

Demonstrações Contábeis

Financial Administradora de Cartões de Crédito Ltda.

31 de dezembro de 2022

Índice

Balanço patrimonial	2
Demonstração do resultado	3
Demonstração do resultado abrangente	4
Demonstração das mutações do patrimônio líquido	5
Demonstração do fluxo de caixa	6
Demonstração do valor adicionado.....	7
Notas explicativas às demonstrações contábeis	8

Financial Administradora de Cartões de Crédito Ltda.

Balanço Patrimonial
31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

	Notas	2022	2021
Ativo			
Circulante			
Caixa e equivalentes de caixa	4	26	24
Títulos e valores mobiliários	5	7.032	5.205
Valores administrados	6	18.317	18.972
Partes relacionadas	10	1.968	2.130
Impostos a recuperar		26	-
Outros ativos		12	-
		<u>27.381</u>	<u>26.331</u>
Não circulante			
Títulos e valores mobiliários	5	5.284	4.749
Depósitos judiciais		298	176
Impostos diferidos	16	388	458
Imobilizado	7	59	62
Intangível		17	24
		<u>6.046</u>	<u>5.469</u>
Total do ativo		<u>33.427</u>	<u>31.800</u>

	Notas	2022	2021
Passivo e patrimônio líquido			
Passivo circulante			
Fornecedores		1.277	1.277
Valores administrados	8	7.059	6.669
Partes relacionadas	10	9.278	8.992
Obrigações trabalhistas		349	342
Obrigações tributárias		516	482
Cartões Pré-pagos		1.857	1.361
Credores Diversos		1	82
		<u>20.337</u>	<u>19.205</u>
Não circulante			
Obrigações tributárias		145	95
		<u>145</u>	<u>95</u>
Patrimônio líquido	11		
Capital social		100	100
Lucros acumulados		12.845	12.400
		<u>12.945</u>	<u>12.500</u>
Total do passivo e patrimônio líquido		<u>33.427</u>	<u>31.800</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Financial Administradora de Cartões de Crédito Ltda.

Demonstração de Resultado
31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

	Notas	2022	2021
Receita com administração de cartões	12	10.064	11.581
Custo dos serviços prestados	13	(11.061)	(8.450)
Lucro bruto		(997)	3.131
Receitas (despesas) operacionais			
Despesas administrativas	13	(822)	(2.304)
Despesas tributárias	13	(64)	(21)
Outras receitas operacionais	14	1.651	1.879
Lucro operacional antes do resultado financeiro e dos tributos		(232)	2.685
Resultado financeiro	15		
Despesas financeiras		(298)	(310)
Receitas financeiras		1.308	432
		1.010	122
Lucro antes do imposto de renda e contribuição social		778	2.807
Imposto de renda e contribuição social			
Corrente	16	(263)	(1.246)
Diferido	16	(70)	71
Lucro líquido do exercício		445	1.632

Financial Administradora de Cartões de Crédito Ltda.

Demonstração do Resultado Abrangente
31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Lucro líquido do exercício	445	1.632
Outros resultados abrangentes	-	-
Total do resultado abrangente do exercício	<u>445</u>	<u>1.632</u>

Financial Administradora de Cartões de Crédito Ltda.

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido
31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

	Capital social	Lucros acumulados	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2020	100	10.768	10.868
Lucro líquido do exercício	-	1.632	1.632
Distribuição de lucro aos acionistas	-	-	-
Saldos em 31 de dezembro de 2021	100	12.400	12.500
Lucro líquido do exercício	-	445	445
Distribuição de lucro aos acionistas	-	-	-
Saldos em 31 de dezembro de 2022	100	12.845	12.945

Financial Administradora de Cartões de Crédito Ltda.

Demonstração do Fluxo de Caixa
31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Fluxo de caixa das atividades operacionais		
Lucro líquido do exercício antes dos impostos	778	2.807
Ajustes para conciliar o resultado		
(Reversão)/provisão para crédito de liquidez duvidosa	(123)	(5)
Depreciação e amortização	39	39
Juros sobre empréstimos e financiamentos	-	8
	<u>694</u>	<u>2.849</u>
(Aumento) redução dos ativos operacionais		
Aplicações financeiras	(535)	(1.214)
Valores administrados - ativos	778	2.317
Impostos compensar	135	(54)
Depósitos judiciais	(213)	(76)
Partes relacionadas	449	(2.367)
Outros ativos	(12)	4
Aumento (redução) dos passivos operacionais		
Fornecedores	-	85
Obrigações trabalhistas	7	52
Obrigações tributárias	83	255
Valores administrados - passivos	390	(963)
Outros passivos	414	52
Imposto de renda e contribuição sociais pagos	(333)	(1.175)
Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais	<u>1.857</u>	<u>(235)</u>
Fluxo de caixa das atividades de investimentos		
Aquisição de ativo intangível	(28)	-
Aquisição de ativo imobilizado	-	-
Caixa líquido (aplicado) nas atividades de investimentos	<u>(28)</u>	<u>-</u>
Fluxo de caixa das atividades de financiamentos		
(Pagamento)/captação de empréstimos	-	(603)
Distribuição de lucro	-	-
Caixa líquido gerado nas atividades de financiamentos	<u>-</u>	<u>(603)</u>
Aumento/(diminuição) dos saldos de caixa e equivalentes de caixa	<u>1.829</u>	<u>(838)</u>
Variação do saldo de caixa e equivalente de caixa		
No início do exercício	5.229	6.067
No final do exercício	7.058	5.229
Aumento (diminuição) saldos de caixa e equivalentes de caixa	<u>1.829</u>	<u>(838)</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Financial Administradora de Cartões de Crédito Ltda.

Demonstração do Valor Adicionado
31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

	2022	2021
Receitas	11.592	13.455
Prestação de serviços	10.064	6.308
Outras receitas	1.651	7.152
Provisão para crédito de liquidação duvidosa	(123)	(5)
Insumos adquiridos de terceiros	(8.554)	(8.045)
Custos dos serviços vendidos	(8.554)	(8.045)
Materiais, energia, serviços de terceiros e outros	-	-
Valor adicionado líquido bruto	3.038	5.410
Depreciação e amortização	(39)	(39)
Valor adicionado líquido produzido	2.999	5.371
Valor adicionado recebido em transferência	1.308	432
Receitas financeiras	1.308	432
Valor adicionado total	<u>4.307</u>	<u>5.803</u>
Pessoal	(3.153)	(2.653)
Remuneração direta	(1.977)	(1.744)
Benefícios	(1.010)	(776)
FGTS	(166)	(133)
Impostos, taxa e contribuições	(397)	(1.195)
Federais	(397)	(1.195)
Estaduais	-	-
Municipais	-	-
Remuneração de capitais de terceiros	(312)	(323)
Despesas financeiras	(298)	(310)
Aluguéis	(14)	(13)
Remuneração de capital próprio	(445)	(1.632)
Lucros retidos	(445)	(1.632)
Valor adicionado total distribuído	<u>(4.307)</u>	<u>(5.803)</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Financial Administradora de Cartões de Crédito Ltda.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis
31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

1. Contexto operacional

A Financial Administradora de Cartões de Crédito Ltda. é uma Sociedade controlada pela CBA Empreendimentos e Participações Ltda., constituída em 08 de março de 2005, tendo por principal objetivo a prática de emissão e administração de cartões. A Empresa atua no mercado financeiro com várias modalidades de produtos e serviços como cartões de crédito, convênio, benefício, pré-pago, presente, salário, administração corporativa, alimentação e refeição. Atualmente com as bandeiras “CABAL”, “GARANTIDO” e “FINUP”.

Fechou 2022 com um total de 17.247 mil contas cadastradas na base, sendo 113 mil ativos de bandeira “CABAL” e 44 mil ativos de bandeira “GARANTIDO”

CABAL é uma das principais bandeiras de cartões de crédito do País. Com aceitação em todo território nacional, por meio das máquinas Bin, Cielo, Rede, Sipag, Pag Seguro, Safra Pay, Stone, Global. Fundada em 1980, a Cabal é uma bandeira de cartões aberta, emitida por diversas instituições contábeis presentes na América do Sul. Com mais de 35 anos de mercado, atua na Argentina, Uruguai, Paraguai e Cuba. Entrou em 2000 no Brasil, com a parceria das cooperativas de crédito representada pelo Bancoob. A partir de 2014 o Bancoob tornou-se o maior acionista da bandeira CABAL no território nacional, representando 80% do Capital.

Garantido é uma bandeira criada pela Financial, iniciou suas atividades regionalmente e hoje atua no mercado nacional nas modalidades: cartões de crédito, convênio, benefício, pré-pago, presente, salário, administração corporativa, alimentação e refeição. Possui uma rede de aceitação própria nos meios de comunicação web, aplicativo, tef e QR-code.

Para o ano de 2022, a Empresa manteve a política de cautela e maior ênfase na análise de crédito de seus portadores, devido à situação atual do mercado financeiro, o que não prejudicou o crescimento de sua carteira. O projeto de expansão e captação de novos parceiros emissores será mantido para o ano de 2023, em vários ramos de atividade com foco no estado de Minas Gerais, com oportunidade e avaliação para outros estados.

2. Políticas contábeis

As demonstrações contábeis foram elaboradas e estão sendo apresentadas em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil, que compreendem os pronunciamentos técnicos, orientações e interpretações emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC).

Adicionalmente, a Empresa e suas controladas consideraram as orientações emanadas da orientação técnica OCPC 07, emitida pelo CPC em novembro de 2014, na preparação das suas demonstrações contábeis. Dessa forma, as informações relevantes próprias das demonstrações contábeis estão sendo evidenciadas, e correspondem às utilizadas pela Administração na sua gestão.

A Administração da Empresa apurou e autorizou a divulgação das demonstrações contábeis em 14 de abril de 2023.

Financial Administradora de Cartões de Crédito Ltda.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis
31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

2. Políticas contábeis--Continuação

As principais políticas contábeis aplicadas na preparação destas demonstrações contábeis estão definidas abaixo. Essas políticas vêm sendo aplicadas de modo consistente em todos os exercícios apresentados.

a) Ativos e passivos financeiros

Ativos financeiros são classificados como ativos financeiros a valor justo por meio do resultado, empréstimos e recebíveis, conforme a situação. A Empresa determina a classificação dos seus ativos financeiros no momento do seu reconhecimento inicial, quando ele se torna parte das disposições contratuais do instrumento.

Os ativos financeiros da Empresa incluem caixa e equivalentes de caixa, clientes, estoques, adiantamento a fornecedores, depósitos judiciais e outros ativos.

A Empresa avalia na data de cada balanço se há evidência objetiva de que um ativo financeiro ou grupo de ativos financeiros está deteriorado. As perdas por redução ao valor recuperável são incorridas somente se há evidência objetiva como resultado de um ou mais eventos ocorridos após o reconhecimento inicial dos ativos.

Passivos financeiros são inicialmente reconhecidos ao valor justo e, no caso de empréstimos e financiamentos, são acrescidos do custo da transação diretamente relacionado. A Empresa determina a classificação dos seus passivos financeiros no momento do seu reconhecimento inicial.

Os passivos financeiros da Empresa incluem fornecedores, empréstimos e financiamentos, partes relacionadas e credores diversos.

Um passivo financeiro é baixado quando a obrigação for revogada, cancelada ou expirar.

Apresentação líquida de ativos e passivos financeiros

Ativos e passivos financeiros são apresentados líquidos no balanço patrimonial se, e somente se, houver um direito legal corrente e executável de compensar os montantes reconhecidos e se houver a intenção de compensação, ou de realizar o ativo e liquidar o passivo simultaneamente.

Financial Administradora de Cartões de Crédito Ltda.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis
31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

2. Políticas contábeis--Continuação

a) Ativos e passivos financeiros--Continuação

Ajuste a valor presente de ativos e passivos financeiros

Os ativos e passivos monetários de longo prazo, quando existentes, são atualizados monetariamente e, portanto, estão ajustados pelo seu valor presente. O ajuste a valor presente de ativos e passivos monetários de curto prazo é calculado, e somente registrado, se considerado relevante em relação às demonstrações contábeis tomadas em conjunto.

b) Caixa e Equivalentes de Caixa

Os saldos apresentados consistem em valores de liquidez imediata, com o propósito de honrar compromissos no curto prazo, rapidamente conversíveis em dinheiro, e sujeitos ao risco insignificante de mudança de valor.

c) Aplicações Financeiras

São representadas por investimentos temporários que serão mantidos até as suas datas de vencimento, com conversibilidade em caixa em mais de 90 dias da data da aplicação, e estão registrados pelos valores de custo acrescidos dos rendimentos auferidos até as datas das demonstrações financeiras, que não excedem o valor de mercado ou de realização

d) Imobilizado

O ativo imobilizado é demonstrado ao custo de aquisição ou construção, deduzido dos impostos compensáveis, quando aplicável, e da depreciação acumulada. A depreciação é calculada pelo método linear baseado na vida útil econômica estimada de cada componente.

A vida útil estimada e o método de depreciação são revisados no fim de cada exercício e o efeito de quaisquer mudanças nas estimativas é contabilizado prospectivamente. O saldo do imobilizado inclui todos os gastos alocáveis aos bens durante a sua fase de construção e/ou a fase de testes pré-operacionais dos bens.

Itens do imobilizado são baixados quando da sua alienação ou quando não há expectativa de benefícios econômicos-futuros derivados do seu uso ou alienação. Os eventuais ganhos ou perdas resultantes da baixa dos ativos são incluídos no resultado do exercício.

e) Intangível

Financial Administradora de Cartões de Crédito Ltda.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis
31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

Ativos intangíveis adquiridos separadamente são mensurados ao custo de aquisição no momento do seu reconhecimento inicial. Após o reconhecimento inicial, os ativos intangíveis são apresentados ao custo, menos amortização acumulada e perdas acumuladas de valor recuperável, quando for o caso.

A vida útil de ativo intangível é avaliada como definida e são amortizados ao longo da vida útil econômica e avaliados em relação à perda por redução ao valor recuperável sempre que houver indicação de perda de valor econômico do ativo.

f) Tributação

i) *Imposto de renda e contribuição social correntes*

Ativos e passivos tributários correntes do último exercício e de anos anteriores são mensurados ao valor recuperável esperado ou ao valor a pagar para as autoridades fiscais. As alíquotas de imposto e as leis tributárias usadas para calcular o montante são aquelas que estão em vigor ou substancialmente em vigor no Brasil na data do balanço. O Imposto de Renda e a Contribuição Social do exercício corrente são calculados com base nas alíquotas de 15%, acrescidas do adicional de 10% sobre o lucro tributável excedente de R\$240 para imposto de renda e 20% sobre o lucro tributável para contribuição social, sobre o lucro líquido.

ii) *Impostos diferidos*

Imposto diferido é gerado por diferenças temporárias na data do balanço entre as bases fiscais de ativos e passivos e seus valores contábeis.

O valor contábil dos impostos diferidos ativos é revisado em cada data do balanço e baixado na extensão em que não é mais provável que lucros tributáveis estarão disponíveis para permitir que todo ou parte do ativo tributário diferido venha a ser utilizado. Impostos diferidos ativos baixados são revisados a cada data do balanço e são reconhecidos na extensão em que se torna provável que lucros tributáveis futuros permitirão que os ativos tributários diferidos sejam recuperados.

Financial Administradora de Cartões de Crédito Ltda.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis
31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

2. Políticas contábeis--Continuação

c) Tributação--Continuação

iii) *Receita de venda*

As receitas são compostas pelos encargos de refinanciamento, multas, emissão de faturas e pelas comissões recebidas dos lojistas nas transações efetuados em seus estabelecimentos na aquisição de produtos e serviços.

iv) *Apuração do resultado*

As receitas e despesas são registradas de acordo com o regime de competência. As operações formalizadas com encargos financeiros pós-fixados estão registradas pelo valor atualizado pelo critério pro rata die com base na variação dos respectivos indexadores pactuados. As operações com encargos financeiros pré-fixados estão registradas pelo valor de resgate, retificadas por conta de rendas a apropriar ou despesas a apropriar correspondentes ao período futuro.

v) *Moeda funcional e de apresentação*

A moeda funcional da Empresa é o Real, mesma moeda de preparação e apresentação das demonstrações contábeis.

2.3. Pronunciamentos novos ou revisados em vigor:

a) Alterações no CPC 15: Combinação de negócios

As alterações do CPC 15 (R1) esclarecem que, para ser considerado um negócio, um conjunto integrado de atividades e ativos deve incluir, no mínimo, um input - entrada de recursos e um processo substantivo que, juntos, contribuam significativamente para a capacidade de gerar output - saída de recursos.

Além disso, esclareceu que um negócio pode existir sem incluir todos os inputs - entradas de recursos e processos necessários para criar outputs - saída de recursos.

A Administração não identificou impacto em suas demonstrações contábeis decorrentes da alteração da norma.

b) Alterações no CPC 38, CPC 40 (R1) e CPC 48: Reforma da Taxa de Juros de Referência

As alterações aos Pronunciamentos CPC 38 e CPC 48 fornecem isenções que se aplicam a todas as relações de proteção diretamente afetadas pela reforma de

Financial Administradora de Cartões de Crédito Ltda.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis
31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

referência da taxa de juros. Uma relação de proteção é diretamente afetada se a reforma suscitar incertezas sobre o período ou o valor dos fluxos de caixa baseados na taxa de juros de referência do item objeto de hedge ou do instrumento de hedge.

A Administração não identificou impacto em suas demonstrações contábeis decorrentes da alteração da norma.

c) Alterações no CPC 26 (R1) e CPC 23: Definição de material

As alterações fornecem uma nova definição de material que afirma, "a informação é material se sua omissão, distorção ou obscuridade pode influenciar, de modo razoável, decisões que os usuários primários das demonstrações contábeis de propósito geral tomam como base nessas demonstrações contábeis, que fornecem informações financeiras sobre relatório específico da entidade". As alterações esclarecem que a materialidade dependerá da natureza ou magnitude de informação, individualmente ou em combinação com outras informações, no contexto das demonstrações contábeis. Uma informação distorcida é material se poderia ser razoavelmente esperado que influencie as decisões tomadas pelos usuários primários.

d) Revisão no CPC 00 (R2): Estrutura Conceitual para Relatório Financeiro

Este pronunciamento foi revisado e alguns novos conceitos, fornecem definições atualizadas e critérios de reconhecimento para ativos e passivos e esclarece alguns conceitos importantes.

A Administração não identificou impacto em suas demonstrações contábeis decorrentes da alteração da norma.

Financial Administradora de Cartões de Crédito Ltda.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis
31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

3. Julgamentos, estimativas e premissas contábeis significativas

A preparação das demonstrações contábeis da Empresa requer que a Administração faça julgamentos e estimativas e adote premissas que afetam os valores apresentados de receitas, despesas, ativos e passivos, bem como as divulgações de passivos contingentes, na data base das demonstrações contábeis. Contudo, a incerteza relativa a essas premissas e estimativas poderia levar a resultados que requeiram um ajuste significativo ao valor contábil do ativo ou passivo afetado em períodos futuros.

As principais premissas relativas a fontes de incerteza nas estimativas futuras e outras importantes fontes de incerteza em estimativas na data do balanço, envolvendo risco significativo de causar um ajuste significativo no valor contábil dos ativos e passivos no próximo exercício financeiro, são discutidas a seguir.

a) Redução a valor recuperável de ativos não financeiros

O imobilizado e outros ativos não circulantes, inclusive os ativos intangíveis, são revistos anualmente para identificar evidências de perdas não recuperáveis, ou ainda, sempre que eventos ou alterações nas circunstâncias em que ocorrerem.

b) Provisões para crédito de liquidação duvidosa

A provisão para crédito de liquidação duvidosa é constituída com base em ratings por vencimentos e as alíquotas aplicadas a cada rating. Os percentuais mínimos para cada nível de risco são obedecidos como regras gerais, entretanto, percentuais mais elevadas, dentro de cada faixa de risco, podem ser utilizados com base no julgamento e experiência da Administração, de forma a contemplar avaliações mais precisas do risco de determinadas operações.

c) Imposto de renda e contribuição social diferidos

São reconhecidos até limite dos lucros tributários, cuja estimativa realizada pela Administração leva em considerações o histórico de lucros tributários, premissas de mercado, tais como taxa de juros, câmbio, crescimento econômico, entre outros.

Financial Administradora de Cartões de Crédito Ltda.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis
31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

4. Caixa e equivalentes de caixa

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Caixa e bancos	26	24
	<u>26</u>	<u>24</u>

As aplicações financeiras são prontamente conversíveis em um montante conhecido de caixa e estão sujeitas a um insignificante risco de mudança de valor. Essas aplicações financeiras referem-se a Certificado de Depósito Bancário - CDB, em diversas instituições financeiras, cuja taxa de remuneração gira em torno de 100% da variação do Certificado de Depósito Interbancários - CDI.

5. Títulos e valores mobiliários

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Títulos e valores mobiliários	12.316	9.954
	<u>12.316</u>	<u>9.954</u>
Circulante	7.032	5.205
Não circulante	5.284	4.749

Aplicações financeiras são efetuadas como garantia das operações dos valores administrados pela Cabal Brasil Ltda. A aplicação foi celebrada entre a Financial, Cabal Brasil Ltda., e a instituição financeira Banco Cooperativo do Brasil S.A., com vencimento em abril de 2023 e novembro de 2024 (incluindo os reforços de garantia) e rendimentos de 100% CDI.

6. Valores administrados ativo

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Valores a faturar	-	3.286
Contas a receber	19.123	16.615
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(806)	(929)
	<u>18.317</u>	<u>18.972</u>

Financial Administradora de Cartões de Crédito Ltda.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis
31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

6. Valores administrados ativo--Continuação

A abertura dos valores a receber e da provisão para créditos de liquidação duvidosa está distribuída conforme segue:

Dias de atraso	Carteira (em 2022)	Carteira (em 2021)	Provisão (em %)	2022	2021
A vencer	17.128	17.148	0%	-	-
Vencidos:	363	688			
1 a 14 dias			0,5%	(2)	(3)
15 a 30 dias	609	650	1%	(6)	(6)
31 a 60 dias	718	709	3%	(21)	(21)
61 a 90 dias	561	619	10%	(56)	(62)
91 a 120 dias	590	583	30%	(177)	(176)
121 a 150 dias	487	447	50%	(244)	(224)
151 a 180 dias	428	624	70%	(300)	(437)
	<u>20.884</u>	<u>21.468</u>		<u>(806)</u>	<u>(929)</u>

A movimentação da provisão para crédito de liquidação duvidosa encontra-se demonstrada abaixo:

	2022	2021
Saldo no início exercício	(929)	(934)
Adições	-	-
Exclusões	123	5
Saldo no final do exercício	<u>(806)</u>	<u>(929)</u>

A Empresa adota o critério de baixa de créditos não liquidados, vencidos há mais de cento e oitenta dias e com valores de até cinco mil reais, em conformidade com a legislação do imposto de renda.

7. Imobilizado

O valor residual, a vida útil dos ativos e os métodos de depreciação são revisados no encerramento de cada exercício por engenheiro capacitado e informado através de laudo. A Companhia revisou a vida útil do ativo imobilizado no exercício de 2022 e concluiu que não há alterações relevantes nas vidas úteis dos ativos.

		2022		2021	
	Taxas anuais depreciação	Custo histórico	Depreciação acumulada	Imobilizado líquido	Imobilizado líquido
Móveis e utensílios	10%	121	(111)	10	14
Equipamentos de informática	20%	456	(408)	48	47
Máquinas e equipamentos	10%	3	(3)	-	1
		<u>580</u>	<u>(522)</u>	<u>58</u>	<u>62</u>

Financial Administradora de Cartões de Crédito Ltda.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis
31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

7. Imobilizado--Continuação

A movimentação do imobilizado líquido em 2022 e 2021 é demonstrada a seguir:

	2021	Movimentação		2022
		Adições	Depreciação	
Móveis e utensílios	14	-	(4)	10
Equipamentos de informática	47	28	(27)	48
Máquinas e equipamentos	1	-	(1)	-
	<u>62</u>	<u>-</u>	<u>(32)</u>	<u>58</u>

	2020	Movimentação		2021
		Adições	Depreciação	
Móveis e utensílios	23	-	(9)	14
Equipamentos de informática	72	-	(25)	47
Máquinas e equipamentos	1	-	-	1
	<u>96</u>	<u>-</u>	<u>(34)</u>	<u>62</u>

8. Valores administrados passivo

	2022	2021
Adição Distribuição Express Ltda. (parte relacionada - Nota 10)	9.039	8.755
ABC Distribuição de Petroleo Ltda – Nota 10	239	237
Bandeira Cabal	5.512	5.190
Demais Lojistas	1.547	1.469
	<u>16.337</u>	<u>15.661</u>

As operações são compostas, basicamente, pelas operações de vendas realizadas aos detentores dos cartões Garantido e Cabal que são financiados pela Empresa e repassadas aos lojistas conforme contrato.

Financial Administradora de Cartões de Crédito Ltda.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis
31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

9. Empréstimos e financiamentos

A Empresa obteve empréstimos com o objetivo de financiar a capital giro de suas operações com taxas prefixadas, tendo como avalista o sócio administrador, com parcelas vencendo no exercício de 2021:

Instituição	Moeda	Modalidade	Juros e encargos	2022	2021
Banco Bradesco	Real	Capital Giro	10,69 a 10,95% a.a.	-	-
				-	-
Circulante				-	-
Não circulante				-	-

A movimentação dos empréstimos e financiamentos está conforme demonstrado a seguir:

	2022	2021
Saldo no início do exercício	-	595
Captações	-	-
Provisões de juros	-	8
Amortizações e pagamentos de juros	-	(603)
Saldo no final do exercício	-	-

10. Transações com partes relacionadas

	2022	2021
Ativo (a):		
Valores administrados passivo		
Adição Distribuição Express Ltda	1.912	2.083
TMT Construções Ltda	5	-
ABC Distribuição de Petróleo Ltda	51	47
	1.968	2.130

	2022	2021
Passivo (a):		
Valores administrados passivo (Nota 8)		
Adição Distribuição Express Ltda	9.039	8.755
ABC Distribuição de Petróleo Ltda	239	237
	9.278	8.992

Financial Administradora de Cartões de Crédito Ltda.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis
31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Resultado (c):		
Valores administrados passivo (Nota 8)		
Adição Distribuição Express Ltda	952	891
ABC Distribuição de Petróleo Ltda	31	27
	<u>983</u>	<u>918</u>

- (a) As operações realizadas entre a Adição Distribuição Express Ltda, ABC Distribuição de Petróleo Ltda. e Financial Administradora de Cartões de Crédito Ltda., são efetuadas conforme contrato firmado entre as partes relacionadas e em condições
- (b) Sobre as operações realizadas entre a Adição Distribuição Express Ltda, ABC Distribuição de Petróleo Ltda e Financial Administradora de Cartões de Crédito Ltda., são efetuadas cobrança comissão.

Remuneração da Administração

Não houve remuneração dos administradores em 2022 e 2021. A remuneração da Administração é determinada e aprovada pelos cotistas.

11. Patrimônio líquido

a) Capital social

Em 31 de dezembro de 2022 e de 2021, o capital social estava representado por quotas com valor nominal de R\$1,00 cada, assim distribuídas:

	<u>Número de quotas</u>
CBA Empreendimentos e Participações Ltda.	100.000
TMX Empreendimentos e Participações Eireli	-
	<u>100.000</u>

b) Distribuição de dividendos

A Empresa realizou distribuição de dividendos conforme segue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
CBA Empreendimentos e Participações Ltda.	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>

Financial Administradora de Cartões de Crédito Ltda.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis
31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

12. Receita de vendas

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Receita sobre juros rotativos	4.024	4.751
Receita comissões	1.790	1.844
Receita de emissão de fatura e tarifas	4.557	5.272
Impostos sobre vendas	(307)	(286)
	<u>10.064</u>	<u>11.581</u>

13. Custos e despesas por natureza

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Processamentos de dados	(2.321)	(932)
Salário e encargos	(2.331)	(2.652)
Provisão para crédito de liquidação duvidosa	123	5
Perda com inadimplência	(5.402)	(5.176)
Despesas tributárias	(64)	(21)
Depreciação e amortização	(39)	(39)
Serviços gráficos, correios e telégrafos.	(64)	(331)
Outras	(1.849)	(1.629)
	<u>(11.947)</u>	<u>(10.775)</u>
Custo dos serviços prestados	(11.061)	(8.450)
Despesas administrativas e tributárias	(886)	(2.325)
	<u>(11.947)</u>	<u>(10.775)</u>

14. Outras receitas operacionais

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Recuperação de créditos baixados	1.651	1.879
	<u>1.651</u>	<u>1.879</u>

15. Resultado financeiro

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Receita financeira		
Rendimento sobre aplicações financeiras	1.260	398
Juros recebidos antecipações	1	34
Outras receitas financeiras	47	-
	<u>1.308</u>	<u>432</u>
Despesa financeira		
Outras despesas financeiras	(298)	(310)
	<u>(298)</u>	<u>(310)</u>
Resultado financeiro líquido	<u>1.010</u>	<u>122</u>

Financial Administradora de Cartões de Crédito Ltda.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis
31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

16. Impostos sobre o lucro

16.1. Reconciliação da despesa de imposto de renda e contribuição social

Os valores do imposto de renda e contribuição social demonstrados no resultado apresentam a seguinte reconciliação em seus valores à alíquota nominal:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Lucro líquido antes do IRPJ e CSLL	(778)	(2.807)
IRPJ e CSLL, valor nominal	311	1.123
Adições permanentes	2	1
Exclusões permanentes	(50)	(2)
Incentivos fiscais (PAT)	(6)	(17)
Outros	-54	(1)
IRPJ e CSLL efetivos	<u>333</u>	<u>1.103</u>
IRPJ e CSLL correntes no resultado do exercício	(263)	1.174
IRPJ e CSLL diferidos no resultado do exercício	<u>(70)</u>	<u>(71)</u>
Imposto de renda e contribuição social no resultado	<u>333</u>	<u>1.103</u>
Alíquota efetiva (%)	42,87%	39,29%

16.2. Impostos diferidos

A Empresa constitui provisão de impostos diferidos provenientes das despesas com a provisão para créditos de liquidez duvidosa e depósitos judiciais exclusão da própria base pis e cofins:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Depositos judiciais pis/cofins	141	90
Provisão para créditos liquidação duvidosa	806	929
IRPJ e CSLL Diferido Ativo	<u>388</u>	<u>458</u>

17. Gerenciamento de riscos e instrumentos financeiros

A Empresa participa de operações envolvendo ativos e passivos financeiros com o objetivo de gerir os recursos financeiros disponíveis gerados pelas operações. Os riscos associados a estes instrumentos são gerenciados por meio de estratégias conservadoras, visando liquidez, rentabilidade e segurança. A avaliação destes ativos e passivos financeiros em relação aos valores de mercado é feita por meio de informações disponíveis e metodologias de avaliação apropriadas. Entretanto, a interpretação dos dados de mercado e métodos de avaliação requerem considerável julgamento e estimativas para se calcular o valor de realização mais adequado. Como consequência, as estimativas apresentadas podem divergir se utilizadas hipóteses e metodologias diferentes.

A Empresa não aplica em derivativos complexos, ou em quaisquer outros ativos de risco. Os valores de mercado dos ativos e passivos financeiros não divergem dos valores contábeis dos mesmos, na extensão em que foram pactuados e encontram-se registrados por taxas e condições praticadas no mercado para operações de natureza, risco e prazo similares.

Financial Administradora de Cartões de Crédito Ltda.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis
31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

A Empresa está exposta a diversos riscos financeiros inerentes à natureza de suas operações. Dentre os principais fatores de risco de mercado que podem afetar o negócio da Empresa, destacam-se:

a) Risco de liquidez

O risco de liquidez consiste na eventualidade da Empresa não dispor de recursos suficientes para cumprir com seus compromissos em função de diferença dos prazos de liquidação de seus direitos e obrigações.

O controle da liquidez e do fluxo de caixa da Empresa é monitorado diariamente pela área financeira, de modo a garantir que a geração operacional de caixa e a captação prévia de recursos, quando necessária, sejam suficientes para a manutenção do seu cronograma de compromissos, não gerando riscos de liquidez para a Empresa.

b) Risco de crédito

O risco de crédito está associado à possibilidade do não recebimento de valores faturados aos seus clientes. A Empresa constituiu provisões para perdas com ativos com incerteza de realização. Os valores demonstrados como vencidos e relacionados a contratos de curto prazo possuem repactuação de prazo de pagamento.

c) Riscos financeiros

É o risco de que o valor justo ou os fluxos de caixa futuros de determinados instrumentos financeiros oscilem devido às variações nas taxas de juros e índices de correção. A Empresa gerencia o risco de mercado com o objetivo de garantir que ela esteja exposta somente a níveis considerados aceitáveis de risco dentro do contexto de suas operações.

18. Cobertura de seguros

A Empresa adota a política de não contratar seguros para os bens sujeitos a riscos entendendo que os montantes envolvidos são irrelevantes assim considerados pela Administração.

Valdemar Martins do Amaral
Presidente

Thiago Fernandes Martins
Diretor Financeiro

Luís Henrique da Costa
Contador
CRC/MG 041.508/O-6