



CATENO GESTÃO DE CONTAS DE PAGAMENTO S.A. - CNPJ/MF 20.247.380/0001-70

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS 2023

Prezados Senhores: A Cateno foi criada em fevereiro de 2015, através da associação entre o BB Elo Cartões Participações S.A. e a Cielo S.A., para a exploração das atividades de gestão de contas de pagamento pós-pagas e da funcionalidade de compra via cartões de débito e crédito do Arranjo Ourocard. A Companhia tem como propósito: ampliar a rentabilidade e as oportunidades de negócios, através de tecnologias seguras em meios de pagamento, bem como explorar outras oportunidades de meios de pagamento com ampliação da oferta de produtos e serviços, com intuito de criar um mundo mais simples, onde seja fácil consumir e fazer negócios. O Resultado foi impulsionado pelo contexto do mercado de cartões e cenário macroeconômico, bem como pelos benefícios gerados a partir de uma agenda de transformação dos processos com foco em eficiência operacional, o que acarretou benefícios em quase toda a operação. Estes fatores levaram a companhia a um patamar histórico de lucro líquido, ultrapassando a marca de

R\$ 1,2 bilhão de reais. **Mudanças de regras nos cartões de débito.** A Resolução nº 246 do Banco Central do Brasil emitida em 26/09/2022 entrou em vigor em 01/04/2023 e determinou a redução da tarifa de intercâmbio, que passou a ter limite máximo de 0,5% para transações com cartões de débito e de 0,7% para cartões pré-pago. Esta redução impactou todo mercado de meios de pagamentos, gerando uma redução na receita bruta dos cartões de débito em aproximadamente 5% ou R\$ 38,5 milhões. **Eficiência Operacional:** Mesmo com o impacto da redução na tarifa de intercâmbio no débito, obtivemos crescimento no lucro líquido da Companhia com importantes reduções de custos como: - Liquidação de fatura com redução de 51,0%; - Embossing e postagem com redução de 22,6%; - Fraude com redução de 31,3%; e - Atendimento técnico nas agências com redução de 17,5%. A seguir, apresentamos as demonstrações financeiras referentes ao exercício findo em 31/12/2023, acompanhados do Parecer do Conselho

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Fiscal, Relatório do Comitê de Auditoria e Relatório da Auditoria Independente. A emissão das demonstrações financeiras da Companhia foi autorizada pelo Conselho de Administração em 25/03/2024. A seguir destacamos os pontos mais relevantes no exercício de 2023: **Desempenho operacional:** Os ativos totais da Companhia atingiram o montante de R\$ 9,7 bilhões, representando uma redução de 5,3% em relação a posição patrimonial de 2022. **O volume financeiro** das transações atingiu o montante de R\$ 415,0 bilhões, representando um aumento de 4,8% ou R\$ 19,0 bilhões, quando comparado ao exercício anterior. **As receitas líquidas** aumentaram em 6,30% ou R\$ 248,1 milhões, impulsionadas pelo aumento substancial do volume capturado. **O lucro líquido** da Companhia totalizou R\$ 1.271,1 milhões, aumento de 25,8% ou R\$ 260,4 milhões em relação ao ano anterior, considerando apenas o 4º trimestre, o aumento foi de 11,7% em comparação com o mesmo período de 2022. O resultado foi o

maior da série histórica, impulsionado pela expansão do volume transacionado e eficiência operacional. **O EBITDA** totalizou o montante de R\$ 2.212,0 bilhões, aumento de 22,1% ou R\$ 400,6 milhões em relação ao exercício anterior. Corresponde ao lucro líquido, acrescido do IR e CS, das despesas de depreciação e amortização e do resultado financeiro. **Distribuição de dividendos:** A proposta de distribuição de lucros para os acionistas da Companhia é reconhecida como uma obrigação legal prevista nos termos do artigo 27, parágrafo 4º, do Estatuto Social da Companhia. Entretanto, a parcela dos dividendos declarada pela Administração após o período contábil a que se referem às informações contábeis, mas antes da data de autorização para emissão das referidas informações contábeis, são registradas nas rubricas "Dividendos a pagar e Reservas de lucros", até sua deliberação com base no estatuto social da Companhia.

BALANÇOS PATRIMONIAIS EM 31/12/2023 E 2022 (Em milhares de reais)

Ativo	Nota	2023	2022
Circulante		1.211.357	1.210.086
Caixa e equivalentes de caixa	5	274.568	374.151
Instrumentos financeiros	6	13.916	7.317
Contas a receber - partes relacionadas	7	921.146	826.350
Outros valores a receber	8	1.227	2.268
Não circulante		8.490.006	9.034.321
Instrumentos financeiros	6	172.952	279.401
IR e CS diferidos	12	148.900	198.939
Arrendamentos de uso	9	1.698	2.648
Direito de Uso - Arrendamentos	10	1.304	1.957
Intangível	11	8.165.152	8.551.376
Total do ativo		9.701.363	10.244.407

Passivo e patrimônio líquido	Nota	2023	2022
Circulante		663.959	542.698
Fornecedores	13	520	11.738
Contas a pagar - partes relacionadas	7	522.604	422.596
Tributos e impostos a recolher	13	102.267	76.004
Obrigações sociais e trabalhistas		1.098	1.018
Provisões			
Obrigações sociais e trabalhistas		15.532	11.631
Contingências fiscais, cíveis e trabalhistas	14	345	11.155
Arrendamentos de uso	16	621	553
Obrigações a repassar	15	7.972	8.003
Não circulante		725	148.583
Arrendamentos de uso	16	725	1.472
Provisão de impostos a recolher	17	-	147.111
Patrimônio líquido		18.936.679	9.553.126
Capital social	18.1	414.000	414.000
Reservas de capital	18.2	8.550.422	8.936.156
Reserva legal	18.3	22.187	22.187
Reserva estatutária	18.4	50.070	102.271
Reserva de lucros	18.5	-	78.512
Total do passivo e patrimônio líquido		9.701.363	10.244.407

ativo financeiro seja classificado e mensurado pelo custo amortizado ou pelo valor justo por meio de outros resultados abrangentes, ele precisa gerar fluxos de caixa que sejam "exclusivamente pagamentos de principal e de juros" sobre o valor do principal em aberto. Essa avaliação é executada em nível de instrumento. O modelo de negócios determina se os fluxos de caixa resultarão da cobrança de fluxos de caixa contratuais, da venda dos ativos financeiros ou de ambos. Ativos financeiros classificados e mensurados ao custo amortizado são mantidos no plano de negócio com o objetivo de obter fluxos de caixa contratuais, enquanto ativos financeiros classificados e mensurados ao valor justo em contrapartida a outros resultados abrangentes, são mantidos no modelo de negócio com o objetivo de obter fluxos de caixa contratuais e venda. **a. Ativos financeiros ao custo amortizado:** Os ativos financeiros ao custo amortizado são ativos financeiros mantidos até o vencimento, bem como os rendimentos e encargos auferidos ou incorridos até a data do balanço, reconhecidos em base pro rata di, ajustados ao valor de mercado, quando aplicável. Os recebíveis são ativos financeiros não derivativos, com pagamentos fixos ou determináveis, que não são cotados em um mercado ativo. Os recebíveis da Companhia compreendem "Contas a receber de clientes e demais contas a receber". **Compensação de instrumentos financeiros:** Ativos e passivos financeiros são compensados, e o valor líquido é reportado no balanço patrimonial quando há um direito de compensar os valores reconhecidos e há uma intenção de liquidá-los numa base líquida, ou realizar o ativo e liquidar o passivo simultaneamente. Não foram compensados instrumentos financeiros nos exercícios findos em 31/12/2023 e 2022. **b. Ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado:** Ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado são apresentados no balanço patrimonial pelo valor justo, com as variações líquidas do valor justo se houver e reconhecidas na demonstração do resultado. A Cateno mantém os investimentos que estão mensurados ao valor justo por meio do resultado, porém o valor de mercado não oscila para que haja reconhecimento no resultado. **c. Redução ao valor recuperável dos ativos - impairment:** A Companhia avalia, na data de cada balanço, se há evidência objetiva de que um ativo financeiro ou grupo de ativos financeiros está deteriorado. Um ativo ou grupo de ativos financeiros está deteriorado e as perdas por *impairment* são incorridas somente se há evidência objetiva de *impairment* com resultado de um ou mais eventos ocorridos após o reconhecimento inicial dos ativos (um "evento de perda"), e aquele evento (ou eventos) de perda tem um impacto nos fluxos de caixa futuros estimados do ativo financeiro ou grupo de ativos financeiros que pode ser estimado de maneira confiável. Os critérios que a Companhia usa para determinar se há evidência objetiva de uma perda por *impairment* incluem: Dados observáveis indicando que há uma redução mensurável nos fluxos futuros de caixa estimados, a partir de uma carteira de ativos financeiros desde o reconhecimento inicial daqueles ativos, embora a diminuição não possa ainda ser identificada com os ativos financeiros individuais na carteira, incluindo condições econômicas nacionais ou locais, que se correlacionam com as inadimplências sobre os ativos na carteira. O montante da perda por *impairment* é mensurado como a diferença entre o valor contábil dos ativos e o valor presente dos fluxos de caixa futuros estimados (excluindo os prejuízos de crédito futuro que não foram incorridos) descontados à taxa de juros em vigor original dos ativos financeiros. O valor contábil do ativo é reduzido e o valor do prejuízo é reconhecido na demonstração do resultado. Se um empréstimo ou ativo financeiro a custo amortizado tiver uma taxa de juros variável, a taxa de desconto para medir uma perda por *impairment* é a atual taxa efetiva de juros determinada de acordo com o contrato. Como um expediente prático, a Companhia pode mensurar o *impairment* com base no valor justo de um instrumento utilizando um preço de mercado observável. Se, num período subsequente, o valor da perda por *impairment* diminuir e a diminuição puder ser relacionada objetivamente com um evento que ocorreu após o *impairment* ser reconhecido (como uma melhoria na classificação de crédito do devedor), a reversão dessa perda reconhecida anteriormente será reconhecida na demonstração do resultado. **2.5 Partes relacionadas: Classificação e Mensuração:** **a. Ativo:** As transações com partes relacionadas referem-se aos valores correspondentes à taxa de intercâmbio sobre a captura das transações com cartões de débito e crédito do arranjo de pagamentos Ourocard, mensurados ao valor da prestação de serviços contratualmente acordada. Se o prazo de recebimento é equivalente a um ano ou menos, as contas a receber são classificadas no ativo circulante, caso contrário, estão apresentadas no ativo não circulante. **b. Passivo:** As contas a pagar com partes relacionadas são obrigações a pagar por bens ou serviços que foram adquiridos no curso normal dos negócios, sendo classificadas como passivos circulantes se o pagamento for devido no período de até um ano. Caso contrário, as contas a pagar são apresentadas como passivo não circulante. Estes passivos financeiros são reconhecidos inicialmente pelo valor justo acrescido de quaisquer custos de transação atribuíveis. Após o reconhecimento inicial, estes passivos financeiros são medidos pelo custo amortizado por meio do método dos juros efetivos. **2.6 Tributos a recuperar:** Os tributos a recuperar compõem-se, preponderantemente, de IR retido na fonte sobre aplicações financeiras, antecipação do IR e da CS por estimativa. A partir do segundo semestre de 2023, a Companhia passou a utilizar 100% do IR retido sobre as aplicações financeiras no pagamento mensal do IRPJ. **2.7 Imobilizado:** O imobilizado é mensurado pelo seu custo histórico menos depreciação acumulada. O custo histórico inclui os gastos diretamente atribuíveis à aquisição dos itens e, também inclui os custos de financiamento relacionados com a aquisição de ativos qualificados. A depreciação do ativo é calculada usando o método linear para alocar seus custos aos seus valores residuais durante a vida útil estimada em anos. Um item do imobilizado é baixado após alienação ou quando não há benefícios econômicos futuros resultantes do uso contínuo do ativo. Quaisquer ganhos ou perdas na venda ou baixa de um item do imobilizado são determinados pela diferença entre os valores recebidos na venda e o valor contábil do ativo e são reconhecidos no resultado. **2.7.1 Arrendamento mercantil:** Um contrato é, ou contém um arrendamento, se o contrato transferir o direito de controlar o uso de um ativo identificado por um período em troca de contraprestação. A Companhia reconhece um ativo de direito de uso e um passivo de arrendamento na data de início do arrendamento. O ativo de direito de uso é mensurado inicialmente ao custo, que compreende o valor da mensuração inicial do passivo de arrendamento. Não reconhecemos ativos de direito de uso e passivos de arrendamento para ativos de baixo valor, incluindo equipamentos de tecnologia. **2.8 Ativos intangíveis:** O ativo intangível é um bem incorpóreo resultante da avaliação econômico-financeira sobre o negócio do arranjo dos meios de pagamento do cartão Ourocard, conforme descrito na nota explicativa do contexto operacional. Ativos intangíveis com vida útil definida, adquiridos separadamente, são registrados ao custo, deduzido da amortização e das perdas por redução ao valor recuperável acumuladas. A amortização é reconhecida linearmente com base na vida útil estimada dos ativos. A vida útil estimada e o método de amortização são revisados anualmente, e o efeito de quaisquer mudanças nas estimativas é contabilizado prospectivamente. **2.9 Fornecedores:** As contas a pagar a fornecedores são obrigações a pagar por bens ou serviços que foram adquiridos no curso normal dos negócios, sendo classificadas como passivos circulantes se o pagamento for devido no período de até um ano (ou no ciclo operacional normal dos negócios, ainda que mais longo). Caso contrário, as contas a pagar são apresentadas como passivo não circulante. Elas são reconhecidas ao valor da fatura correspondente. **2.10 IR e CS - correntes e diferidos:** A provisão para IR e a CS do exercício corrente e diferido são calculados com base nas alíquotas de 15%, acrescidas do adicional de 10% sobre o lucro tributável excedente de R\$ 240 mil para IR e 9% sobre o lucro tributável para CS sobre o lucro líquido. O IR e a CS diferidos são reconhecidos em sua totalidade sobre as diferenças temporárias entre os valores contábeis de ativos e passivos para fins contábeis e os correspondentes valores usados para fins de tributação. A despesa com IR e CS compreende os impostos de renda e CS correntes e diferidos. O IR e a CS diferidos são mensurados pelas alíquotas que se espera serem aplicadas às diferenças temporárias, baseando-se nas leis que foram decretadas ou

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO EXERCÍCIOS FINDOS EM 31/12/2023 E 2022 (Em milhares de reais)						
	Capital social	Reservas de capital	Reserva legal	Reserva estatutária	Reserva de lucros	Lucros acumulados
Saldos em 31/12/2021	414.000	9.707.622	22.187	77.237	96.502	- 10.317.548
Lucro líquido do exercício	-	-	-	-	-	1.010.706
Distribuição adicional de dividendos	-	-	-	-	(96.502)	(96.502)
Antecipação de dividendos	-	-	-	-	-	(907.160)
Reserva de lucros	-	-	-	25.034	78.512	(103.546)
Resgates de ações	-	(771.466)	-	-	-	(771.466)
Saldos em 31/12/2022	414.000	8.936.156	22.187	102.271	78.512	- 9.553.126
Lucro líquido do exercício	-	-	-	-	-	1.271.100
Distribuição adicional de dividendos	-	-	-	-	(78.512)	(78.512)
Antecipação de dividendos	-	-	-	-	-	(1.152.228)
Pagamento de Reserva	-	-	-	(77.237)	-	(77.237)
Dividendos a pagar	-	-	-	-	-	(93.836)
Reserva de lucros	-	-	-	25.036	-	(25.036)
Resgates de ações	-	(385.734)	-	-	-	(385.734)
Saldos em 31/12/2023	414.000	8.550.422	22.187	50.070	-	- 9.036.679

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA EXERCÍCIOS FINDOS EM 31/12/2023 E 2022 (Em milhares de reais)						
	Nota	2023	2022			
Fluxos de caixa das atividades operacionais						
Lucro líquido		1.271.101	1.010.706	Contingências fiscais, cíveis e trabalhistas	14	(103)
Ajustes por: Amortizações e depreciações	9, 10 e 11	388.166	388.567	Obrigações a repassar		(31)
Provisão para IR e CS: Corrente	12	607.119	533.170			(37.399)
Diferido	12	50.039	(9.602)			(104.822)
Baixa de Ativo Imobilizado	9	-	150	Caixa proveniente (utilizado) das operações		2.120.781
Contingências fiscais, cíveis e trabalhistas	14	(10.707)	1.335	IR e CS pagos		1.819.654
Reversão de provisões	17	(147.111)	-	Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	5	(525.521)
Juros arrendamento	16	113	149	Caixa líquido utilizado nas atividades operacionais		1.595.260
		2.158.720	1.924.476	Fluxos de caixa das atividades de investimento		1.333.760

(Acrescimo) Decréscimo de ativos
 Instrumentos financeiros 99.850 4.118
 Contas a receber - partes relacionadas (94.797) (88.225)
 Outros valores a receber 542 834
Acrescimo (Décrécimo) de passivos
 Fornecedores 1.782 3.392
 Impostos a recolher (55.335) (46.107)
 Contas a pagar - partes relacionadas 6.172 25.300
 Obrigações trabalhistas 3.981 3.322

substantivamente decretadas até a data de apresentação das demonstrações financeiras. **2.11 Benefícios a funcionários: Previdência Complementar:** Refere-se aos valores que a Companhia é copatrocinadora de um plano de previdência privada com contribuições definidas. As contribuições são efetuadas com base em um percentual da remuneração dos colaboradores. Os pagamentos aos planos de aposentadoria de contribuição definida são reconhecidos como despesa quando os serviços que concedem direito a esses pagamentos são prestados. Participação nos lucros e bônus: A Companhia concede participação nos lucros a seus colaboradores e administradores, vinculada ao alcance de metas operacionais e objetivos específicos, estabelecidos e aprovados no início de cada exercício social nos órgãos de governança, respeitando o acordo com o sindicato da classe e os contratos de prestação de serviços dos administradores. **2.12 Provisão para riscos:** As provisões que envolvem processos tributários, cíveis e trabalhistas que estão constituídas e apoiada na opinião de seus assessores jurídicos, são aqueles em discussão judicial, e atualizados monetariamente, sendo computados os juros moratórios como se devidos fossem, até as datas dos balanços. O valor constituído como provisão é a melhor estimativa, levando-se em consideração os riscos e as incertezas relacionados à obrigação. O reconhecimento, a mensuração e a divulgação das provisões, dos ativos e passivos contingentes e das obrigações legais, são efetuados de acordo com os critérios definidos pelo CPC 25 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes (Nota 14). **2.13 Reconhecimento da Receita:** A receita compreende o valor justo da contraprestação recebida ou a receber, pela intermediação do Arranjo dos meios de pagamento Ourocard. A receita é apropriada ao resultado na data da captura/processamento das transações com cartões de crédito e de débito, líquida dos impostos, cancelamentos, abatimentos e dos descontos. A Companhia reconhece a receita quando o valor pode ser mensurado com segurança, desde que os benefícios econômicos futuros fluam para a Companhia, e quando os critérios específicos tiverem sido atendidos, conforme regras estabelecidas pelas bandeiras. De acordo com o cumprimento da obrigação de performance, o reconhecimento da receita é realizado diariamente, substancialmente por meio das transações de compras feitas pelos portadores dentro do Arranjo, gerando intercâmbio sobre a volumetria de autorizações junto as bandeiras e o emissor. **2.14 Receita financeira:** A receita financeira é reconhecida conforme o prazo decorrido, usando o método da taxa efetiva de juros. **2.15 Distribuição de lucros:** A proposta de distribuição de lucros para os acionistas da Companhia é reconhecida como uma obrigação prevista nos termos do artigo 27, parágrafo 4º, do Estatuto Social da Companhia. Entretanto, a parcela dos dividendos declarada pela Administração após o período contábil a que se referem às informações contábeis, mas antes da data de autorização para emissão das referidas informações contábeis pela Assembleia Geral Ordinária ("AGO"), foram registradas nas rubricas "Dividendos a pagar e Reservas de lucros", até sua deliberação com base no estatuto social da Companhia (Nota 18.5). **3. Estimativas e julgamentos contábeis:** A preparação das demonstrações financeiras requer a adoção de estimativas por parte da Administração da Companhia. As estimativas e os julgamentos contábeis são continuamente avaliados e baseiam-se na experiência histórica e em outros fatores, incluindo expectativas de eventos futuros, consideradas razoáveis para as circunstâncias. Por definição, as estimativas contábeis resultantes podem não ser iguais aos respectivos resultados reais. As principais estimativas existentes se referem ao intangível e redução ao valor recuperável do ágio (quando aplicável), arrendamento, IR e CS diferidos (créditos tributários) e contingências cíveis, trabalhistas e fiscais. A Companhia revisa as estimativas e premissas anualmente. **4. Gestão de riscos: 4.1 Fatores de risco:** A área gestão de risco é responsável, na Companhia, pela identificação, avaliação, monitoramento e reporte dos riscos de liquidez, mercado, crédito/contraparte e operacional segundo as políticas aprovadas pela administração. **Risco de crédito:** O risco de crédito decorre de caixa e equivalentes de caixa, depósitos em bancos e instituições financeiras, bem como exposições junto ao Banco do Brasil em aberto. Para bancos e instituições financeiras, os limites de depósitos e aplicações financeiras são definidos pela diretoria financeira. Não foi ultrapassado nenhum limite de crédito/contraparte durante o exercício, e nesse cenário a administração não espera nenhuma perda decorrente de inadimplência. **Risco de liquidez:** A previsão de fluxo de caixa é realizada na Companhia pelos profissionais de finanças. Os profissionais de finanças monitoram as previsões contínuas das exigências de liquidez para assegurar que a Companhia possua caixa suficiente para atender às necessidades operacionais. A Companhia investe o excedente de caixa em aplicações financeiras selecionando instrumentos com vencimento e liquidez apropriados para suportar as suas operações e objetivos. O excedente de caixa mantido pela Companhia, além do saldo exigido para administração do capital circulante, é mantido na própria Companhia, mas gerenciado pelos profissionais de finanças. A Companhia investe o excedente de caixa em aplicações financeiras, escolhendo instrumentos com vencimentos apropriados ou liquidez para fornecer margem suficiente conforme determinado pelas previsões acima mencionadas. **4.2 Gestão de capital:** O objetivo da Companhia ao administrar seu capital é o de salvaguardar a sua capacidade de continuidade e oferecer retorno aos acionistas, além de manter uma estrutura de capital enxuta visando a eficiência operacional e consequentemente a redução dos custos. **5. Caixa e equivalentes de Caixa:** O saldo da rubrica "Caixa e equivalentes de caixa", conforme registrado na demonstração dos fluxos de caixa, pode ser conciliado com os respectivos itens dos balanços patrimoniais, conforme demonstrado a seguir:

	2023	2022
Caixa e bancos	4	40
Aplicações financeiras:		
Fundos de Investimentos	274.564	374.111
	274.568	374.151

a) Saldo patrimonial e composição da carteira por categoria e prazos:

Taxa % CDI	2023	2022
Faixas de vencimentos	Total	Total
Indeter- 1 - 181 - Acima		
minado 180 365 de 365		

Títulos privados/Descrição	Cota	2023	2022
Fundo de investimentos			
Total		274.564	374.111

DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO EXERCÍCIOS FINDOS EM 31/12/2023 E 2022 (Em milhares de reais, exceto o lucro líquido por ação)			
	Nota	2023	2022
Receita operacional líquida		4.182.399	3.934.281
Custo dos serviços prestados		20.414.632	(2.367.356)
Lucro bruto		1.767.767	1.566.925
Outras receitas (despesas) gerais e administrativas	21	56.112	(144.153)
Lucro operacional		1.823.879	1.422.772
Resultado financeiro		104.380	111.502
Receitas financeiras	22	105.867	121.627
Despesas financeiras	22	(1.487)	(10.125)
Lucro antes do IR e da CS		1.928.259	1.534.274
IR e CS		(657.158)	(523.568)
Correntes	12	(607.119)	(533.170)
Diferidos	12	(50.039)	9.602
Lucro líquido do exercício		1.271.101	1.010.706
Lucro líquido por ação		0,13	0,10

DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO ABRANGENTE - EXERCÍCIOS FINDOS EM 31/12/2023 E 2022 (Em milhares de reais)			
	2023	2022	
Lucro líquido do exercício	1.271.101	1.010.706	
Outros resultados abrangentes			
Resultado abrangente total	1.271.101	1.010.706	

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

1. Contexto operacional: A Cateno Gestão de Contas de Pagamento S.A. ("Cateno" ou "Companhia"), com sede em São Paulo, Estado de São Paulo, foi constituída em 27/02/2015, com a contribuição da expertise em meios de pagamentos detida pelos seus sócios Banco do Brasil S.A. ("BB") e Cielo S.A. ("Cielo"). Foram firmados os documentos que concluíram a formação da associação entre Cielo e a BB Elo Cartões Participações S.A. ("BB Elo Cartões"), subsidiária integral do Banco do Brasil S.A., para a criação da Cateno - Gestão de Contas de Pagamento S.A. ("Cateno"), cujo objetivo inicial foi gerir as transações oriundas do Arranjo de Pagamento Ourocard ("Arranjo Ourocard") nas operações de cartões de crédito e débito, gestão de contas de pagamento, apoio ao gerenciamento e controle da segurança das transações, o pagamento de tarifas às bandeiras e arranjos de pagamentos, e outros serviços correlatos, conforme autorização prévia concedida pelo Conselho Administrativo de Defesa Econômica (CADE) e Banco Central do Brasil, nos termos da Resolução nº 4.062/12 e da Lei nº 12.865/13. Após publicação da Circular nº 3.885 em 26/03/2018, a Cateno tornou-se elegível a ser uma Instituição de Pagamento Emissora, podendo participar de arranjos de pagamentos. A Cateno tem o seu capital social detido na proporção de 70% pela Cielo e de 30% pela BB Elo Cartões, sendo que, para a formação da associação, a BB Elo Cartões aportou ativos intangíveis relacionados ao Arranjo de Pagamento Ourocard, enquanto a Cielo aportou R\$ 8,1 bilhões na operação. O montante aportado pela Cielo é composto por: (i) R\$ 3,5 bilhões oriundos das primeira, segunda e terceira emissões de debêntures simples, em série (iii) R\$ 4,6 bilhões referentes ao pagamento, pela BB Elo Cartões, dos tributos incidentes sobre a operação. O Arranjo Ourocard consiste no conjunto de regras e procedimentos que disciplina a prestação de serviços de pagamento ao público relacionados às transações de compras dos cartões de crédito e débito emitidos pelo BB com as bandeiras Visa, Mastercard, American Express e Elo, excluindo-se cartões relacionados aos negócios pré-pagos, soluções de meios de pagamento fornecidas a entes governamentais e cartões private label emitidos no âmbito de parcerias atuais firmadas pelo BB com varejistas. Dentre as atividades desenvolvidas pela Cateno, destacam-se a operação e gestão de contas de pagamento envolvendo cartões de crédito, débito e múltiplos, de bandeiras privadas e pré-pagos (não incluindo a administração de cartões de crédito); execução dos processos de produção das faturas e outros documentos vinculados às contas de pagamento e/ou referentes à comunicação; postagem e envio físico e/ou eletrônico aos usuários finais pagadores; execução

continuação...

	2023	2022
Adiantamento a fornecedores (a)	493	472
Despesas antecipadas (b)	1.234	1.796
Total	1.727	2.268

(a) Corresponde ao contrato firmado com empresa parceira, são valores para prestação de serviços ligados a soluções de *softwares*, para captura e liquidação das transações envolvendo o produto pré-pago nas transações de pagamentos contas e recarga de celular. (b) Refere-se as despesas com renovação contratual das licenças Microsoft e infraestrutura Cateno com vigência no período de 12 meses.

9. Imobilizado:

	Instalações	Proc. de dados	Equip. Telecom	Móveis e Utensílios	Máquinas e Equip.	Total
Saldos em 31/12/2021	1.821	1.594	87	328	234	4.064
Aquisições	41	165	26	-	40	272
Baixas	-	(135)	(15)	-	-	(150)
Transferência	-	-	-	-	-	-
Depreciação	(932)	(465)	(47)	(58)	(37)	(1.538)
Saldos em 31/12/2022	930	1.159	51	270	237	2.648
Aquisições	51	139	4	114	32	340
Baixas	-	-	-	-	-	-
Transferência	-	-	-	-	-	-
Depreciação	(671)	(492)	(23)	(63)	(40)	(1.289)
Saldos em 31/12/2023	310	806	32	321	229	1.698

Taxas anuais de depreciação - % 25 20 10 10 10

10. Direito de uso - arrendamentos:

	Bens de Uso Arrendamentos				
Saldo em 31/12/2021	2.664				
Aquisições	-	-	-	-	-
Transferências	-	-	-	-	-
Depreciação	-	-	-	-	(707)
Saldo em 31/12/2022	1.957				
Aquisições	-	-	-	-	-
Baixas	-	-	-	-	-
Depreciação	-	-	-	-	(653)
Saldo em 31/12/2023	1.304				

Taxa anual de depreciação - % 20

11. Intangível: O principal ativo intangível refere-se aos direitos de exploração no âmbito do Arranjo de Pagamentos Ourocard, e foi objeto de avaliação econômico-financeira por consultoria especializada através de laudo, calculado um intervalo referente ao valor econômico dos "direitos outorgados", elaborado com base na projeção de resultados futuros das atividades, por meio do "Fluxo de Caixa Descontado", o qual foi avaliado em R\$ 11.572 milhões, pelo prazo de vida útil de 30 anos, com amortização de forma linear. A vida útil e o método de amortização são revisados anualmente. (Nota 2.8).

A composição dos intangíveis está apresentada a seguir:

	Arranjo Ourocard	Software	Marcas e patentes	Desenvolvimento Softwares	Total
Saldos em 31/12/2021	8.936.157	852	73	314	9.337.396
Adições	-	302	302	-	604
Baixas	-	-	-	-	-
Transferências	-	-	-	-	-
Amortizações	(385.733)	(433)	-	(156)	(386.322)
Saldos em 31/12/2022	8.550.424	721	73	158	8.551.376
Adições	-	-	-	-	-
Baixas	-	-	-	-	-
Transferências	-	-	-	-	-
Amortizações	(385.732)	(336)	-	(156)	(386.224)
Saldos em 31/12/2023	8.164.692	385	73	2	8.165.152

Taxas anuais de amortizações - % 3,33 20 - 20

12. IR e CS: A Cateno adota o procedimento de reconhecer créditos tributários de IR e de CS sobre diferenças temporárias ocasionadas, principalmente, por provisões temporariamente indutíveis. Em 31/12/2023 e 2022 os valores desses tributos diferidos são os seguintes:

	2023	2022
Diferenças temporárias apuradas	437.650	438.743
Provisões custos bandeiras	312.367	312.367
Provisões custos atendimentos	34.538	34.538
Provisões custos Embossing e postagens	45.520	45.520
Provisões com contingências	2.973	2.973
Outras provisões	42.254	43.347
Saldos do ativo diferido	109.413	39.487

Variação diferenças temporárias apuradas (147.439) (146.443) 28.255 28.199

Provisões ressarcimento de custos 5.067 5.067 25.943 25.943

Impostos e contribuições a rec. (151.510) (151.510) 2.255 2.255

Outros (996) - 57 -

Total de impacto no resultado (36.860) (13.179) 7.064 2.538

As estimativas dos créditos tributários foram fundamentadas com base nas provisões de lucros tributáveis futuros, assim a expectativa de realização do IR e CS diferidos serão realizados no curto prazo, no máximo no primeiro quadrimestre do exercício seguinte de 2024. O IR e a CS foram calculados pela taxa nominal de 34%, conforme demonstrado abaixo:

	2023	2022
Diferenças temporárias apuradas	437.650	438.743
Provisões custos bandeiras	312.367	312.367
Provisões custos atendimentos	34.538	34.538
Provisões custos Embossing e postagens	45.520	45.520
Provisões com contingências	2.973	2.973
Outras provisões	42.254	43.347
Saldos do ativo diferido	109.413	39.487

12. IR e CS: A Cateno adota o procedimento de reconhecer créditos tributários de IR e de CS sobre diferenças temporárias ocasionadas, principalmente, por provisões temporariamente indutíveis. Em 31/12/2023 e 2022 os valores desses tributos diferidos são os seguintes:

	2023	2022
Diferenças temporárias apuradas	437.650	438.743
Provisões custos bandeiras	312.367	312.367
Provisões custos atendimentos	34.538	34.538
Provisões custos Embossing e postagens	45.520	45.520
Provisões com contingências	2.973	2.973
Outras provisões	42.254	43.347
Saldos do ativo diferido	109.413	39.487

Variação diferenças temporárias apuradas (147.439) (146.443) 28.255 28.199

Provisões ressarcimento de custos 5.067 5.067 25.943 25.943

Impostos e contribuições a rec. (151.510) (151.510) 2.255 2.255

Outros (996) - 57 -

Total de impacto no resultado (36.860) (13.179) 7.064 2.538

As estimativas dos créditos tributários foram fundamentadas com base nas provisões de lucros tributáveis futuros, assim a expectativa de realização do IR e CS diferidos serão realizados no curto prazo, no máximo no primeiro quadrimestre do exercício seguinte de 2024. O IR e a CS foram calculados pela taxa nominal de 34%, conforme demonstrado abaixo:

	2023	2022
Diferenças temporárias apuradas	437.650	438.743
Provisões custos bandeiras	312.367	312.367
Provisões custos atendimentos	34.538	34.538
Provisões custos Embossing e postagens	45.520	45.520
Provisões com contingências	2.973	2.973
Outras provisões	42.254	43.347
Saldos do ativo diferido	109.413	39.487

12. IR e CS: A Cateno adota o procedimento de reconhecer créditos tributários de IR e de CS sobre diferenças temporárias ocasionadas, principalmente, por provisões temporariamente indutíveis. Em 31/12/2023 e 2022 os valores desses tributos diferidos são os seguintes:

	2023	2022
Diferenças temporárias apuradas	437.650	438.743
Provisões custos bandeiras	312.367	312.367
Provisões custos atendimentos	34.538	34.538
Provisões custos Embossing e postagens	45.520	45.520
Provisões com contingências	2.973	2.973
Outras provisões	42.254	43.347
Saldos do ativo diferido	109.413	39.487

Variação diferenças temporárias apuradas (147.439) (146.443) 28.255 28.199

Provisões ressarcimento de custos 5.067 5.067 25.943 25.943

Impostos e contribuições a rec. (151.510) (151.510) 2.255 2.255

Outros (996) - 57 -

Total de impacto no resultado (36.860) (13.179) 7.064 2.538

As estimativas dos créditos tributários foram fundamentadas com base nas provisões de lucros tributáveis futuros, assim a expectativa de realização do IR e CS diferidos serão realizados no curto prazo, no máximo no primeiro quadrimestre do exercício seguinte de 2024. O IR e a CS foram calculados pela taxa nominal de 34%, conforme demonstrado abaixo:

	2023	2022
Diferenças temporárias apuradas	437.650	438.743
Provisões custos bandeiras	312.367	312.367
Provisões custos atendimentos	34.538	34.538
Provisões custos Embossing e postagens	45.520	45.520
Provisões com contingências	2.973	2.973
Outras provisões	42.254	43.347
Saldos do ativo diferido	109.413	39.487

12. IR e CS: A Cateno adota o procedimento de reconhecer créditos tributários de IR e de CS sobre diferenças temporárias ocasionadas, principalmente, por provisões temporariamente indutíveis. Em 31/12/2023 e 2022 os valores desses tributos diferidos são os seguintes:

	2023	2022
Diferenças temporárias apuradas	437.650	438.743
Provisões custos bandeiras	312.367	312.367
Provisões custos atendimentos	34.538	34.538
Provisões custos Embossing e postagens	45.520	45.520
Provisões com contingências	2.973	2.973
Outras provisões	42.254	43.347
Saldos do ativo diferido	109.413	39.487

Variação diferenças temporárias apuradas (147.439) (146.443) 28.255 28.199

Provisões ressarcimento de custos 5.067 5.067 25.943 25.943

Impostos e contribuições a rec. (151.510) (151.510) 2.255 2.255

Outros (996) - 57 -

Total de impacto no resultado (36.860) (13.179) 7.064 2.538

As estimativas dos créditos tributários foram fundamentadas com base nas provisões de lucros tributáveis futuros, assim a expectativa de realização do IR e CS diferidos serão realizados no curto prazo, no máximo no primeiro quadrimestre do exercício seguinte de 2024. O IR e a CS foram calculados pela taxa nominal de 34%, conforme demonstrado abaixo:

	2023	2022
Diferenças temporárias apuradas	437.650	438.743
Provisões custos bandeiras	312.367	312.367
Provisões custos atendimentos	34.538	34.538
Provisões custos Embossing e postagens	45.520	45.520
Provisões com contingências	2.973	2.973
Outras provisões	42.254	43.347
Saldos do ativo diferido	109.413	39.487

12. IR e CS: A Cateno adota o procedimento de reconhecer créditos tributários de IR e de CS sobre diferenças temporárias ocasionadas, principalmente, por provisões temporariamente indutíveis. Em 31/12/2023 e 2022 os valores desses tributos diferidos são os seguintes:

	2023	2022
Diferenças temporárias apuradas	437.650	438.743
Provisões custos bandeiras	312.367	312.367
Provisões custos atendimentos	34.538	34.538
Provisões custos Embossing e postagens	45.520	45.520
Provisões com contingências	2.973	2.973
Outras provisões	42.254	43.347
Saldos do ativo diferido	109.413	39.487

Variação diferenças temporárias apuradas (147.439) (146.443) 28.255 28.199

Provisões ressarcimento de custos 5.067 5.067 25.943 25.943

Impostos e contribuições a rec. (151.510) (151.510) 2.255 2.255

Outros (996) - 57 -

Total de impacto no resultado (36.860) (13.179) 7.064 2.538

As estimativas dos créditos tributários foram fundamentadas com base nas provisões de lucros tributáveis futuros, assim a expectativa de realização do IR e CS diferidos serão realizados no curto prazo, no máximo no primeiro quadrimestre do exercício seguinte de 2024. O IR e a CS foram calculados pela taxa nominal de 34%, conforme demonstrado abaixo:

	2023	2022
Diferenças temporárias apuradas	437.650	438.743
Provisões custos bandeiras	312.367	312.367
Provisões custos atendimentos	34.538	34.538
Provisões custos Embossing e postagens	45.520	45.520
Provisões com contingências	2.973	2.973
Outras provisões	42.254	43.347
Saldos do ativo diferido	109.413	39.487

12. IR e CS: A Cateno adota o procedimento de reconhecer créditos tributários de IR e de CS sobre diferenças temporárias ocasionadas, principalmente, por provisões temporariamente indutíveis. Em 31/12/2023 e 2022 os valores desses tributos diferidos são os seguintes:

	2023	2022
Diferenças temporárias apuradas	437.650	438.743
Provisões custos bandeiras	312.367	312.367
Provisões custos atendimentos	34.538	34.538
Provisões custos Embossing e postagens	45.520	45.520
Provisões com contingências	2.973	2.973
Outras provisões	42.254	43.347
Saldos do ativo diferido	109.413	39.487

Variação diferenças temporárias apuradas (147.439) (146.443) 28.255 28.199

Provisões ressarcimento de custos 5.067 5.067 25.943 25.943

Impostos e contribuições a rec. (151.510) (151.510) 2.255 2.255

Outros (996) - 57 -

Total de impacto no resultado (36.860) (13.179) 7.064 2.538

As estimativas dos créditos tributários foram fundamentadas com base nas provisões de lucros tributáveis futuros, assim a expectativa de realização do IR e CS diferidos serão realizados no curto prazo, no máximo no primeiro quadrimestre do exercício seguinte de 2024. O IR e a CS foram calculados pela taxa nominal de 34%, conforme demonstrado abaixo:

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS (Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

	2023	2022
Lucro antes do IR e da CS	1.928.259	1.534.274
IR e CS pela taxa nominal	34%	34%
Despesa de IRPJ e CSLL de acordo com a alíquota vigente	655.608	521.653
Adicional do IR	(24)	(24)
Outras adições	152.707	201.860
(-) Exclusões	(201.172)	(190.319)
Despesa de IRPJ e CSLL antes das deduções	607.119	533.170
(Dedução) Incentivos Fiscais	(16.281)	(3.950)
Despesa de IRPJ e CSLL	590.838	529.220
Alíquota efetiva	34%	34%

	2023	2022
13. Tributos e impostos a recolher:	2023	2022
ISS a recolher	9.175	8.612
Cofins a recolher	21.841	18.962
Pis a recolher	4.722	4.099
IR e CS, líquidos de antecipações	65.345	43.326
Outros impostos a pagar	1.184	1.005
Total	102.267	76.004

14. Contingências fiscais, cíveis e trabalhistas: A Companhia possui ações para as quais constitui provisão em montante considerado suficiente para contingências fiscais, tributárias e cíveis decorrentes do curso normal de suas operações, a Administração, com base nas informações de seus assessores jurídicos, na análise das demandas judiciais pendentes e na experiência anterior referente às quantias reivindicadas nas ações, constituiu provisão em montante considerado suficiente para cobrir os prováveis desembolsos futuros