

Redecard Instituição de Pagamento S.A.

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Senhores Acionistas

Apresentamos as Demonstrações Contábeis relativas aos períodos de 31/12/2023 e 31/12/2022 para contas patrimoniais e de 01/01 a 31/12 de 2023 e 2022 para resultado, as quais seguem os dispositivos estabelecidos pelo Banco Central do Brasil (BACEN) e do Conselho Monetário Nacional (CMN).

CNPJ nº 01.425.787/0001-04

São Paulo, 01 de março de 2024.
A Administração

BALANÇO PATRIMONIAL (Em milhares de reais)

Ativo	Nota	31/12/2023	31/12/2022
Circulante e Não Circulante		125.458.607	112.180.992
Disponibilidades	2c I	531.012	307.649
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	2c II	1.588.034	1.804.188
Aplicações no Mercado Aberto		1.588.034	1.804.188
Títulos e Valores Mobiliários	2c III, 3	11.929.758	15.409.719
Carteira Própria		11.929.758	15.409.719
Relações Interfinanceiras		110.104.308	92.650.310
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar	2c IV	110.104.308	92.650.310
Outros Créditos		1.200.320	1.977.322
Ativos Fiscais Correntes		692.673	1.530.718
Ativos Fiscais Diferidos	2c IX, 5b I	168.091	133.801
Diversos	2c IV	339.556	312.803
Outros Valores e Bens		105.175	31.804
Despesas Antecipadas		105.175	31.804
Permanente		1.804.766	1.713.962
Investimentos	2c V	749.455	712.227
Investimentos em Controladas e Coligadas		749.455	712.227
Outros Investimentos		133	133
(Provisões para Perdas)		(133)	(133)
Imobilizado	2c VI	629.858	605.535
Outras Imobilizações		1.625.683	1.745.455
(Depreciações Acumuladas)		(995.825)	(1.139.920)
Ágio e Intangível	2c VII	425.453	396.200
Ativos Intangíveis		13.579.497	13.438.455
(Amortizações Acumuladas)		(13.154.044)	(13.042.255)
Total do Ativo		127.263.373	113.894.954

Passivo e Patrimônio Líquido	Nota	31/12/2023	31/12/2022
Circulante e Não Circulante		78.320.226	68.750.148
Relações Interfinanceiras		11.041.022	12.844.974
Transações de Pagamentos	2c IV	11.041.022	12.844.974
Provisões	2c VIII	84.507	83.485
Outras Obrigações		67.194.697	55.821.689
Obrigações Fiscais Correntes	2c VIII, 2c IX, 5c	1.282.880	1.036.437
Obrigações Fiscais Diferidas	2c IX	7.595	4.767
Transações de Pagamentos	2c IV	65.585.403	51.418.006
Diversas		318.819	3.362.479
Patrimônio Líquido	6	48.943.147	45.144.806
Capital Social		29.305.271	29.305.271
Reservas de Capital		12.530.799	12.518.519
Reservas de Lucros		7.099.131	3.315.217
Outros Resultados Abrangentes		7.946	5.799
Total do Passivo e do Patrimônio Líquido		127.263.373	113.894.954

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO (Em milhares de reais)

	Nota	01/07 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2022
Receitas da Intermediação Financeira		2.394.220	5.067.852	4.357.040
Operações de Outros Créditos		1.424.232	3.000.485	1.782.947
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários e Outros		969.988	2.067.367	2.574.093
Resultado Bruto da Intermediação Financeira		2.394.220	5.067.852	4.357.040
Outras Receitas / (Despesas) Operacionais		437.294	854.117	598.154
Receitas de Prestação de Serviços	2c X, 4a	2.535.491	4.906.298	4.216.221
Despesas de Pessoal	4b	(245.936)	(509.280)	(468.297)
Outras Despesas Administrativas	4c	(959.728)	(1.864.182)	(1.849.270)
Despesas de Provisões		(24.277)	(47.850)	(34.196)
Provisões Cíveis		(13.307)	(24.124)	(25.946)
Provisões Trabalhistas		(10.961)	(24.072)	(29.830)
Provisões Fiscais e Previdenciárias e Outros Riscos		(9)	346	21.580
Despesas Tributárias	5a II	(321.591)	(634.285)	(547.868)
Resultado de Participações sobre o Lucro Líquido em Investidas		11.353	42.033	48.935
Outras Receitas / (Despesas) Operacionais	4d	(558.018)	(1.038.617)	(767.371)
Resultado Operacional		2.831.514	5.921.969	4.955.194
Resultado não Operacional		2.921	3.992	4.711
Resultado antes da Tributação sobre o Lucro		2.834.435	5.925.961	4.959.905
Imposto de Renda e Contribuição Social	2c IX, 5	(886.970)	(1.927.009)	(1.607.922)
Devidos sobre Operações do Período		(917.054)	(1.960.364)	(1.618.039)
Referentes a Diferenças Temporárias		30.084	33.355	10.117
Participações no Lucro	7b	(1.384)	(2.502)	(3.998)
Lucro Líquido / (Prejuízo)		1.946.081	3.996.450	3.347.985
Lucro / (Prejuízo) por Ação (Ordinárias) - Básico e Diluído R\$		1,08	2,22	2,35
Média Ponderada da Quantidade de Ações (Ordinárias) em Circulação - Básica e Diluída	6a	1.798.668.128	1.798.668.128	1.425.456.716

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA (Em milhares de reais)

	Nota	01/07 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2022
Lucro Líquido / (Prejuízo) Ajustado		1.424.277	2.801.891	3.183.332
Lucro Líquido / (Prejuízo)		1.946.081	3.996.450	3.347.985
Ajustes ao Lucro Líquido / (Prejuízo)		(521.804)	(1.194.559)	(164.653)
Depreciações e Amortizações		221.178	426.926	351.602
Amortização de Ágio		21.214	42.427	42.427
Tributos Diferidos		(30.084)	(33.355)	(10.117)
Receita de Atualização / Encargos de Depósitos em Garantia		(3.179)	(5.420)	(3.087)
Despesa de Atualização / Encargos de Provisões		5.703	11.249	6.663
Constituição / (Reversão) de Provisões para Contingências		23.936	91.451	28.710
Resultado de Participações em Investidas		(11.353)	(42.033)	(48.935)
Resultado de Juros e Variação Cambial de Títulos e Valores Mobiliários		(767.207)	(1.701.216)	(525.674)
Disponíveis para Venda		(767.207)	(1.701.216)	(525.674)
(Ganho) / Perda na Alienação de Imobilizado		(2.977)	(5.692)	(4.860)
Outros		20.965	21.104	(1.382)
Variação de Ativos e Passivos		1.113.759	(4.222.193)	(4.763.644)
(Aumento) / Redução em Ativos		--	2.093	3.531.266
Títulos e Valores Mobiliários		--	2.093	3.531.266
Relações Interfinanceiras e Relações Interdependências (Ativos / Passivos)		(14.043.094)	(19.257.950)	(19.582.256)
Outros Créditos e Outros Valores e Bens		(94.506)	744.959	(1.067.004)
Aumento / (Redução) em Passivos		15.756.576	15.229.321	13.183.925
Provisões e Outras Obrigações		(505.217)	(929.616)	(949.575)
Pagamento de Imposto de Renda e Contribuição Social		15.756.576	15.229.321	13.183.925
Caixa Líquido Proveniente / (Aplicado) nas Atividades Operacionais		2.538.036	(1.420.302)	(1.580.312)
Dividendos Recebidos		--	--	2
Recursos da Venda de Títulos e Valores Mobiliários Disponíveis para Venda		--	6.043.697	8.026.655
(Aquisição) de Títulos e Valores Mobiliários Disponíveis para Venda		(862.049)	(862.049)	(2.346.290)
(Aquisição) de Investimentos		--	(199.138)	(27.500)
Alienação de Imobilizado		48.154	77.203	42.335
(Aquisição) de Imobilizado		(204.059)	(435.181)	(548.445)
(Aquisição) de Intangível		(68.030)	(138.312)	(211.605)
Caixa Líquido Proveniente / (Aplicado) nas Atividades de Investimento		(1.085.984)	4.486.220	4.935.152
Dividendos Pagos	6b	(33.480)	(3.058.709)	(2.980.374)
Caixa Líquido Proveniente / (Aplicado) nas Atividades de Financiamento		(33.480)	(3.058.709)	(2.980.374)
Aumento / (Diminuição) Líquido em Caixa e Equivalentes de Caixa	2c I	1.418.572	7.209	374.466
Caixa e Equivalentes de Caixa no Início do Período		700.474	2.111.837	1.737.371
Caixa e Equivalentes de Caixa no Final do Período		2.119.046	2.119.046	2.111.837
Disponibilidades		531.012	307.649	307.649
Aplicações no Mercado Aberto - Posição Bancada		1.588.034	1.804.188	1.804.188

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO (Em milhares de reais)

	Nota	Capital Social	Reservas de Capital	Reservas de Lucros Estatutária	Outros Resultados Abrangentes	Lucros / (Prejuízos) Acumulados	Total
Saldos em 01/07/2023		29.305.271	12.527.113	5.193.530	8.494	--	47.034.408
Reconhecimento de Planos de Pagamento Baseado em Ações		--	3.686	--	--	--	3.686
Outros		--	--	(515)	--	--	(515)
Total do Resultado Abrangente		--	--	--	(548)	1.946.081	1.945.533
Lucro Líquido / (Prejuízo)		--	--	--	--	1.946.081	1.946.081
Ajuste de Títulos Disponíveis para Venda		--	--	--	(746)	--	(746)
Remensurações em Obrigações de Benefícios Pós-Emprego		--	--	--	119	--	119
Ajustes de Conversão de Investimentos no Exterior		--	--	--	79	--	79
Destinações:		--	--	--	--	--	--
Reservas		--	--	1.906.116	--	(1.906.116)	--
Dividendos		--	--	--	--	(39.965)	(39.965)
Saldos em 31/12/2023	6	29.305.271	12.530.799	7.099.131	7.946	--	48.943.147
Mutações do Período		--	3.686	1.905.601	(548)	--	1.908.739
Saldos em 01/01/2022		29.305.271	12.510.356	3.025.229	4.129	--	44.844.985
Reconhecimento de Planos de Pagamento Baseado em Ações		--	8.163	--	--	--	8.163
Dividendos		--	--	(3.025.229)	--	--	(3.025.229)
Outros		--	--	712	--	--	712
Total do Resultado Abrangente		--	--	--	1.670	3.347.985	3.349.655
Lucro Líquido / (Prejuízo)		--	--	--	--	3.347.985	3.347.985
Ajuste de Títulos Disponíveis para Venda		--	--	--	774	--	774
Remensurações em Obrigações de Benefícios Pós-Emprego		--	--	--	450	--	450
Ajustes de Conversão de Investimentos no Exterior		--	--	--	446	--	446
Destinações:		--	--	--	--	--	--
Reservas		--	--	3.314.505	--	(3.314.505)	--
Dividendos		--	--	--	--	(33.480)	(33.480)
Saldos em 31/12/2022	6	29.305.271	12.518.519	3.315.217	5.799	--	45.144.806
Mutações do Período		--	8.163	289.988	1.670	--	299.821
Saldos em 01/01/2023		29.305.271	12.518.519	3.315.217	5.799	--	45.144.806
Reconhecimento de Planos de Pagamento Baseado em Ações		--	12.280	--	--	--	12.280
Reorganização Societária	2c XII, 8c	--	--	(172.056)	--	--	(172.056)
Outros		--	--	(515)	--	--	(515)
Total do Resultado Abrangente		--	--	--	2.147	3.996.450	3.998.597
Lucro Líquido / (Prejuízo)		--	--	--	--	3.996.450	3.996.450
Ajuste de Títulos Disponíveis para Venda		--	--	--	2.129	--	2.129
Remensurações em Obrigações de Benefícios Pós-Emprego		--	--	--	119	--	119
Ajustes de Conversão de Investimentos no Exterior		--	--	--	(101)	--	(101)
Destinações:		--	--	--	--	--	--
Reservas		--	--	3.956.485	--	(3.956.485)	--
Dividendos		--	--	--	--	(39.965)	(39.965)
Saldos em 31/12/2023	6	29.305.271	12.530.799	7.099.131	7.946	--	48.943.147
Mutações do Período		--	12.280	3.783.914	2.147	--	3.798.341

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS - EM 31/12/2023 E 31/12/2022 PARA CONTAS PATRIMONIAIS E DE 01/01 A 31/12 DE 2023 E 2022 PARA RESULTADO (Em milhares de reais, exceto quando indicado)

NOTA 1 - CONTEXTO OPERACIONAL

A Redecard Instituição de Pagamento S.A. (REDE ou empresa) é uma sociedade anônima que basicamente tem por objeto a coordenação dos pagamentos e recebimentos à rede de estabelecimentos credenciados, fornecimento de terminais eletrônicos, representação de franquias nacionais e internacionais de meios manuais e eletrônicos de pagamento, entre outras atividades.

As operações da REDE são conduzidas no contexto de um conjunto de instituições que atuam integralmente no mercado financeiro, lideradas pelo Itaú Unibanco Holding S.A. Os benefícios dos serviços prest

