



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

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

FINDO

31/12/2025 e 31/12/2024



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 2025. Colocamo-nos a inteira disposição de todos para prestar quaisquer esclarecimentos que julgarem necessários.

Fortaleza/CE, 31 de março de 2026.

Paulo Alencar Porto Lima
DIRETOR PRESIDENTE



MANDACARU ADMINISTRADORA DE CARTÕES S/A

CNPJ(MF) 09.370.323/0001-41

BALANÇO PATRIMONIAL

Em R\$ 1,00

ATIVO

	31/12/2025	31/12/2024
CIRCULANTE	<u>29.318.134</u>	<u>26.284.121</u>
Caixa e Equivalente de Caixa	14.118.805	13.379.491
Contas a Receber de Conveniados	14.469.438	12.044.420
Adiantamentos a Fornecedores	411	6.916
Adiantamentos a Funcionários	571	
Outro Créditos	539	
Impostos a Recuperar	417.388	426.931
Estoques	310.982	426.363
NÃO CIRCULANTE	<u>5.424.528</u>	<u>5.673.412</u>
Realizável a Longo Prazo	946	603
Seguros a Apropriar	946	603
Imobilizado	1.082.385	1.076.379
Computadores e Periféricos	538.279	483.436
Máquinas, Aparelhos e Equipamentos	3.554.929	3.499.689
Móveis e Utensílios	501.364	473.996
Implantação e Desenvolvimento	675.646	675.646
Instalações	564.457	583.327
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	110.986	
Depreciações Acumuladas	(4.863.276)	(4.639.715)
Intangível	4.341.197	4.596.430
Programas e Software	5.107.336	4.968.301
Marcas e Patentes	83.061	83.061
Projetos em Novas Tecnologias	4.348.330	4.290.818
Amortizações Acumuladas	(5.197.530)	(4.745.750)
TOTAL DO ATIVO	R\$ <u>34.742.662</u>	<u>31.957.533</u>



MANDACARU ADMINISTRADORA DE CARTÕES S/A

CNPJ(MF) 09.370.323/0001-41

BALANÇO PATRIMONIAL

Em R\$ 1,00

PASSIVO

	31/12/2025	31/12/2024
CIRCULANTE	<u>29.190.627</u>	<u>26.088.790</u>
Fornecedores	154.062	336.146
Obrigações Sociais e Tributárias	501.601	465.286
Débitos Diversos	167.875	48.648
Contas a Pagar Estabelecimentos Comerciais	14.996.637	14.795.412
Contas de Pagamentos	8.597.334	6.313.999
Vales Transporte a Repassar	3.879.850	3.305.842
Contribuição Social	43.607	34.358
Imposto de Renda	94.224	69.148
Provisão de Férias e Encargos	755.437	719.951
NÃO CIRCULANTE	<u>3.184.555</u>	<u>4.099.351</u>
Contas de Pagamentos	3.184.555	4.099.351
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	<u>2.367.480</u>	<u>1.769.392</u>
Capital Social	7.077.176	7.077.176
Reservas de Capital	87.200	87.200
Prejuízos Acumulados	(4.796.896)	(5.394.984)
TOTAL DO PASSIVO	R\$ <u>34.742.662</u>	<u>31.957.533</u>

Fortaleza(CE), 31 de dezembro de 2025

Paulo Alencar Porto Lima
DIRETOR PRESIDENTE

Francisco Erivan Carvalho Feitosa
CONTADOR CRC/CE 9110



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

Em R\$ 1,00

	01/01/2025 a 31/12/2025	01/01/2024 a 31/12/2024
RECEITA OPERACIONAL BRUTA	19.119.154	18.300.670
IMPOSTOS E DEDUÇÕES	(2.723.439)	(2.615.180)
RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA	16.395.715	15.685.490
CUSTOS OPERACIONAIS	(12.657.085)	(12.182.887)
LUCRO OPERACIONAL BRUTO	3.738.630	3.502.603
DESPESAS OPERACIONAIS	(3.887.780)	(3.794.780)
Administrativas e Pessoal	3.836.314	3.743.286
Tributárias	51.466	51.494
RESULTADO FINANCEIRO	884.859	901.208
Receitas	918.128	919.229
Despesas	(33.269)	(18.021)
RESULTADO NA ALIENAÇÃO DE BENS	210	9.750
LUCRO(PREJUÍZO) ANTES DO IR E CSLL	735.919	618.781
PROVISAO IR E CSLL	(137.831)	(103.506)
LUCRO(PREJUÍZO) OPERACIONAL LÍQUIDO	<u>598.088</u>	<u>515.275</u>

Fortaleza(CE), 31 de dezembro de 2025

Paulo Alencar Porto Lima
DIRETOR PRESIDENTE

Francisco Erivan Carvalho Feitosa
CONTADOR CRC/CE 9110



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. PRINCIPAIS 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 calculou 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.



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	
	31/12/2025	31/12/2024
➤ Caixa e Bancos	2.573.392	1.008.601
➤ Aplicações Financeiras	11.545.413	12.370.890
	14.118.805	13.379.491

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 2025

Paulo Alencar Porto Lima
DIRETOR PRESIDENTE

Francisco Erivan Carvalho Feitosa
CONTADOR CRC/CE 9.110