

Demonstrações Financeiras Intermediárias Condensadas

30 de setembro de 2023

Sumário

1. Contexto operacional	9
2. Apresentação das demonstrações	10
3. Principais práticas contábeis	10
4. Caixa e equivalentes de caixa	12
5. Adiantamentos	13
6. Clientes a Receber	13
7. Despesas Antecipadas	13
8. Tributos a Recuperar	14
9. Impostos diferidos	14
10. Intangível	15
11. Fornecedores	15
12. Obrigações trabalhistas e encargos sociais	16
13. Tributos a Recolher	16
14. Outras contas a pagar	16
15. Outras Obrigações	17
16. Patrimônio Líquido	17
17. Desdobramento das principais contas da demonstração de resultado	17
18. Partes relacionadas	20
19. Resultado Financeiro	23
20. Gerenciamento de riscos	23

Balço patrimonial

Em 30 de setembro de 2023.

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma.

Ativo	Nota	30/09/2023	31/12/2022
Circulante		562.798	216.085
Caixa e equivalentes de caixa	4	533.053	201.398
Adiantamentos	5	79	146
Clientes a receber	6	20.511	13.999
Despesas antecipadas	7	188	33
Tributos a recuperar	8	8.967	509
Não circulante		384.416	399.739
Impostos diferidos	9	12.891	12.891
Intangível	10	371.525	386.848
Total ativo		947.214	615.824

Passivo e patrimônio líquido	Nota	30/09/2023	31/12/2022
Circulante		560.787	220.648
Fornecedores	11	1.458	5.022
Salários, férias e encargos sociais	12	5.766	3.771
Tributos a recolher	13	2.642	944
Outras contas a pagar	14	27.141	11.013
Outras obrigações	15	523.780	199.898
Patrimônio líquido	16	386.427	395.176
Reserva de capital		16.976	42.000
Capital social	16.1	378.200	378.200
Capital subscrito		378.200	378.200
Prejuízo acumulado		(8.749)	(25.024)
Total do passivo e do patrimônio líquido		947.214	615.824

As Notas Explicativas da Administração são partes integrantes das Demonstrações Financeiras Intermediárias Condensadas.

Demonstração do Resultado

Em 30 de setembro de 2023.

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma.

Demonstração de resultado	Nota	01 de julho a 30 de setembro de 2023	01 de julho a 30 de setembro de 2022	01 de janeiro a 30 de setembro de 2023	01 de janeiro a 30 de setembro de 2022
Receitas operacionais	17.1	38.234	5.569	97.980	5.663
Prestação de serviços	-	38.234	5.569	97.980	5.663
Custo dos serviços prestados	17.2	(36.746)	(7.348)	(93.623)	(8.241)
Resultado bruto	-	1.488	(1.779)	4.357	(2.578)
Despesas operacionais	17.3	(15.900)	(13.566)	(46.068)	(23.457)
Despesa de pessoal	-	(8.359)	(6.696)	(24.457)	(12.260)
Prestação de serviços	-	(998)	(741)	(2.321)	(1.232)
Infraestrutura	-	(117)	(210)	(343)	(302)
Despesas comerciais	-	(1.186)	(811)	(3.294)	(1.158)
Depreciação e amortização	10	(5.108)	(5.108)	(15.323)	(8.505)
Despesa de PECLD	-	(132)	-	(330)	-
Resultado antes das receitas e despesas financeiras	-	(14.412)	(15.345)	(41.711)	(26.035)
Resultado Financeiro	19	14.420	786	32.962	1.552
Receitas Financeiras	-	15.136	1.329	34.601	2.245
Despesas Financeiras	-	(716)	(543)	(1.639)	(693)
Resultado antes dos impostos e contribuições	-	8	(14.559)	(8.749)	(24.483)
Impostos sobre o lucro	-	-	-	-	-
Lucro/ Prejuízo líquido	-	8	(14.559)	(8.749)	(24.483)
Quantidade de ações	-	378.200.000	378.200.000	378.200.000	378.200.000
Lucro/ Prejuízo por ação	-	0,00	(0,04)	(0,02)	(0,06)

As Notas Explicativas da Administração são partes integrantes das Demonstrações Financeiras Intermediárias Condensadas.

Demonstração do Resultado Abrangente

Em 30 de setembro de 2023.

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma.

Demonstração do resultado abrangente	Nota	01 de julho a 30 de setembro de 2023	01 de julho a 30 de setembro de 2022	01 de janeiro a 30 de setembro de 2023	01 de janeiro a 30 de setembro de 2022
Prejuízo líquido do período		8	(14.559)	(8.749)	(24.483)
Demonstração do Resultado Abrangente		8	(14.559)	(8.749)	(24.483)

As Notas Explicativas da Administração são partes integrantes das Demonstrações Financeiras Intermediárias Condensadas.

Demonstração das mutações do patrimônio líquido

Em 30 de setembro de 2023.

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma.

Demonstração das mutações do patrimônio líquido	Capital social	Reservas	Ajuste de avaliação patrimonial	Prejuízos acumulados	Patrimônio líquido
Saldo em 31 dezembro de 2021	378.200	42.000	-	-	420.200
Prejuízo líquido do período	-	-	-	(24.483)	(24.483)
Saldo em 30 setembro de 2022	378.200	42.000	-	(24.483)	395.717
Saldo em 31 dezembro de 2022	378.200	42.000	-	(25.024)	395.176
Absorção do Prejuízo pela Reserva de Capital	-	(25.024)	-	25.024	-
Prejuízo líquido do período	-	-	-	(8.749)	(8.749)
Saldo em 30 setembro de 2023	378.200	16.976	-	(8.749)	386.427

As Notas Explicativas da Administração são partes integrantes das Demonstrações Financeiras Intermediárias Condensadas.

Demonstração dos fluxos de caixa

Em 30 de setembro de 2023.

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma.

Demonstração dos fluxos de caixa	01 de janeiro a 30 setembro de 2023	01 de janeiro a 30 setembro de 2022
Fluxo de caixa das atividades operacionais		
Prejuízo Líquido	(8.749)	(24.483)
Ajustes para conciliar prejuízo do período ao caixa gerado pelas atividades operacionais:		
Depreciação e amortização	15.323	8.505
Prejuízo líquido ajustado	6.573	(15.977)
Variações patrimoniais	325.082	87.901
Adiantamentos de fornecedores	67	(110)
Tributos a recuperar	(8.458)	(268)
Clientes	(6.512)	(12.578)
Despesas antecipadas	(155)	(64)
Fornecedores	(3.594)	392
Salários, férias e encargos sociais	1.995	2.884
Tributos a recolher	1.698	495
Outras contas a pagar	16.128	7.525
Outras obrigações	323.883	89.625
Caixa líquido proveniente das atividades operacionais	331.655	71.923
Fluxo de caixa das atividades de investimento		
Aquisição de intangível	-	(461)
Caixa líquido proveniente das atividades de investimento	-	(461)
Aumento/redução líquido em caixa e equivalentes de caixa	331.655	71.462
Caixa e equivalentes de caixa no início do período	201.398	20.200
Caixa e equivalentes de caixa no final do período	533.053	91.662

*Demonstração de Fluxo de Caixa Indireto.

As Notas Explicativas da Administração são partes integrantes das Demonstrações Financeiras Intermediárias Condensadas.

Demonstração do Valor Adicionado

Em 30 de setembro de 2023.

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma.

Demonstração do Valor Adicionado	01 de janeiro a 30 de setembro de 2023	01 de janeiro a 30 de setembro de 2022
Receitas	97.981	5.663
Prestação de Serviços	97.981	5.663
Insumos adquiridos de terceiros	(99.911)	(11.453)
Custo dos serviços prestados	(93.624)	(8.819)
Outras Despesas	(6.287)	(2.634)
Valor adicionado bruto	(1.930)	(5.790)
Depreciação e amortização	(15.323)	(8.505)
Valor adicionado líquido produzido pela entidade	(17.254)	(14.295)
Valor adicionado recebido em transferência	34.601	2.245
Receita Financeira	34.601	2.245
Valor adicionado total a distribuir	17.347	(12.050)
Distribuição do valor adicionado		
Pessoal	24.457	12.318
Remuneração do capital de terceiros	1.639	115
Despesas Financeiras	1.639	115
Prejuízo do período	(8.749)	(24.483)

As Notas Explicativas da Administração são partes integrantes das Demonstrações Financeiras Intermediárias Condensadas.

1. Contexto operacional

A CAIXA Cartões Pré-Pagos S.A. (“CAIXA Pré-Pagos” ou “Companhia”) é uma sociedade por ações de capital fechado, controlada em conjunto pela CAIXA Cartões Holding S.A. e pela MAZI Holding Ltda., tendo sido constituída em 13 de outubro de 2020, em conformidade com a legislação brasileira, por prazo indeterminado.

A Companhia, inscrita sob o CNPJ nº 39.459.331/0001-20, tem sua sede e foro localizada na cidade de São Paulo, SP, Brasil.

A CAIXA Pré-Pagos tem por objeto social explorar quaisquer direitos e atividades comerciais ligadas ao mercado de meios de pagamento da vertical pré-pagos (que inclui arranjos de pagamento pré e pós-pagos), prioritariamente nos ramos de alimentação, refeição, inclusive os relacionados ao Auxílio e Programa de Alimentação ao Trabalhador (“PAT e Auxílio”), abastecimento de combustível, manutenção, pedágios, estacionamentos, frete, multibenefícios, trânsito e transporte, dispositivo de identificação eletrônica (TAG), carga única (one shot) e gestão de despesas corporativas de entes públicos e privados.

Conforme fato relevante divulgado pela CAIXA Econômica Federal (“CAIXA”) em 11 de maio de 2021, a CAIXA Cartões Holding S.A. (“CAIXA Cartões”) celebrou Acordo de Associação Estratégica (“Acordo de Associação”) com os parceiros VR BENEFÍCIOS E SERVIÇOS DE PROCESSAMENTO S.A., doravante VR, SEM PARAR INSTUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA., CTF TECHNOLOGIES DO BRASIL LTDA E VB SERVIÇOS, COMÉRCIO E ADMINISTRAÇÃO LTDA., doravante FLEETCOR e/ou FLT, para atuação no segmento da vertical de pré-Pagos, por meio da CAIXA Pré-Pagos.

Em 15 de dezembro de 2021 ocorreu a conclusão da operação para formação da parceria societária, do tipo joint venture, pelos parceiros VR BENEFÍCIOS e FLEETCOR, através da sociedade MAZI Holding Ltda. (“MAZI”), e, para tanto, todas as condições precedentes ao fechamento da operação foram cumpridas, incluindo as aprovações regulatórias necessárias.

Com isso, a CAIXA Cartões passou a deter 75% de participação no capital total da CAIXA Pré-Pagos, sendo titular de 50%-1 de suas ações ordinárias e 100% de suas ações preferenciais, e a VR-FLEETCOR, através da MAZI, passou a deter 50%+1 das ações ordinárias, em montante correspondente a 25% do capital total da CAIXA Pré-Pagos.

A MAZI subscreveu um aumento de capital na CAIXA Pré-Pagos no valor total de R\$ 420.000 mil (quatrocentos e vinte milhões de reais), dos quais R\$ 400.000 mil (quatrocentos milhões de reais) foram pagos à CAIXA Econômica Federal (“CAIXA”), como contraprestação para a ativação da suboutorga do Direito de Exploração Econômica, em caráter exclusivo, para oferta dos produtos da vertical de pré-pagos por meio da Rede de

Distribuição da CAIXA, pelo prazo de 20 (vinte) anos (“Adiantamento”) e R\$ 20.000 mil (vinte milhões de reais) compuseram o investimento inicial da operação.

2. Apresentação das demonstrações

2.1. Base de apresentação

As Demonstrações intermediárias Condensadas da CAIXA Pré-Pagos foram elaboradas e são apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, incluindo os pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC 21 (R1) Apresentação das Demonstrações Contábeis Intermediárias Condensadas)..

Todas as informações relevantes próprias das Demonstrações Financeiras e, somente elas, estão sendo evidenciadas e correspondem às utilizadas pela Administração da Companhia.

A análise e autorização para emissão destas Demonstrações Financeiras foi pautada em reunião do Conselho de Administração da CAIXA Pré-Pagos em reunião de 21 de novembro de 2023 nos termos da legislação e dos instrumentos societários da Companhia.

3. Principais práticas contábeis

As principais políticas contábeis aplicadas na preparação das Demonstrações Financeiras Intermediárias Condensadas estão definidas abaixo. Essas políticas foram aplicadas de modo consistente no período apresentado, salvo disposição em contrário.

a) Moeda funcional e de apresentação

As Demonstrações Financeiras da Companhia são mensuradas e apresentadas utilizando a moeda do principal ambiente econômico no qual a entidade opera (“moeda funcional”) que, no caso, é o real (“R\$”).

b) Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa abrangem as disponibilidades em moeda nacional com liquidez inferior a 90 dias, sujeitos ao baixo risco de mudança de valor.

c) Créditos a curto prazo

Compreendem os direitos a receber a curto prazo relacionados, principalmente, com: (i) adiantamentos; (ii) contas a receber; e (iii) tributos a recuperar. Os valores são mensurados e avaliados pelo valor original, acrescido das atualizações monetárias e juros, quando aplicável.

Os valores a receber de clientes pós-pagos pela prestação de serviços, são reconhecidos a valor justo e subsequentemente mensurados ao custo amortizado, reduzido pelas perdas esperadas. O prazo de recebimento é inferior a 90 dias, logo, classificado no ativo circulante da Companhia.

d) Imposto de renda e contribuição social diferidos

A determinação do reconhecimento do ativo fiscal diferido sobre o prejuízo apurado e diferenças temporárias traz impacto no resultado anual. Para efetivação do registro foram utilizadas estimativas contidas no orçamento projetado da Companhia, no qual o uso de julgamentos se faz presente para determinar o reconhecimento do ativo fiscal diferido, de modo que este ativo seja reconhecido somente na proporção da probabilidade de que lucro tributável futuro esteja disponível.

O lucro tributável futuro estimado considera projeções de cenários econômicos, consecução de novos negócios e implementação de ações para a redução de despesas. Essas estimativas são submetidas à apreciação da Diretoria Executiva, do Conselho Fiscal e do Conselho de Administração anualmente. O ativo fiscal diferido será revisado a cada encerramento do exercício e revertido/reduzido na extensão em que não seja mais provável que lucros tributáveis estarão disponíveis para permitir que todo ou parte do crédito tributário diferido venha a ser utilizado.

e) Ativos Intangíveis

Os ativos intangíveis da CAIXA Pré-Pagos foram reconhecidos por ser provável que os benefícios econômicos futuros esperados atribuíveis ao ativo serão gerados em favor da Companhia e são mensurados inicialmente pelo custo na data de aquisição. Não identificamos a necessidade de teste de *impairment* ao ativo constituído.

A amortização é realizada de forma linear e é iniciada a partir do momento em que o ativo estiver disponível para uso, ou seja, quando se encontrar no local e nas condições necessárias para que possa funcionar da maneira pretendida pela Administração.

f) Passivos Circulantes

As obrigações são evidenciadas por valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos das variações monetárias ocorridas até a data das Demonstrações Financeiras. Os passivos circulante e não circulante apresentam a seguinte divisão: (i) Fornecedores; (ii) Obrigações trabalhistas e encargos sociais; e (iii) Tributos a recolher.

g) Outras contas a pagar

As provisões de outras contas a pagar são reconhecidas para obrigações ou riscos presentes resultantes de eventos passados, em que seja possível estimar os valores de forma confiável e cujo desembolso seja

provável. O valor reconhecido como provisão é a melhor estimativa das considerações requeridas para liquidar a obrigação no final de cada exercício ou período, considerando-se os riscos e as incertezas relativos à obrigação.

h) Outras obrigações

Outras obrigações são compostas pela provisão dos valores devidos às empresas credenciadas aos arranjos de pagamento em decorrência das transações de pagamento realizadas em regime de adesão e interoperabilidade. Tais valores são apurados e registrados com base em relatório de transações.

i) Reconhecimento de Receitas e Despesas

As receitas de prestação de serviços compreendem o valor justo da contraprestação recebida ou a receber, a título de remuneração pelo acesso para comercialização e distribuição de produtos Pré-Pagos e Pós-Pagos, disponibilizados na Rede de Distribuição da CAIXA. A Companhia reconhece a receita quando satisfeitas as obrigações de desempenho, transferindo o serviço ao cliente. O serviço é considerado como transferido quando o cliente obtém seu controle. As receitas e despesas são reconhecidas pelo regime de competência e reportadas nas Demonstrações Financeiras do período a que se referem. Os Custos Operacionais são compostos (a) pela comissão paga à CAIXA CARTÕES pelo uso do balcão para comercialização dos serviços da Companhia, sendo apropriados quando do cumprimento dos termos contratuais pactuados; (b) pelos custos previstos no Contrato de Prestação de Serviços (“*Business Process Outsourcing – BPO*”) pago à VR Benefícios pela gestão, processamento, operacionalização e *backoffice* dos Produtos de Benefícios (“PAT” e “Auxílio”); (c) pelos custos previstos no contrato de BPO pago às empresas do grupo Fleetcor pela gestão, processamento, operacionalização e *backoffice* dos Produtos de Mobilidade; e (d) custos oriundos do Programa de Fidelidade para os clientes que possuem tal acordo em contrato comercial, tais custos são reconhecidos aplicando-se percentual de fidelidade acordado com o cliente sobre o faturamento, desde que o cliente credite percentual maior ou igual à 80% do valor contratado nos produtos CAIXA Alimentação/CAIXA Refeição, doravante CA/CR.

4. Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa refletem o numerário em espécie e os depósitos bancários para fazer frente às necessidades imediatas da operação.

Descrição	30/09/2023	31/12/2022
Caixa e equivalentes de caixa		
Depósitos Bancários à vista	18.533	8.163
Aplicações Financeiras no país	514.520	193.235
Total	533.053	201.398

5. Adiantamentos

Descrição	30/09/2023	31/12/2022
Adiantamentos a Fornecedores		
Locação de automóvel	-	104
Locação de escritório	64	-
Pagamento maior a fornecedor	6	26
Adiantamento de Férias	7	16
Adiantamento a fornecedor	2	-
Total	79	146

6. Clientes a Receber

Os valores a receber de clientes pós-pagos pela prestação de serviços, são demonstrados a seguir.

Descrição	30/09/2023	31/12/2022
Clientes a Receber		
Clientes a receber – FLT	457	57
Clientes a receber – CA & CR	20.054	13.942
Total	20.511	13.999

7. Despesas Antecipadas

Corresponde à apólice de seguro D&O¹, liquidado em sete parcelas, com suas despesas reconhecidas mensalmente, a proporção de 1/13 avos, em observância ao princípio da competência.

Descrição	30/09/2023	31/12/2022
Despesas antecipadas		
Prêmios de seguro a apropriar	64	33
Locação de veículo a apropriar	124	-
Total	188	33

¹ D&O (Directors & Officers) - Seguro de responsabilidade Civil para Diretores e Administradores da Companhia.

8. Tributos a Recuperar

Correspondem a valores de tributos recolhidos ou adiantados ao fisco que serão restituídos ou compensados com outros tributos administrados pela mesma autoridade fiscal.

Descrição	30/09/2023	31/12/2022
Tributos a recuperar		
IRRF s/ aplicação financeira	6.642	204
IRRF auto retenção	1.348	87
Crédito de PIS	174	39
Crédito de COFINS	803	179
Total	8.967	509

9. Impostos diferidos

Com o início das vendas e consequente apuração de resultado econômico, não houve imposto a pagar uma vez que a Companhia registrou prejuízo no exercício de 2022, entretanto, em detrimento do resultado, foram apurados impostos diferidos a serem compensados nos próximos exercícios, conforme demonstrado na tabela abaixo.

Descrição	30/09/2023	31/12/2022
Adições Temporárias (exercício 2022)	(13.348)	(13.348)
Prejuízo Fiscal (exercício 2022)	(24.567)	(24.567)
Base de Cálculo	(37.915)	(37.915)
Impostos diferidos (exercício 2022)		
IRPJ diferido (25%)	9.479	9.479
CSLL diferido (9%)	3.412	3.412
Total	12.891	12.891

Os valores acima registrados se referem ao exercício de 2022. Não houve movimentação nos saldos contábeis no 3º trimestre de 2023.

A expectativa de compensação de tais valores segue conforme representados a seguir:

Ano de realização	Valor
2023	-
2024	12.891

10. Intangível

Os ativos intangíveis são bens incorpóreos e separáveis ou resultantes de direitos contratuais ou de outros direitos legais. A CAIXA Pré-Pagos possui registrado o direito de uso e exploração do balcão CAIXA para venda de produtos de meios de pagamento no segmento de pré-pagos, adquirido em 15 de dezembro 2021, pelo valor de R\$ 400.000 mil (quatrocentos milhões de reais) pelo prazo de 20 anos.

A amortização deve ser iniciada a partir do momento em que o ativo estiver disponível para uso, ou seja, quando se encontrar no local e nas condições necessárias para que possa funcionar da maneira pretendida pela Administração (CPC 04 R1).

A amortização do Intangível está condicionada ao início dos benefícios econômicos esperáveis atribuídos ao ativo, iniciada em maio de 2022, quando a CAIXA Pré-Pagos iniciou a amortização linear pelo prazo remanescente de 236 meses.

Descrição	30/09/2023	Adição	Baixa	Amortização	31/12/2022
Direito de Uso	371.187	-	-	(15.254)	386.441
Softwares	339	-	-	(69)	408
Total	371.525	-	-	(15.323)	386.848

11. Fornecedores

As contas a pagar aos fornecedores são obrigações a pagar por bens ou serviços que foram adquiridos de fornecedores no curso normal dos negócios.

Descrição	30/09/2023	31/12/2022
Fornecedores		
Assistência Médica	269	154
Locação de notebook	17	106
Licença de Software	147	95
Locação de automóvel	24	10
Serviço de Terceiro	975	2.056
Custo SVA	26	9
Repasse rede CA & CR	-	2.592
Total	1.458	5.022

12. Obrigações trabalhistas e encargos sociais

Descrição	30/09/2023	31/12/2022
Salários, férias e encargos sociais		
Remuneração Variável	2.571	2.335
INSS a Recolher	492	374
FGTS a Recolher	121	111
Férias	1.640	951
13º Salário	942	-
Total	5.766	3.771

13. Tributos a Recolher

Descrição	30/09/2023	31/12/2022
Tributos a Recolher		
IRRF sobre Salário	527	276
IR na fonte	280	19
Contribuições Sociais Retidas na fonte	9	5
PIS a Recolher	274	99
COFINS a Recolher	1.303	466
ISS a Recolher	247	79
INSS na fonte	2	-
Total	2.642	944

14. Outras contas a pagar

A companhia registra suas obrigações em regime de competência objetivando a liquidação de obrigações junto a terceiros.

Descrição	30/09/2023	31/12/2022
Outras contas a pagar		
Atendimento	793	1.079
Provisão Fidelidade	15.960	4.047
Reemissão de Cartões	13	395
Custos Comerciais	1.336	1.598
Comissão CAIXA Cartões	6.191	2.562
Serviços de TI	190	231
Taxa BPO	2.454	1.028
Serviços Administrativos	204	73
Total	27.141	11.013

15. Outras Obrigações

A Companhia possui valores a serem repassados às parceiras VR e Fleetcor, conforme depreende-se do quadro abaixo.

Descrição	30/09/2023	31/12/2022
Outras obrigações		
Adiantamento de clientes CA/CR	2.016	230
Obrigações rede (VR)	521.614	199.668
Obrigações Arranjo (FLT)	150	-
Total	523.780	199.898

16. Patrimônio Líquido

16.1. Capital Social

A CAIXA Pré-Pagos foi constituída com subscrição de R\$ 200 mil e integralização de 10% em espécie, em 13 de outubro de 2020. Em 09 de julho de 2021 foi realizado aporte no valor de R\$ 180 mil, pela CAIXA Cartões.

Em 15 de dezembro de 2021 houve a conclusão da operação para formação da parceria societária no segmento da vertical de Pré-Pagos com a MAZI, que subscreveu o aumento de capital no valor de R\$ 420.000 mil (quatrocentos e vinte milhões de reais), dos quais R\$ 42.000 mil (quarenta e dois milhões de reais) foram direcionados para a formação de Reserva de Capital. Em 28 de abril de 2023 foi aprovado em Assembleia Geral Ordinária que o prejuízo do exercício de 2022 no montante de R\$ 25.024 mil (vinte e cinco milhões, vinte e quatro mil reais) seria absorvido na sua integralidade pela reserva de capital.

17. Desdobramento das principais contas da demonstração de resultado

A Companhia realizou transações para suportar suas atividades comerciais e operacionais do período, conforme abaixo demonstra-se.

17.1. Receitas Operacionais Líquidas

As receitas operacionais compreendem o somatório das mensalidades pagas pelos clientes da Companhia, o Merchant Discount Rate ("MDR") oriundo das transações dos produtos e demais receitas cobradas dos clientes CA/CR.

Em 30 de setembro de 2023.

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma.

Descrição	01 de julho a 30 de setembro de 2023	01 de julho a 30 de setembro de 2022	01 de janeiro a 30 de setembro de 2023	01 de janeiro a 30 de setembro de 2022
Receita líquida de serviços prestados				
Receita operacional - Prestação de serviço – MDR (CA/CR)	33.775	5.568	90.391	5.562
Ganhos com crédito em circulação (1)	4.133	-	7.039	-
Receita operacional - Prestação de serviço – MDR e Mensalidades (FLT)	326	1	550	1
Total	38.234	5.569	97.980	5.563

(MDR – Merchant Discount Rate) é a tarifa cobrada pela prestação de serviço pelos trâmites que acontece nas operações dos cartões.

(1) Receita relativa ao cancelamento de créditos em circulação pendentes de pagamento, sem utilização com mais de 180 dias e reversão de saldos a pagar aos estabelecimentos sem domicílio bancário registrados há mais de 180 dias.

17.2. Custos dos serviços prestados

Descrição	01 de julho a 30 de setembro de 2023	01 de julho a 30 de setembro de 2022	01 de janeiro a 30 de setembro de 2023	01 de janeiro a 30 de setembro de 2022
Custo de serviços prestados				
Tarifas de Serviços – BPO	(6.974)	(883)	(17.512)	(947)
Comissão CAIXA Cartões	(17.974)	(1.680)	(46.990)	(1.805)
Fidelidade	(5.701)	(1.309)	(14.530)	(1.382)
Custo de Captura – Adquirente	(2.525)	(728)	(5.713)	(786)
Custo de Atendimento (PA)	(1.525)	(1.034)	(3.711)	(1.429)
Custo Reemissão de Cartões	(39)	(1.671)	(156)	(1.849)
Custo de SVA ¹	(215)	(43)	(516)	(43)
Cobrança	(205)	-	(540)	-
Funding de antecipação de recebíveis ²	(1.588)	-	(3.955)	-
Total	(36.746)	(7.348)	(93.623)	(8.241)

¹ SVA – Serviço de valor agregado

² Funding de antecipação de recebíveis – valores pagos às instituições financeiras pela antecipação de recebíveis concedida aos estabelecimentos comerciais credenciados na rede (VR).

17.3. Despesas Operacionais

Descrição	01 de julho a 30 de setembro de 2023	01 de julho a 30 de setembro de 2022	01 de janeiro a 30 de setembro de 2023	01 de janeiro a 30 de setembro de 2022
Despesas Operacionais				
Despesa com Pessoal	(8.359)	(6.696)	(24.457)	(12.260)
Despesas com Salários	(5.326)	(4.611)	(16.280)	(8.713)
Encargos e Benefícios	(3.033)	(2.085)	(8.177)	(3.547)
Prestação de Serviços	(998)	(741)	(2.321)	(1.232)
Serviços de Terceiros	(852)	(666)	(2.169)	(1.148)
Honorários e taxas	(146)	(75)	(152)	(84)
Infraestrutura	(117)	(210)	(343)	(302)
Facilites	(84)	(52)	(244)	(123)
Veículos e Locomoção	(31)	(155)	(98)	(176)
Impostos, Taxas e Contribuições	(2)	(3)	(1)	(3)
Despesas Comerciais	(1.186)	(811)	(3.294)	(1.158)
Telefonia Internet e Redes De Acesso	(17)	(29)	(52)	(29)
Viagens e Estadias	(447)	(263)	(1.118)	(322)
Despesas com Combustível	(154)	(24)	(461)	(59)
Despesas com Promoções	(57)	(215)	(175)	(276)
Licença Manutenção e Uso de Software	(308)	(257)	(885)	(404)
Locação de Equipamentos	(51)	(19)	(129)	(63)
Outras Despesas	(152)	(4)	(474)	(5)
Depreciação/Amortização	(5.108)	(5.108)	(15.323)	(8.505)
PECLD	(132)	-	(330)	-
Total	(15.900)	(13.566)	(46.068)	(23.457)

17.4. Impostos e contribuições sobre o lucro

A Companhia entrou em fase operacional a partir do 2º trimestre de 2022, com o início das vendas e consequente apuração de resultado econômico. Não houve imposto a pagar uma vez que a Companhia registrou prejuízo no período, entretanto, em detrimento do resultado, foram apurados impostos diferidos a serem compensados no próximo exercício conforme apresentado na nota explicativa 9.

18. Partes relacionadas

18.1. Entidades controladoras

A CAIXA Pré-Pagos é controlada em conjunto pela CAIXA Cartões Holding e MAZI Holding Ltda.

De acordo com o Pronunciamento técnico “CPC 05 – Divulgação sobre partes relacionadas” e tendo em vista a estrutura societária do grupo CAIXA, reconhecemos a CAIXA Econômica Federal controladora da CAIXA Cartões Holding como parte relacionada indireta.

Em 15 de dezembro de 2021 ocorreu a subscrição de capital pela MAZI. Nos termos estabelecidos, a CAIXA Cartões tem 75% de participação no capital total da CAIXA Pré-Pagos, sendo titular de 50%-1 das ações ordinárias e 100% das ações preferenciais. A MAZI detém 50%+1 das ações ordinárias, em montante correspondente a 25% no capital total da CAIXA Pré-Pagos.

Com a entrada do grupo MAZI a CAIXA Pré-pagos passou ter o objeto social de explorar quaisquer direitos e atividades comerciais ligadas ao mercado de meios de pagamento pré-pagos, (i) prioritariamente nos ramos de alimentação, refeição, inclusive os relacionados ao Auxílio e Programa de Alimentação ao Trabalhador (“PAT e Auxílio”), (ii) abastecimento de combustível, (iii) manutenção, (iv) pedágios, (v) estacionamentos, (vi) frete, (vii) multibenefícios, (viii) trânsito e transporte, (ix) dispositivo de identificação eletrônica (TAG), (x) carga única (one shot) e (xi) gestão de despesas corporativas de entes públicos e privados.

18.1.1. Partes relacionadas

	Relacionamento
CAIXA Econômica Federal	Controladora em Conjunto (Indireta)
CAIXA Cartões Holding	Controladora em Conjunto
VR Benefícios S. A	Controladora em Conjunto (Indireta)
Sem Parar Instituição de Pagamento Ltda.	Controladora em Conjunto (Indireta)
CTF Technologies do Brasil Ltda.	Controladora em Conjunto (Indireta)
VB – Serviços, Comércio e Administração Ltda.	Controladora em Conjunto (Indireta)
MAZI Holding Ltda.	Controladora em Conjunto

18.1.2. Transações com partes relacionadas

O saldo de transações existentes com a CAIXA Cartões é composto pela comissão paga à título de remuneração do balcão e marca, bem como pela integralização de capital na Companhia, no total de R\$ 200 mil (duzentos mil reais) e a integralização de capital realizada pela MAZI, no valor de R\$ 420.000 mil (quatrocentos e vinte milhões de reais).

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras

Em 30 de setembro de 2023.

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma.

A título de adiantamento (*up front*), no âmbito de Acordo de Associação Estratégica assinado em 10 de maio de 2021, a CAIXA Pré-Pagos efetuou pagamento de R\$ 400.000 mil (quatrocentos milhões de reais) à CAIXA, compondo o saldo de Ativo Intangível (direito de outorga).

A CAIXA Cartões e a CAIXA Pré-Pagos assinaram, em outubro de 2022, um Acordo de Cooperação para viabilizar a realização de atividades de administração coletiva e acessórias oriundas do Contrato de Prestação de Serviços para emissão de cartões CAIXA Refeição e Alimentação aos empregados da CAIXA, firmado entre a CAIXA Cartões e a CAIXA.

Em termos de implementação, em 16 de dezembro de 2022, os funcionários da CAIXA das regiões Norte, Centro-Oeste e Sudeste (exceto o estado de São Paulo) foram contemplados com os respectivos cartões. Posteriormente, em 16 de fevereiro de 2023, os funcionários das demais regiões e do estado de São Paulo foram contemplados, atingindo, assim, a abrangência a 100% dos funcionários da CAIXA em todo o território nacional. Os quadros abaixo apresentam os resultados e saldos patrimoniais com partes relacionadas, ressaltamos que todas as transações ocorrem em condições normais de mercado.

Descrição	30/09/2023		31/12/2022	
	Controladas	Total	Controladas	Total
Ativo	101.465	101.465	106.880	106.880
Caixa e Equivalentes de Caixa	94.426	94.426	106.880	106.880
CAIXA Econômica Federal	94.426	94.426	106.880	106.880
Contas a Receber	7.039	7.039	-	-
Contas a receber créditos em circulação (VR)	7.039	7.039	-	-
Passivo	532.422	532.422	206.081	206.081
Fornecedores	68	68	2593	2593
Repasse rede CA & CR	-	-	2.593	2.593
Taxa BPO (FLT)	68	68	-	-
Outras Contas a Pagar	8.574	8.574	3.590	3.590
Provisão Comissão CAIXA Cartões	6.191	6.191	2.562	2.562
Provisão Taxa BPO (VR)	2.290	2.290	1.028	1.028
Provisão Taxa BPO (FLT)	93	93	-	-
Outras Obrigações	523.781	523.781	199.898	199.898
Adiantamento Clientes (CA & CR)	2.017	2.017	229	229
Adiantamento Clientes (Arranjo FLT)	61	61	-	-
Obrigação emissor (CA & CR)	521.614	521.614	199.669	199.669
Obrigação emissor (Arranjo FLT)	89	89	-	-

Composição dos resultados:

Descrição	01 de janeiro a 30 de setembro de 2023		01 de janeiro a 30 de setembro de 2022	
	Controladas	Total	Controladas	Total
Receitas	4.395	4.395	712	712
Rendimento de aplicações financeiras	4.395	4.395	712	712
CAIXA Econômica Federal	4.395	4.395	712	712
Despesas	(64.658)	(64.658)	(246)	(4.601)
Comissão CAIXA Cartões	(46.990)	(46.990)	(1.804)	(1.804)
Tarifas de Serviços - BPO (VR)	(17.047)	(17.047)	(947)	(947)
Tarifas de Serviços - BPO (FLT)	(465)	(465)	-	-
Custo de Reemissão de Cartões (VR)	(156)	(156)	(1.849)	(1.849)

18.1.3. Remuneração de empregados, Administradores e Conselho Fiscal

Conforme Pronunciamento Técnico CPC 05 (R1), a seguir são apresentadas informações relativas à remuneração de pessoal, inclusive dirigentes e conselheiros da CAIXA Pré-Pagos.

O montante da remuneração global dos administradores e demais membros estatutários da Companhia é submetido anualmente pelo Conselho de Administração para aprovação da Assembleia Geral da CAIXA Cartões Pré-pagos. Os custos com remunerações (valores pagos mensalmente a cada membro) e outros benefícios atribuídos ao pessoal-chave da administração (Diretoria Colegiada, Conselho de Administração e Conselho Fiscal) são apresentados abaixo (em reais):

Descrição	30/09/2023	30/09/2022
Dirigentes		
Diretoria-Estatutária	52.976	44.658
Benefícios*	2.100	2.100
Conselheiros		
Conselho de administração	21.917	16.666
Conselho Fiscal	9.098	4.396

* Consideram-se benefícios o auxílio moradia e ajuda de custo com celular

Remuneração mensal paga aos empregados da CAIXA Pré-pagos (em reais):

Descrição	30/09/2023	30/09/2022
Empregados		
Menor Salário	4.228	3.966
Maior Salário	35.977	26.475
Salário médio	9.300	8.829
Benefícios*	3.215	2.666

* Consideram-se benefícios o auxílio alimentação, assistência médica e ajuda de custo home office

19. Resultado Financeiro

Descrição	01 de julho a 30 de setembro de 2023	01 de julho a 30 de setembro de 2022	01 de janeiro a 30 de setembro de 2023	01 de janeiro a 30 de setembro de 2022
Resultado financeiro				
Receitas	15.136	1.329	34.601	2.245
Rendimento de aplicações financeiras	15.136	1.329	34.601	2.245
Despesas	(716)	(543)	(1.639)	(693)
Despesas Bancárias	(12)	(477)	(30)	(584)
Impostos sobre resultado financeiro	(704)	(66)	(1.609)	(109)
Total	14.420	786	32.962	1.552

20. Gerenciamento de riscos

A CAIXA Pré-Pagos, promove o gerenciamento dos riscos afim de garantir integridade, transparência e aderência legal aos seus controles financeiros.

A Companhia realiza ações de disseminação e manutenção da cultura de riscos, segurança da informação, controles internos, compliance e integridade, promovendo o comprometimento dos colaboradores com a gestão adequada dos riscos dentro de seu escopo de atuação.

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras

Em 30 de setembro de 2023.

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma.

DIRETORIA

ENRICO GEIGER
DIRETOR-PRESIDENTE
CPF:270.105.298-09

LUIZ FERNANDO FEITOSA
DIRETOR FINANCEIRO
CPF: 669.971.511-91

RAFAEL GESTEIRA MARTINS ALMEIDA
DIRETOR OPERACIONAL
CPF: 942.619.545-91

CARLOS JOSÉ VEIGA
DIRETOR COMERCIAL
CPF: 099.358.218-46

MARCOS PAULO CHANQUET LIMA
CONTADOR
CRC-1SP 296133/O-6