



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 2021. Colocamo-nos a inteira disposição de todos para prestar quaisquer esclarecimentos que julgarem necessários.

Fortaleza/CE, 31 de março de 2022.

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

	31/12/2021	31/12/2020
CIRCULANTE	<u>23.997.705</u>	<u>23.397.650</u>
Caixa e Equivalente de Caixa	10.217.530	9.604.368
Contas a Receber de Conveniados	12.533.222	12.519.302
Adiantamentos a Fornecedores	45.569	18.270
Adiantamentos a Funcionários	4.565	16.537
Outro Créditos	89.198	30.000
Impostos a Recuperar	675.396	823.419
Estoques	432.225	385.754
NÃO CIRCULANTE	<u>3.507.334</u>	<u>2.275.973</u>
Imobilizado	<u>1.061.022</u>	<u>1.227.989</u>
Computadores e Periféricos	337.649	321.562
Máquinas, Aparelhos e Equipamentos	3.001.312	2.982.219
Móveis e Utensílios	391.563	388.724
Implantação e Desenvolvimento	675.646	675.646
Instalações	564.457	564.457
Depreciações Acumuladas	(3.909.605)	(3.704.619)
Intangível	<u>2.446.312</u>	<u>1.047.984</u>
Programas e Software	3.563.832	3.445.643
Marcas e Patentes	68.316	68.316
Projetos em Novas Tecnologias	2.472.700	755.023
Amortizações Acumuladas	(3.658.536)	(3.220.998)
TOTAL DO ATIVO	<u>27.505.039</u>	<u>25.673.623</u>

R\$



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

PASSIVO

	31/12/2021	31/12/2020
CIRCULANTE	<u>26.216.771</u>	<u>24.035.099</u>
Fornecedores	162.568	178.015
Obrigações Sociais e Tributárias	444.455	542.714
Créditos Diversos	28.329	44.388
Contas a Pagar Estabelecimentos Comerciais	13.142.692	12.052.033
Contas de Pagamentos	8.810.703	7.721.270
Vales Transporte a Repassar	3.034.693	3.001.939
Provisão de Férias e Encargos	593.331	494.740
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	<u>1.288.268</u>	<u>1.638.524</u>
Capital Social	7.077.176	7.077.176
Reservas de Capital	87.200	87.200
Prejuízos Acumulados	(5.876.108)	(5.525.852)
TOTAL DO PASSIVO R\$	<u>27.505.039</u>	<u>25.673.623</u>

Fortaleza(CE), 31 de dezembro de 2021

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

	01/01/2021	01/01/2020
	a	a
	31/12/2021	31/12/2020
RECEITA OPERACIONAL BRUTA	16.444.774	15.357.386
IMPOSTOS E DEDUÇÕES	<u>(2.367.166)</u>	<u>(2.215.603)</u>
RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA	14.077.608	13.141.783
CUSTOS OPERACIONAIS	<u>(11.910.988)</u>	<u>(12.052.094)</u>
LUCRO OPERACIONAL BRUTO	2.166.620	1.089.689
DESPESAS OPERACIONAIS	<u>(2.712.195)</u>	<u>(2.824.338)</u>
Administrativas e Pessoal	2.688.741	2.812.498
Tributárias	23.454	11.840
RESULTADO FINANCEIRO	<u>191.435</u>	<u>(263.331)</u>
Receitas	274.925	171.354
Despesas	<u>(83.490)</u>	<u>(434.685)</u>
RESULTADO NA ALIENAÇÃO DE BENS	3.883	
LUCRO(PREJUÍZO) OPERACIONAL LÍQUIDO	<u>(350.257)</u>	<u>(1.997.980)</u>

Fortaleza(CE), 31 de dezembro de 2021

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

	01/01/2021 a 31/12/2021	01/01/2020 a 31/12/2020
DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Lucro(Prejuízo) Líquido do Exercício Ajustado	292.265	(1.228.170)
Lucro(Prejuízo) Líquido do Exercício	(350.257)	(1.997.980)
Ajuste para reconciliar o Resultado do Exercício		
Depreciações e Amortizações	642.522	769.810
Baixa de Bens		
(Aumento)Redução no Ativo	13.107	10.144.477
Contas a Receber de Conveniados	(13.920)	10.048.346
Adiantamentos a Fornecedores	(27.299)	(12.718)
Adiantamentos a Funcionários	11.972	(9.135)
Outros Créditos	(59.198)	(30.000)
Estoques	(46.471)	(48.296)
Impostos a Recuperar	148.023	196.280
Aumento(Redução) no Passivo	2.181.675	-8.620.981
Fornecedores	(15.447)	(94.466)
Créditos Diversos	(16.056)	30.545
Contas a Pagar Estabelecimentos Comerciais	1.090.659	(3.158.751)
Contas de Pagamentos	1.089.433	(219.478)
Vales Transporte a Repassar	32.754	(4.887.870)
Obrigações Sociais e Tributárias	(98.259)	32.738
Imposto de Renda e Contribuição Social		(362.046)
Provisão de Férias, Encargos e Rescisões a Pagar	98.591	38.347
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	<u>2.487.047</u>	<u>295.326</u>
DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
Aquisição de Bens	(38.020)	(113.639)
Aquisição de Intangível	(1.835.865)	(146.722)
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	<u>(1.873.885)</u>	<u>(260.361)</u>
AUMENTO OU (REDUÇÃO) DO FLUXO DE CAIXA	<u>613.162</u>	<u>34.965</u>
Saldo de Caixa ou Equivalentes no Início	9.604.368	9.569.403
Saldo de Caixa ou Equivalentes no Fim	10.217.530	9.604.368



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 2019	7.077.176		87.200	(3.527.870)	3.636.505
Lucro(Prejuízo) Líquido do Exercício				(1.997.980)	(1.997.980)
Saldos em 31 de dezembro de 2020	7.077.176		87.200	(5.525.850)	1.638.525
Lucro(Prejuízo) Líquido do Exercício				(350.257)	(350.257)
Saldos em 31 de dezembro de 2021	7.077.176		87.200	(5.876.107)	1.288.267



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. 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 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. Em virtude do resultado do exercício não houve provisão de Contribuição Social s/ o Lucro e a Provisão p/ Imposto de Renda.



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	
	31/12/2021	31/12/2020
➤ Caixa e Bancos	611.462	925.628
➤ Aplicações Financeiras	9.606.068	8.678.740
TOTAL	10.217.530	9.604.368

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 do lucro do exercício ser absorvido pelos prejuízos acumulados.

Fortaleza/CE, 31 de dezembro de 2021.

Paulo Alencar Porto Lima
DIRETOR PRESIDENTE

Francisco Erivan Carvalho Feitosa
CONTADOR CRC/CE 9.110