



20  
23

## **Demonstrações contábeis**

Redecard Instituição de Pagamento S.A.  
30 de junho de 2023

**Redecard Instituição de Pagamento S.A.**

**Relatório da Administração**

**Senhores Acionistas**

Apresentamos as Demonstrações Contábeis relativas aos períodos de 30/06/2023 e 31/12/2022 para contas patrimoniais e de 01/01 a 30/06 de 2023 e 2022 para resultado, as quais seguem os dispositivos estabelecidos pelo Banco Central do Brasil (BACEN) e do Conselho Monetário Nacional (CMN).

São Paulo, 23 de agosto de 2023.

A Administração

## **Redecard Instituição de Pagamento S.A.**

### **DIRETORIA**

#### **Diretor Presidente**

Paula Magalhães Cardoso Neves <sup>(1)</sup>

#### **Diretores**

Adriano Tchen Cardoso Alves

Angelo Russomanno Fernandes

Carlos Eduardo Mori Peyser <sup>(2)</sup>

Carlos Henrique Donegá Aidar

Gabriela Rodrigues Ferreira

José Geraldo Franco Ortiz Júnior

Rita Rodrigues Ferreira Carvalho

Rodrigo Andre Leiras Carneiro

Rubens Fogli Netto

Tatiana Grecco

Vinicius Santana <sup>(3)</sup>

(1) Registrada saída da Diretora em 07/07/2023.

(2) Eleito na Assembleia Geral Extraordinária de 07/07/2023, homologado pelo BACEN em 16/08/2023.

(3) Eleito na Assembleia Geral Extraordinária de 04/08/2023, aguardando homologação pelo BACEN.

#### **Contador**

Arnaldo Alves dos Santos

CRC 1SP210058/O-3

Sede: Rua Tenente Mauro de Miranda, 36, bloco D, 7º andar (parte), Parque Jabaquara - São Paulo - SP

**Redecard Instituição de Pagamento S.A.**

**Balanço Patrimonial**

(Em milhares de reais)

<b>Ativo</b>	<b>Nota</b>	<b>30/06/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
<b>Circulante e Não Circulante</b>		<b>105.319.399</b>	<b>112.180.992</b>
<b>Disponibilidades</b>	<b>2c I</b>	<b>495.864</b>	<b>307.649</b>
<b>Aplicações Interfinanceiras de Liquidez</b>	<b>2c II</b>	<b>204.610</b>	<b>1.804.188</b>
Aplicações no Mercado Aberto		204.610	1.804.188
<b>Títulos e Valores Mobiliários</b>	<b>2c III, 3</b>	<b>10.302.507</b>	<b>15.409.719</b>
Carteira Própria		10.302.507	15.409.719
<b>Relações Interfinanceiras</b>		<b>93.139.305</b>	<b>92.650.310</b>
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar	2c IV	93.139.305	92.650.310
<b>Outros Créditos</b>		<b>1.116.831</b>	<b>1.977.322</b>
Ativos Fiscais Correntes		697.205	1.530.718
Ativos Fiscais Diferidos	2c IX, 5b I	137.512	133.801
Diversos	2c IV	282.114	312.803
<b>Outros Valores e Bens</b>		<b>60.282</b>	<b>31.804</b>
Despesas Antecipadas		60.282	31.804
<b>Permanente</b>		<b>1.826.608</b>	<b>1.713.962</b>
<b>Investimentos</b>	<b>2c V</b>	<b>755.551</b>	<b>712.227</b>
Investimentos em Controladas e Coligadas		755.551	712.227
Outros Investimentos		133	133
(Provisões para Perdas)		(133)	(133)
<b>Imobilizado</b>	<b>2c VI</b>	<b>659.305</b>	<b>605.535</b>
Outras Imobilizações		1.843.661	1.745.455
(Depreciações Acumuladas)		(1.184.356)	(1.139.920)
<b>Ágio e Intangível</b>	<b>2c VII</b>	<b>411.752</b>	<b>396.200</b>
Ativos Intangíveis		13.511.331	13.438.455
(Amortizações Acumuladas)		(13.099.579)	(13.042.255)
<b>Total do Ativo</b>		<b>107.146.007</b>	<b>113.894.954</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**Redecard Instituição de Pagamento S.A.**

**Balanço Patrimonial**

(Em milhares de reais)

<b>Passivo e Patrimônio Líquido</b>	<b>Nota</b>	<b>30/06/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
<b>Circulante e Não Circulante</b>		<b>60.111.599</b>	<b>68.750.148</b>
<b>Relações Interfinanceiras</b>		<b>8.119.113</b>	<b>12.844.974</b>
Transações de Pagamentos	2c IV	8.119.113	12.844.974
<b>Provisões</b>	<b>2c VIII</b>	<b>82.479</b>	<b>83.485</b>
<b>Outras Obrigações</b>		<b>51.910.007</b>	<b>55.821.689</b>
Obrigações Fiscais Correntes	2c VIII, 2c IX, 5c	829.238	1.036.437
Obrigações Fiscais Diferidas	2c IX	6.901	4.767
Transações de Pagamentos	2c IV	50.765.272	51.418.006
Diversas		308.596	3.362.479
<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>6</b>	<b>47.034.408</b>	<b>45.144.806</b>
Capital Social		29.305.271	29.305.271
Reservas de Capital		12.527.113	12.518.519
Reservas de Lucros		5.193.530	3.315.217
Outros Resultados Abrangentes		8.494	5.799
<b>Total do Passivo e do Patrimônio Líquido</b>		<b>107.146.007</b>	<b>113.894.954</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**Redecard Instituição de Pagamento S.A.****Demonstração do Resultado***(Em milhares de reais)*

	Nota	01/01 a 30/06/2023	01/01 a 30/06/2022
<b>Receitas da Intermediação Financeira</b>		<b>2.673.632</b>	<b>1.954.665</b>
Operações de Outros Créditos		1.576.253	677.486
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários e Outros		1.097.379	1.277.179
<b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>		<b>2.673.632</b>	<b>1.954.665</b>
<b>Outras Receitas / (Despesas) Operacionais</b>		<b>416.823</b>	<b>302.311</b>
Receitas de Prestação de Serviços	2c X, 4a	2.370.807	1.926.903
Despesas de Pessoal	4b	(263.344)	(215.368)
Outras Despesas Administrativas	4c	(904.454)	(893.466)
Despesas de Provisões		(23.573)	(20.711)
Provisões Cíveis		(10.817)	(10.436)
Provisões Trabalhistas		(13.111)	(10.258)
Provisões Fiscais e Previdenciárias e Outros Riscos		355	(17)
Despesas Tributárias	5a II	(312.694)	(255.054)
Resultado de Participações sobre o Lucro Líquido em Investidas		30.680	13.293
Outras Receitas / (Despesas) Operacionais	4d	(480.599)	(253.286)
<b>Resultado Operacional</b>		<b>3.090.455</b>	<b>2.256.976</b>
<b>Resultado não Operacional</b>		<b>1.071</b>	<b>4.748</b>
<b>Resultado antes da Tributação sobre o Lucro</b>		<b>3.091.526</b>	<b>2.261.724</b>
<b>Imposto de Renda e Contribuição Social</b>	2c IX, 5	<b>(1.040.039)</b>	<b>(756.959)</b>
Devidos sobre Operações do Período		(1.043.310)	(748.699)
Referentes a Diferenças Temporárias		3.271	(8.260)
<b>Participações no Lucro</b>	7b	<b>(1.118)</b>	<b>(2.238)</b>
<b>Lucro Líquido / (Prejuízo)</b>		<b>2.050.369</b>	<b>1.502.527</b>
<b>Lucro / (Prejuízo) por Ação (Ordinárias) - Básico e Diluído R\$</b>		1,14	1,43
<b>Média Ponderada da Quantidade de Ações (Ordinárias) em Circulação - Básica e Diluída</b>	6a	1.798.668.128	1.052.245.305

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**Redecard Instituição de Pagamento S.A.****Demonstração do Resultado Abrangente***(Em milhares de reais)*

	01/01 a 30/06/2023	01/01 a 30/06/2022
<b>Lucro Líquido / (Prejuízo)</b>	<b>2.050.369</b>	<b>1.502.527</b>
Ativos Financeiros Disponíveis para Venda	2.875	919
Variação de Valor Justo	4.569	1.458
Efeito Fiscal	(1.694)	(539)
Variações Cambiais de Investimentos no Exterior	(180)	276
Investidas	(180)	276
<b>Total de Outros Resultados Abrangentes</b>	<b>2.695</b>	<b>1.195</b>
<b>Total do Resultado Abrangente</b>	<b>2.053.064</b>	<b>1.503.722</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**Redecard Instituição de Pagamento S.A.**  
**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
<b>Saldos em 01/01/2022</b>		<b>29.305.271</b>	<b>12.510.356</b>	<b>3.025.229</b>	<b>4.129</b>	-	<b>44.844.985</b>
Reconhecimento de Planos de Pagamento Baseado em Ações		-	2.444	-	-	-	2.444
Dividendos		-	-	(3.025.229)	-	-	(3.025.229)
Outros		-	-	712	-	-	712
Total do Resultado Abrangente		-	-	-	1.195	1.502.527	1.503.722
Lucro Líquido / (Prejuízo)		-	-	-	-	1.502.527	1.502.527
Ajuste de Títulos Disponíveis para Venda		-	-	-	919	-	919
Ajustes de Conversão de Investimentos no Exterior		-	-	-	276	-	276
Destinações:							
Reservas		-	-	1.502.527	-	(1.502.527)	-
<b>Saldos em 30/06/2022</b>	<b>6</b>	<b>29.305.271</b>	<b>12.512.800</b>	<b>1.503.239</b>	<b>5.324</b>	-	<b>43.326.634</b>
<b>Mutações do Período</b>		-	<b>2.444</b>	<b>(1.521.990)</b>	<b>1.195</b>	-	<b>(1.518.351)</b>
<b>Saldos em 01/01/2023</b>		<b>29.305.271</b>	<b>12.518.519</b>	<b>3.315.217</b>	<b>5.799</b>	-	<b>45.144.806</b>
Reconhecimento de Planos de Pagamento Baseado em Ações		-	8.594	-	-	-	8.594
Reorganização Societária	2c XII, 8c	-	-	(172.056)	-	-	(172.056)
Total do Resultado Abrangente		-	-	-	2.695	2.050.369	2.053.064
Lucro Líquido / (Prejuízo)		-	-	-	-	2.050.369	2.050.369
Ajuste de Títulos Disponíveis para Venda		-	-	-	2.875	-	2.875
Ajustes de Conversão de Investimentos no Exterior		-	-	-	(180)	-	(180)
Destinações:							
Reservas		-	-	2.050.369	-	(2.050.369)	-
<b>Saldos em 30/06/2023</b>	<b>6</b>	<b>29.305.271</b>	<b>12.527.113</b>	<b>5.193.530</b>	<b>8.494</b>	-	<b>47.034.408</b>
<b>Mutações do Período</b>		-	<b>8.594</b>	<b>1.878.313</b>	<b>2.695</b>	-	<b>1.889.602</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**Redecard Instituição de Pagamento S.A.**  
**Demonstração dos Fluxos de Caixa**  
*(Em milhares de reais)*

	Nota	01/01 a 30/06/2023	01/01 a 30/06/2022
<b>Lucro Líquido / (Prejuízo) Ajustado</b>		<b>1.377.614</b>	<b>1.334.688</b>
Lucro Líquido / (Prejuízo)		2.050.369	1.502.527
Ajustes ao Lucro Líquido / (Prejuízo)		(672.755)	(167.839)
Depreciações e Amortizações		205.748	172.117
Amortização de Ágio		21.213	21.213
Tributos Diferidos		(3.271)	8.260
Receita de Atualização / Encargos de Depósitos em Garantia		(2.241)	(1.314)
Despesa de Atualização / Encargos de Provisões		5.546	3.892
Constituição / (Reversão) de Provisões para Contingências		67.515	25.509
Resultado de Participações em Investidas		(30.680)	(13.293)
Resultado de Juros e Variação Cambial de Títulos e Valores Mobiliários Disponíveis para Venda		(934.009)	(379.363)
(Ganho) / Perda na Alienação de Imobilizado		(2.715)	(4.860)
Outros		139	-
<b>Varição de Ativos e Passivos</b>		<b>(5.335.952)</b>	<b>(7.197.443)</b>
<b>(Aumento) / Redução em Ativos</b>			
Títulos e Valores Mobiliários		2.093	(841.127)
Relações Interfinanceiras e Relações Interdependências (Ativos / Passivos)		(5.214.856)	(8.180.808)
Outros Créditos e Outros Valores e Bens		839.465	69.860
<b>Aumento / (Redução) em Passivos</b>			
Provisões e Outras Obrigações		(527.255)	2.107.338
Pagamento de Imposto de Renda e Contribuição Social		(435.399)	(352.706)
<b>Caixa Líquido Proveniente / (Aplicado) nas Atividades Operacionais</b>		<b>(3.958.338)</b>	<b>(5.862.755)</b>
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		-	(184)
(Aquisição) de Investimentos		(199.138)	(20.000)
Alienação de Imobilizado		29.049	19.437
(Aquisição) de Imobilizado		(231.122)	(253.255)
(Aquisição) de Intangível		(70.282)	(114.976)
<b>Caixa Líquido Proveniente / (Aplicado) nas Atividades de Investimento</b>		<b>5.572.204</b>	<b>7.657.677</b>
Dividendos Pagos	6b	(3.025.229)	(2.972.000)
<b>Caixa Líquido Proveniente / (Aplicado) nas Atividades de Financiamento</b>		<b>(3.025.229)</b>	<b>(2.972.000)</b>
<b>Aumento / (Diminuição) Líquido em Caixa e Equivalentes de Caixa</b>	<b>2c I</b>	<b>(1.411.363)</b>	<b>(1.177.078)</b>
Caixa e Equivalentes de Caixa no Início do Período		2.111.837	1.737.371
Caixa e Equivalentes de Caixa no Final do Período		700.474	560.293
Disponibilidades		495.864	560.293
Aplicações no Mercado Aberto - Posição Bancada		204.610	-

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

## **Redecard Instituição de Pagamento S.A.**

### **Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis**

**Em 30/06/2023 e 31/12/2022 para Contas Patrimoniais e de 01/01 a 30/06 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 integradamente no mercado financeiro, lideradas pelo Itaú Unibanco Holding S.A. Os benefícios dos serviços prestados entre essas instituições e os custos correspondentes são absorvidos segundo a praticabilidade e razoabilidade de lhes serem atribuídos.

Estas Demonstrações Contábeis foram aprovadas pela Diretoria em 23 de agosto de 2023.

#### **Nota 2 - Políticas Contábeis Significativas**

##### **a) Base de Preparação**

As demonstrações contábeis da empresa foram elaboradas de acordo com a Lei das Sociedades por Ações, incluindo as alterações introduzidas pela Lei nº 11.638, de 28/12/2007, e Lei nº 11.941, de 27/05/2009 em consonância, quando aplicável, com os normativos do Banco Central do Brasil (BACEN) e do Conselho Monetário Nacional (CMN). As informações nas demonstrações contábeis e nas correspondentes notas explicativas evidenciam todas as informações relevantes inerentes às demonstrações contábeis, e somente elas, as quais estão consistentes com as informações utilizadas pela Administração na sua gestão.

##### **b) Estimativas Contábeis Críticas e Julgamentos**

A preparação das Demonstrações Contábeis exige que a Administração realize estimativas e utilize premissas que afetam os saldos de ativos, passivos e passivos contingentes divulgados na data das Demonstrações Contábeis, devido às incertezas e ao alto nível de subjetividade envolvido no reconhecimento e mensuração de determinados itens. As estimativas e julgamentos que apresentam risco significativo e podem ter impacto relevante nos valores de ativos e passivos são divulgados a seguir. Os resultados reais podem ser diferentes daqueles estabelecidos por essas estimativas e julgamentos.

#### **I - Valor Justo dos Instrumentos Financeiros**

O valor justo de instrumentos financeiros, incluindo Derivativos que não são negociados em mercados ativos, quando aplicável, é calculado mediante o uso de técnicas de avaliação baseadas em premissas, que levam em consideração informações e condições de mercado. As principais premissas são: dados históricos e informações de transações similares. Para instrumentos mais complexos ou sem liquidez, é necessário um julgamento significativo para determinar o modelo utilizado mediante seleção de *inputs* específicos e em alguns casos, são aplicados ajustes de avaliação ao valor do modelo ou preço cotado para instrumentos financeiros que não são negociados ativamente.

#### **II - Imposto de Renda e Contribuição Social Diferido**

Ativos Fiscais Diferidos são reconhecidos somente em relação a diferenças temporárias dedutíveis, prejuízos fiscais e base negativa a compensar na medida em que i) se considera provável que gerará lucro tributável futuro para a sua utilização; e ii) apresente histórico de lucros ou receitas tributáveis em pelo menos três dos últimos cinco exercícios sociais. A realização esperada do ativo fiscal diferido é baseada na projeção de lucros tributáveis futuros e outros estudos técnicos.

#### **III - Provisões, Contingências e Obrigações Legais**

As provisões, contingências e obrigações legais são revisadas periodicamente e são avaliadas com base nas melhores estimativas da Administração, levando em consideração o parecer de assessores legais quando houver probabilidade que recursos financeiros sejam exigidos para liquidar as obrigações e que o montante das obrigações possa ser razoavelmente estimado.

Os valores das contingências são quantificados utilizando-se modelos e critérios que permitam a sua mensuração de forma adequada, apesar da incerteza inerente aos prazos e valores.

### **c) Resumo das Principais Políticas Contábeis**

#### **I - Caixa e Equivalentes de Caixa**

É definido como caixa, contas correntes em bancos e aplicações financeiras, considerados no Balanço Patrimonial, quando aplicável, nas rubricas Disponibilidades, Aplicações em Depósitos Interfinanceiros e Aplicações no Mercado Aberto (Posição Bancada) com prazo original igual ou inferior a 90 dias.

#### **II - Aplicações, Captações e Demais Operações Ativas e Passivas**

As operações com rendas e encargos prefixados são contabilizados pelo valor presente. As operações com rendas e encargos pós-fixados ou flutuantes são contabilizadas pelo valor do principal atualizado. As operações contratadas com cláusula de reajuste cambial são contabilizadas pelo valor correspondente em moeda nacional. As operações passivas de emissão própria são apresentadas líquidas dos custos de transação incorridos, quando relevantes, calculadas *pro rata die*.

#### **III - Títulos e Valores Mobiliários**

Registrados pelo custo de aquisição atualizado pelo indexador e/ou taxa de juros efetiva e apresentados no Balanço Patrimonial conforme Circular nº 3.068, de 08/11/2001, do BACEN. São classificados conforme abaixo:

- **Títulos para Negociação** - Títulos e valores mobiliários adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados, avaliados pelo valor justo em contrapartida ao resultado do período.
- **Títulos Disponíveis para Venda** - Títulos e valores mobiliários que poderão ser negociados, porém não são adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados, avaliados pelo valor justo em contrapartida à conta destacada do Patrimônio Líquido. Os ganhos e perdas de títulos disponíveis para venda, quando realizados, serão reconhecidos na data de negociação na Demonstração do Resultado, em contrapartida de conta específica do Patrimônio Líquido.

#### **Valor Justo**

Valor justo é o preço que seria recebido pela venda de um ativo ou que seria pago pela transferência de um passivo em uma transação ordenada entre participantes do mercado na data de mensuração.

Nos casos em que não estão disponíveis preços cotados em mercado, os valores justos são baseados em estimativas, com a utilização de fluxos de caixa descontados ou outras técnicas de avaliação. Essas técnicas são afetadas de forma significativa pelas premissas utilizadas, inclusive a taxa de desconto e a estimativa dos fluxos de caixa futuros. O valor justo estimado obtido por meio dessas técnicas não pode ser substanciado por comparação com mercados independentes e, em muitos casos, não pode ser realizado na liquidação imediata do instrumento.

A hierarquia de valor justo é classificada conforme a relevância dos dados observados no processo de mensuração. Os métodos e premissas utilizados para a estimativa do valor justo para ativos financeiros estão definidos abaixo:

**Nível 1:** Títulos e valores mobiliários de alta liquidez com preços disponíveis em um mercado ativo.

**Nível 2:** Quando as informações de apreçamento não estiverem disponíveis para um título ou valor mobiliário específico, a avaliação geralmente se baseia em preços cotados do mercado de instrumentos semelhantes, informações de apreçamento obtidas por meio dos serviços de apreçamento, como Bloomberg, Reuters e corretoras (somente quando representam transações efetivas) ou fluxos de caixa descontados, que usam as informações derivadas de ativos ativamente negociados em um mercado ativo.

**Nível 3:** Quando não houver informações de apreçamento em um mercado ativo, utilizam-se modelos desenvolvidos internamente, a partir de curvas geradas conforme modelo proprietário.

#### **IV - Outros Créditos e Outras Obrigações**

Outros Créditos - Diversos, registra as rendas a receber pela prestação de serviços em arranjo de pagamento, exceto as relativas à execução de transações de pagamento registradas em Relações Interfinanceiras (Ativo e Passivo). Outras Obrigações - Transações de Pagamentos, refere-se principalmente ao repasse de valores a pagar aos estabelecimentos adquirentes, relativos as operações de cartões de crédito e débito.

## **V - Investimentos**

São reconhecidos inicialmente ao custo de aquisição e avaliados subsequentemente pelo método de equivalência patrimonial. Os ágios originados nas aquisições de investimentos são amortizados com base na expectativa de rentabilidade futura ou por sua realização, quando aplicável.

## **VI - Imobilizado**

É contabilizado pelo seu custo de aquisição menos depreciação acumulada e ajustado por redução ao valor recuperável, quando aplicável. A depreciação é calculada pelo método linear com a utilização de taxas baseadas na vida útil estimada desses ativos.

Os valores residuais e a vida útil dos ativos são revisados e ajustados se apropriado ao final de cada período. Os ativos são avaliados a fim de identificar indicações de redução em seus valores recuperáveis.

## **VII - Intangível**

É composto por: (i) Valor de ágio pago na aquisição de sociedade, transferido para o ativo intangível em razão da incorporação do patrimônio da adquirida pela adquirente; (ii) Direitos na aquisição de folhas de pagamento e contratos de associações, amortizados de acordo com os prazos dos contratos ou na medida que os benefícios econômicos fluem para a empresa; e (iii) *Softwares* amortizados em cinco anos e carteiras de clientes amortizados em até dez anos.

Os ativos intangíveis de vida útil definida são amortizados de forma linear pelo prazo de sua vida útil estimada e os de vida útil indefinida são testados semestralmente para identificar eventuais perdas por redução ao valor recuperável.

## **VIII - Provisões, Ativos Contingentes e Passivos Contingentes**

São possíveis direitos e obrigações potenciais decorrentes de eventos passados e cuja ocorrência depende de eventos futuros incertos.

A empresa, com base na opinião de seus assessores legais, não está envolvida em quaisquer outros processos administrativos ou judiciais, que possam afetar significativamente os resultados de suas operações.

## **IX - Imposto de Renda e Contribuição Social**

Existem dois componentes na provisão para Imposto de Renda e Contribuição Social: corrente e diferido.

O componente corrente aproxima-se dos impostos a serem pagos ou recuperados no período aplicável.

O componente diferido, representado pelos ativos fiscais diferidos e as obrigações fiscais diferidas, é obtido pelas diferenças entre as bases de cálculo contábil e tributária dos ativos e passivos, no final de cada período.

## **X - Receitas de Prestação de Serviços**

São reconhecidas quando a empresa fornece ou disponibiliza os produtos ou serviços aos clientes, por um montante que reflete a contraprestação que a empresa espera receber em troca desses produtos ou serviços. As principais receitas referem-se a Cartão de Crédito, que correspondem às taxas cobradas pelo processamento das operações realizadas com cartões e aluguel de máquinas aos estabelecimentos comerciais que são reconhecidas quando tais serviços são prestados.

## **XI - Benefícios Pós-Emprego**

### **Planos de Pensão – Planos de Benefício Definido**

Para os planos de contribuição definida, as contribuições aos planos efetuadas pela empresa por meio de fundos previdenciais, são reconhecidas como um passivo em contrapartida de despesa, quando devidas. Se as contribuições efetuadas excederem a obrigação pelo serviço prestado, será reconhecido um ativo, reconhecido ao valor justo, e as possíveis remensurações são reconhecidas no Patrimônio Líquido, em Outros Resultados Abrangentes, no período em que ocorrem.

## XII - Transações de Capital com Acionistas não Controladores

Alterações de participação em uma controlada, que não resultam em perda de controle, são contabilizadas como transações de capital e qualquer diferença entre o valor pago e o valor correspondente aos acionistas não controladores é reconhecida diretamente no Patrimônio Líquido.

### Nota 3 - Títulos e Valores Mobiliários

As operações realizadas entre partes relacionadas estão detalhadas na Nota 7a.

#### a) Títulos Disponíveis para Venda

	30/06/2023		Hierarquia de Valor Justo	31/12/2022
	Custo	Valor Justo		Valor Justo
<b>Títulos Públicos</b>	<b>8.726.513</b>	<b>8.730.917</b>	<b>1</b>	<b>12.014.974</b>
<b>Títulos de Empresas</b>	<b>1.569.104</b>	<b>1.571.590</b>		<b>3.392.652</b>
Ações	195	2.681	3	2.516
Certificados de Depósito Bancário	1.568.909	1.568.909	2	3.390.136
<b>Total</b>	<b>10.295.617</b>	<b>10.302.507</b>		<b>15.407.626</b>
<b>Circulante</b>		<b>1.423.184</b>		<b>4.528.288</b>
<b>Não Circulante</b>		<b>8.879.323</b>		<b>10.879.338</b>

### Nota 4 - Detalhamento de Contas

#### a) Receitas de Prestação de Serviços

	01/01 a 30/06/2023	01/01 a 30/06/2022
Cartões de Crédito e Débito	2.370.440	1.925.583
Outras	367	1.320
<b>Total</b>	<b>2.370.807</b>	<b>1.926.903</b>

#### b) Despesas de Pessoal

	01/01 a 30/06/2023	01/01 a 30/06/2022
Remuneração, Encargos, Benefícios Sociais, Desligamentos e Treinamento	(221.855)	(192.872)
Participação dos Empregados nos Lucros e Pagamento Baseado em Ações	(41.489)	(22.496)
<b>Total</b>	<b>(263.344)</b>	<b>(215.368)</b>

#### c) Outras Despesas Administrativas

	Nota	01/01 a 30/06/2023	01/01 a 30/06/2022
Serviços de Terceiros, Sistema Financeiro, Segurança, Transportes e Viagens		(228.660)	(191.211)
Processamento de Dados e Telecomunicações		(192.745)	(194.241)
Instalações e Materiais		(51.480)	(59.433)
Depreciação e Amortização		(205.748)	(172.116)
Convênio de Rateio de Custos Comuns	7a	(211.558)	(253.566)
Outras		(14.263)	(22.899)
<b>Total</b>		<b>(904.454)</b>	<b>(893.466)</b>

#### d) Outras Receitas e (Despesas) Operacionais

	01/01 a 30/06/2023	01/01 a 30/06/2022
Comercialização - Cartões de Crédito	(427.216)	(203.739)
Amortização de Ágios	(21.213)	(21.213)
Outras	(32.170)	(28.333)
<b>Total</b>	<b>(480.599)</b>	<b>(253.285)</b>

#### Nota 5 - Tributos

Os tributos são calculados pelas alíquotas abaixo demonstradas e consideram, para efeito das respectivas bases de cálculo, a legislação vigente pertinente a cada encargo.

Imposto de Renda	15,00%	PIS	1,65%
Adicional de Imposto de Renda	10,00%	COFINS	7,60%
Contribuição Social sobre o Lucro Líquido	9,00%	ISS até	5,00%

#### a) Despesas com Impostos e Contribuições

##### I - Demonstração do Cálculo com Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro Líquido

Devidos Sobre Operações do Período	01/01 a 30/06/2023	01/01 a 30/06/2022
<b>Resultado Antes da Tributação sobre o Lucro</b>	<b>3.091.526</b>	<b>2.261.724</b>
Encargos (Imposto de Renda e Contribuição Social) às alíquotas vigentes	(1.051.119)	(768.986)
<b>Acréscimos / Decréscimos aos encargos de Imposto de Renda e Contribuição Social decorrentes de:</b>		
Resultado de Participações em Investidas	10.456	4.519
Incentivos Fiscais	8.309	4.198
Outras Despesas Indedutíveis Líquidas de Receitas não Tributáveis <sup>(1)</sup>	(7.685)	3.310
<b>Total de Imposto de Renda e Contribuição Social</b>	<b>(1.040.039)</b>	<b>(756.959)</b>

1) Contempla (Inclusões) e Exclusões Temporárias.

##### II - Despesas Tributárias

Estão representadas basicamente por PIS, COFINS e ISS.

#### b) Tributos Diferidos

##### I - O saldo de Ativos Fiscais Diferidos e sua movimentação estão representados por:

	31/12/2022	Realização / Reversão	Constituição	30/06/2023
<b>Refletido no Resultado</b>	<b>133.801</b>	<b>(54.293)</b>	<b>58.004</b>	<b>137.512</b>
Provisões	47.453	(8.806)	11.932	50.579
Provisão para Participação nos Lucros	34.532	(34.532)	25.886	25.886
Provisão para Programa de Recompensa	15.589	(2.413)	539	13.715
Outras Provisões Indedutíveis	36.227	(8.542)	19.647	47.332
<b>Total <sup>(1)</sup></b>	<b>133.801</b>	<b>(54.293)</b>	<b>58.004</b>	<b>137.512</b>

1) Os Ativos Fiscais Diferidos são classificados em sua totalidade como Não Circulante.

## II - A estimativa de realização e o valor presente dos Ativos Fiscais Diferidos são:

Ano de Realização	Diferenças Temporárias	%
2023	34.446	25,0%
2024	22.028	16,0%
2025	12.389	9,0%
2026	6.123	4,5%
2027	23.483	17,1%
acima de 2027	39.043	28,4%
<b>Total</b>	<b>137.512</b>	<b>100,0%</b>
<b>Valor Presente<sup>(1)</sup></b>	<b>120.492</b>	

1) Para o ajuste a valor presente, foi utilizada a taxa média de captação, líquida dos efeitos tributários.

As projeções de lucros tributáveis futuros incluem estimativas referentes a variáveis macroeconômicas, taxas de câmbio, taxas de juros, volume de operações financeiras e tarifas de serviços, entre outros, que podem apresentar variações em relação aos dados e valores reais.

O lucro líquido contábil não tem relação direta com o lucro tributável para o imposto de renda e contribuição social em função das diferenças existentes entre os critérios contábeis e a legislação fiscal pertinente, além de aspectos societários. Portanto, é recomendável que a evolução da realização dos ativos fiscais diferidos apresentada acima não seja tomada como indicativo de lucros líquidos futuros.

### c) Obrigações Fiscais Correntes

	Nota	30/06/2023	31/12/2022
Impostos e Contribuições sobre Lucros a Pagar		594.042	848.465
Demais Impostos e Contribuições a Pagar		171.094	169.829
Obrigações Legais		64.102	18.143
<b>Total</b>		<b>829.238</b>	<b>1.036.437</b>
<b>Circulante</b>		<b>717.906</b>	<b>977.430</b>
<b>Não Circulante</b>		<b>111.332</b>	<b>59.007</b>

### Nota 6 - Patrimônio Líquido

#### a) Capital Social

Está representado por 1.798.668.128 ações nominativas, sem valor nominal.

#### b) Dividendos

Aos acionistas são assegurados dividendos mínimos obrigatórios em cada exercício, correspondente a 1% do lucro líquido ajustado, conforme disposto no Estatuto Social.

#### Remuneração aos Acionistas

	01/01 a 30/06/2023			01/01 a 30/06/2022		
	Bruto	IRRF	Líquido	Bruto	IRRF	Líquido
<b>Pagos</b>	<b>3.025.229</b>	-	<b>3.025.229</b>	<b>2.972.000</b>	-	<b>2.972.000</b>
Dividendos (Provisionados no período anterior)	3.025.229	-	3.025.229	2.972.000	-	2.972.000
<b>Provisionados</b>	-	-	-	<b>3.025.229</b>	-	<b>3.025.229</b>
Dividendos Extraordinários	-	-	-	3.025.229	-	3.025.229

Os dividendos provisionados são registrados na rubrica Outras Obrigações - Diversas - Sociais e Estatutárias, quando aplicável.

### Nota 7 - Partes Relacionadas

#### a) Transações com Partes Relacionadas

As operações realizadas entre partes relacionadas, são efetuadas a valores, prazos e taxas médias usuais de mercado, vigentes nas respectivas datas, e em condições de comutatividade. As principais partes relacionadas são:

- Controladoras - acionista direto: Itaú Unibanco S.A. e os indiretos: Itaú Unibanco Holding S.A., sua respectiva agência em Cayman e a Itaúsa S.A.
- Empresas do Grupo - as participações diretas da REDE, além das demais empresas sob controle do Itaú Unibanco Holding S.A.
- Coligadas - empresas não controladas pelo Itaú Unibanco Holding S.A.
- Fundos de Investimentos - fundos sob controle do Itaú Unibanco Holding S.A.

	Taxa Anual	Ativos / (Passivos)		Receitas / (Despesas)	
		30/06/2023	31/12/2022	01/01 a 30/06/2023	01/01 a 30/06/2022
<b>Aplicações Interfinanceiras de Liquidez</b>		<b>204.610</b>	<b>1.804.188</b>	<b>132.608</b>	<b>53.060</b>
Controladoras	100% SELIC	204.610	1.804.188	132.608	53.060
<b>Títulos e Valores Mobiliários</b>		<b>1.568.909</b>	<b>3.392.229</b>	<b>280.064</b>	<b>1.084.052</b>
Controladoras	100% CDI	1.568.909	3.390.136	280.038	238.637
Fundos de Investimentos		-	2.093	26	845.415
<b>Relações Interfinanceiras e Interdependências (Posição Ativa e Passiva)</b>		<b>26.187.088</b>	<b>21.442.854</b>	-	-
Controladoras		21.278.087	15.847.830	-	-
Empresas do Grupo		4.934.754	5.595.024	-	-
Fundos de Investimentos		(25.753)	-	-	-
<b>Valores a Receber (Pagar) / Receitas de Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias, Despesas Administrativas e/ou Outras Operacionais</b>		<b>(2.288)</b>	<b>(3.433)</b>	<b>(48.962)</b>	<b>(64.129)</b>
Controladoras		(724)	(26)	(35.898)	(40.338)
Empresas do Grupo		(1.564)	(3.407)	(13.064)	(23.770)
Coligadas		-	-	-	(21)
<b>Aluguéis</b>		-	-	<b>(216)</b>	<b>(521)</b>
Controladoras		-	-	(216)	(521)
<b>Convênio de Rateio de Custos Comuns</b>		-	-	<b>(211.558)</b>	<b>(253.566)</b>
Controladoras		-	-	(211.558)	(253.566)

## b) Remuneração e Benefícios do Pessoal-Chave da Administração

As remunerações e benefícios atribuídos aos Administradores da empresa no período correspondem a:

	01/01 a 30/06/2023	01/01 a 30/06/2022
Honorários	(6.956)	(7.204)
Participações no Lucro	(1.118)	(2.238)
Benefícios Pós-Emprego	(142)	(319)
Plano de Pagamento Baseado em Ações	(2.422)	(1.279)
<b>Total</b>	<b>(10.638)</b>	<b>(11.040)</b>

## Nota 8 - Informações Suplementares

### a) Gerenciamento de Riscos e Capital

A gestão de riscos e capital é considerada um instrumento essencial para otimizar o uso de recursos e selecionar as melhores oportunidades de negócios, visando a obter a melhor relação Risco x Retorno.

Os documentos "Relatório de Acesso Público", que detalham as diretrizes estabelecidas pelo normativo institucional de controle de risco do conglomerado, e não fazem parte das demonstrações contábeis, podem ser visualizados no site [www.itaú.com.br/relacoes-com-investidores](http://www.itaú.com.br/relacoes-com-investidores), na seção Itaú Unibanco, Governança Corporativa, Regulamentos e Políticas, Relatórios.

### b) Benefícios Pós-Emprego

A empresa patrocina o Plano de Previdência REDECARD, administrado pela Fundação Itaú Unibanco - Previdência Complementar e estruturado na modalidade de Contribuição Definida. Durante o período findo em 30/06/2023, o montante reconhecido como receita / (despesa) do plano foi de R\$ (1.294) (R\$ 265 de 01/01 a 30/06/2022).

**c) Zup I.T. Serviços em Tecnologia e Inovação S.A.**

A empresa adquiriu, no período, participação adicional de 20,57% (2.228.342 ações) no capital da Zup I.T. Serviços em Tecnologia e Inovação S.A. (ZUP) pelo valor de R\$ 199.138. O contrato de compra e venda, celebrado em 31 de outubro de 2019, prevê a aquisição de 100% do capital social da ZUP em três etapas, sendo a primeira etapa, que concedeu a aquisição do controle, realizada em março de 2020. Após as aquisições do período a participação final da empresa no capital total da ZUP é de 72,51%. A última etapa está prevista para 2024.

As efetivas aquisições e liquidações financeiras ocorreram em 31 de maio e 14 de junho de 2023 após obtenção das autorizações regulatórias necessárias.

---

# ***Redecard Instituição de Pagamento S.A.***

***Demonstrações Contábeis em  
30 de junho de 2023  
e relatório do auditor independente***



## **Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis**

Aos Administradores e Acionistas  
Redecard Instituição de Pagamento S.A.

### **Opinião**

Examinamos as demonstrações contábeis da Redecard Instituição de Pagamento S.A. ("Instituição"), que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis significativas e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Redecard Instituição de Pagamento S.A. em 30 de junho de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (Bacen).

### **Base para opinião**

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis". Somos independentes em relação à Instituição, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

### **Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis**

A administração da Instituição é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (Bacen) e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Instituição continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a administração pretenda liquidar a Instituição ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.



Redecard Instituição de Pagamento S.A.

Os responsáveis pela governança da Instituição são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

### **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis**

---

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

Como parte de uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Instituição.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Instituição. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Instituição a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se essas demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.
- Obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras das coligada e controladas para expressar uma opinião sobre as demonstrações contábeis da Instituição. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria considerando essas investidas e, conseqüentemente, pela opinião de auditoria da Instituição.



Redecard Instituição de Pagamento S.A.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que, eventualmente, tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

São Paulo, 23 de agosto de 2023

PricewaterhouseCoopers  
Auditores Independentes Ltda.  
CRC 2SP000160/O-5

Maria José De Mula Cury  
Contadora CRC 1SP192785/O-4