031,86	R\$ 0,00
PASSIVO		R\$ 35.733.312,08	R\$ 22.355.513,07
PASSIVO CIRCULANTE		R\$ 13.279.807,99	R\$ 11.026.002,21
EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS		R\$ 5.999.684,05	R\$ 5.869.125,52
CONTA GARANTIDA		R\$ 5.999.684,05	R\$ 4.118.088,96
Banco BS2 Garan. Ag. 0001 C/C 1084228-4		R\$ 5.999.684,05	R\$ 3.999.684,05
Juros Contratuais BC BS2 1091630-0		R\$ 0,00	R\$ 118.404,91
NOTA COMERCIAL - CP		R\$ 0,00	R\$ 1.751.036,56
NC Lecca a Pagar 24042025 - CP		R\$ 0,00	R\$ 1.751.036,56
FORNECEDORES		R\$ 1.749.878,03	R\$ 1.234.582,00
FORNECEDORES NACIONAIS		R\$ 1.749.878,03	R\$ 1.234.582,00
CDS Consultoria Ltda		R\$ 100.000,00	R\$ 110.000,00
Clicksign Gestão de Documentos		R\$ 4.092,40	R\$ 3.773,39
Blue Pay Solutions Ltda		R\$ 9.076,60	R\$ 0,00
Advicetech Softwares e Serviços Ltda		R\$ 1.991,90	R\$ 0,00
HQ do Brasil Administração de Bens e Ser		R\$ 0,00	R\$ 553,00
Nube Nucleo Brasileiro de Estagios Ltda		R\$ 0,00	R\$ 143,04
FA Promotora de Vendas e Serviços Ltda		R\$ 0,00	R\$ 23.537,94
Serasa S.A.		R\$ 10.150,12	R\$ 1.182,06
Tescheom Teleinformatica Comercio e Ser		R\$ 19.385,00	R\$ 0,00
Câmara Interbancária de Pagamentos - CIP		R\$ 18.544,94	R\$ 18.387,05
Neoconsig Tecnologia S/A		R\$ 34,91	R\$ 56,97
Consiglog Tecnologia e Soluções Ltda		R\$ 641,72	R\$ 0,00
Serviço Federal de Process. Dados SERPRO		R\$ 4.278,35	R\$ 21.860,16
Prosper Brasil Promotora Eireli		R\$ 3.924,24	R\$ 0,00
Daniel Katina Machado Sociedade Ind Adv		R\$ 0,00	R\$ 4.788,97
CrediFacil Soluções Ltda		R\$ 4.311,67	R\$ 0,00
Tok Real Promotora de Negocios e Cob Ltd		R\$ 0,00	R\$ 1.207,24
Sao Paulo Previdencia SPPREV		R\$ 9.837,78	R\$ 0,00
Geny de Jesus Macedo MORELLI 1 RCPN		R\$ 43,02	R\$ 0,00
Poupacred Processamento de Dados Ltda		R\$ 1.055,79	R\$ 1.601,02
Ad Promotora de Negócios Ltda		R\$ 0,00	R\$ (1,36)
MZA Promotora de Vendas Ltda		R\$ 295,50	R\$ 0,00
Diego H de Pontes Lima		R\$ 0,00	R\$ 3.885,94
Alcir Freitas Neto Corresp Bancario Ltda		R\$ 18,49	R\$ 0,00
Obvio Brasil Software e Serviços S.A.		R\$ 328,00	R\$ 596,10
America Cred Cobranças e Int. Cadastrais		R\$ 312,71	R\$ 16,83
G. M. C. Neto Correspondente Ltda		R\$ 0,00	R\$ (303,00)
She Correspondentes Bancários Ltda		R\$ 0,00	R\$ 40.000,27
Facil Soluções Tecnologicas em Informati		R\$ 977,96	R\$ (487,67)
L P Da Luz Informações Cadastrais Ltda		R\$ 1.287,32	R\$ 0,00
Efetiva Soluções Financeiras Ltda		R\$ 0,00	R\$ 852,65
Thomson Reuters Brasil Cont. e Tecn		R\$ 2.182,40	R\$ 2.294,37
GJ Intermediações de Negocios Ltda		R\$ 0,00	R\$ (150,00)
JC Consultoria Financeira Ltda		R\$ 0,00	R\$ (73,70)
J & M Intermediação de Negocios Ltda		R\$ 54,00	R\$ 438,15
Emprestá Soluções e Negocios Ltda		R\$ 30.683,45	R\$ (622,66)
Líder Empreendimentos e Administração LI		R\$ 57,16	R\$ 0,00
Celso Luiz Siqueira Mourão		R\$ 558,10	R\$ 0,00
BJF Promotora de Vendas de Serviços Ltda		R\$ 0,00	R\$ 7.262,27
Capital 2 Intermediações e Serviços Ltd		R\$ 8,04	R\$ 0,00
Usedigi Meios De Pagamento Ltda		R\$ 0,00	R\$ (469,07)
Omiexperience Ltda.		R\$ 2.678,36	R\$ 5.357,00
Sttorico Sistemas Ltda		R\$ 1.573,10	R\$ 2.202,79
Hp Servicos E Intermediacoes De Negocios		R\$ 10.416,67	R\$ 0,00
Ess Servicos Administrativos Ltda		R\$ 0,00	R\$ 421,47
Intelcalv Cartoes Ltda		R\$ 0,00	R\$ 2.000,00
Nova Promotora Ltda		R\$ 112,48	R\$ 17.349,64
Unica Promotora Ltda		R\$ 262.554,65	R\$ 9.087,90
Aros Negocios Ltda		R\$ 1.518,52	R\$ 0,00
Mig Park Estacionamentos Ltda		R\$ 1.080,00	R\$ 0,00
Masfon Servicos de Cadastro Ltda		R\$ 35.647,66	R\$ 15.217,19
WL Casaqui Serviços Administrativos Ltda		R\$ 0,00	R\$ 39.506,01
Facebook Serviços Online do Brasil Ltda		R\$ 1.957,77	R\$ 0,00
Cedibra Promotora de Crédito Ltda		R\$ 9.039,41	R\$ 0,00
Curupira S.A.		R\$ 61.983,18	R\$ 12.957,44
José Wildner da Silva Henrique		R\$ 0,00	R\$ 3.000,00
Ingram Micro Brasil Ltda		R\$ 105.113,79	R\$ 54.854,11
Siconsig Gestão de Softwares Ltda		R\$ 328,42	R\$ 0,00
Serviços Cadastrais Vendas e Cobrança		R\$ 928.500,00	R\$ 650.205,39
Impresso Lagos Ltda		R\$ 80,00	R\$ 0,00
LJT Intermediação de Negócios Ltda		R\$ 2.627,79	R\$ 0,00
Dannemann Siemsen Bigler e Ipanema		R\$ 14.243,62	R\$ 0,00
LAF Serviços e Materiais de Escritório		R\$ 1.285,00	R\$ 0,00
TopDesk Consultoria e Tecnologia de Soft		R\$ 59.135,84	R\$ 50.473,22
AlIPark Empreendimentos, Participações		R\$ 218,25	R\$ 0,00
FBispo - Sociedade Contabil S/S		R\$ 13.500,00	R\$ 0,00
TRTEC Informática Ltda		R\$ 12.151,95	R\$ 0,00
RMM Tecnologia Intermediações e Gestão		R\$ 0,00	R\$ 10.557,70
JF -Serviços Cadastrais e Cobranças Ltda		R\$ 0,00	R\$ 13,46
Nobe Software de Gestão Integrada Ltda		R\$ 0,00	R\$ 500,00
IFP Promotora de Serviços de Consultoria		R\$ 0,00	R\$ 2.600,63
Belchior Gaspar Queiroz Filho		R\$ 0,00	R\$ 10.000,00
Uneconit Tecnologia e Gestão Integrada		R\$ 0,00	R\$ 1.110,00
Marcos Serviços Administrativos		R\$ 0,00	R\$ 44.060,82
Banco Arbi S/A		R\$ 0,00	R\$ 62.597,27
RD Gestão e Sistemas S.A.		R\$ 0,00	R\$ 180,00
OBRIGAÇÕES FISCAIS E TRIBUTÁRIAS		R\$ 572.568,24	R\$ 977.045,87
IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES		R\$ 572.568,24	R\$ 977.045,87
IRRF - Terceiros		R\$ 93.441,12	R\$ 63.722,67
Pis a Recolher		R\$ 61.022,51	R\$ 79.086,07
Cofins a Recolher		R\$ 281.448,78	R\$ 717.416,14
ISS a Recolher		R\$ 72.994,71	R\$ 56.180,34
CSRF a Recolher		R\$ 57.138,34	R\$ 60.641,06
INSS a Recolher		R\$ 6.522,78	R\$ 0,00
OUTRAS OBRIGAÇÕES - CURTO PRAZO		R\$ 2.920.334,26	R\$ 1.078.266,78
CONTAS A PAGAR		R\$ 2.920.334,26	R\$ 1.078.266,78
Seguros a Pagar		R\$ 14.445,35	R\$ 0,00
Adiantamento de Clientes		R\$ 66.694,86	R\$ 0,00
Aquisição de Carteira a Pagar - Lecca		R\$ 2.824.666,70	R\$ 1.040.666,78
IOF a Pagar		R\$ 14.527,35	R\$ 37.600,00
OBRIGAÇÕES COM CESSIÃO		R\$ 143.929,19	R\$ 1.866.982,04
OBRIGAÇÕES COM CESSIÃO		R\$ 0,00	R\$ 1.866.982,04
Transfória - Carteira		R\$ 0,00	R\$ 1.830.301,44