

# **Demonstrações Financeiras Intermediárias Condensadas**

31 de março de 2023

**Sumário**

1. Contexto operacional .....	8
2. Apresentação das demonstrações .....	9
3. Principais práticas contábeis .....	9
4. Caixa e equivalentes de caixa .....	11
5. Adiantamentos .....	12
6. Clientes a Receber .....	12
7. Despesas Antecipadas .....	12
8. Tributos a Recuperar .....	13
9. Impostos diferidos .....	13
10. Intangível .....	14
11. Fornecedores .....	14
12. Obrigações trabalhistas e encargos sociais .....	15
13. Tributos a Recolher .....	15
14. Outras contas a pagar .....	15
15. Outras Obrigações .....	16
16. Patrimônio Líquido .....	16
17. Desdobramento das principais contas da demonstração de resultado .....	16
18. Partes relacionadas .....	18
19. Resultado Financeiro .....	21
20. Gerenciamento de riscos .....	22
21. Eventos Subsequentes .....	22

**Balço patrimonial**

Em 31 de março de 2023.

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

Ativo	Nota	31/03/2023	31/12/2022
<b>Circulante</b>		<b>422.225</b>	<b>216.085</b>
Caixa e equivalentes de caixa	4	408.289	201.398
Adiantamentos	5	174	146
Cientes a receber	6	12.060	13.999
Despesas antecipadas	7	2	33
Tributos a recuperar	8	1.699	509
<b>Não circulante</b>		<b>394.631</b>	<b>399.739</b>
Impostos diferidos	9	12.891	12.891
Intangível	10	381.740	386.848
<b>Total ativo</b>		<b>816.856</b>	<b>615.824</b>

Passivo e patrimônio líquido	Nota	31/03/2023	31/12/2022
<b>Circulante</b>		<b>428.769</b>	<b>220.648</b>
Fornecedores	11	826	5.022
Salários, férias e encargos sociais	12	3.183	3.771
Tributos a recolher	13	2.212	944
Outras contas a pagar	14	18.226	11.013
Outras obrigações	15	404.322	199.898
<b>Patrimônio líquido</b>	16	<b>388.087</b>	<b>395.176</b>
Reserva de capital		42.000	42.000
Capital social		378.200	378.200
Capital subscrito		378.200	378.200
Prejuízo acumulado		(32.113)	(25.024)
<b>Total do passivo e do patrimônio líquido</b>		<b>816.856</b>	<b>615.824</b>

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

## Demonstração do Resultado

Em 31 de março de 2023.

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

Demonstração de resultado	Nota	01 de janeiro a 31 de março de 2023	01 de janeiro a 31 de março de 2022
<b>Receitas operacionais</b>	<b>17.1</b>	<b>25.928</b>	<b>-</b>
Prestação de serviços		25.928	-
<b>Custo dos serviços prestados</b>	<b>17.2</b>	<b>(25.264)</b>	<b>-</b>
<b>Resultado bruto</b>		<b>664</b>	<b>-</b>
<b>Despesas operacionais</b>	<b>17.3</b>	<b>(14.917)</b>	<b>(5.408)</b>
Despesa de pessoal		(7.949)	(372)
Prestação de serviços		(717)	(8)
Infraestrutura		(110)	(28)
Despesas comerciais		(956)	-
Depreciação e amortização	10	(5.108)	(5.000)
Despesa de PECLD		(77)	-
<b>Resultado antes das receitas e despesas financeiras</b>		<b>(14.253)</b>	<b>(5.408)</b>
<b>Resultado Financeiro</b>	<b>19</b>	<b>7.164</b>	<b>354</b>
Receitas Financeiras		7.524	371
Despesas Financeiras		(360)	(17)
<b>Resultado antes dos impostos e contribuições</b>		<b>(7.089)</b>	<b>(5.054)</b>
<b>Impostos sobre o lucro</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Prejuízo líquido</b>		<b>(7.089)</b>	<b>(5.054)</b>

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

## Demonstração das mutações do patrimônio líquido

Em 31 de março 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	-	-	-	(5.054)	(5.054)
<b>Saldo em 31 março de 2022</b>	<b>378.200</b>	<b>42.000</b>	<b>-</b>	<b>(5.054)</b>	<b>415.146</b>
Saldo em 31 dezembro de 2022	378.200	42.000	-	(25.024)	395.176
Prejuízo líquido do período	-	-	-	(7.089)	(7.089)
<b>Saldo em 31 março de 2023</b>	<b>378.200</b>	<b>42.000</b>	<b>-</b>	<b>(32.113)</b>	<b>388.087</b>

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

## Demonstração dos fluxos de caixa

Em 31 de março de 2023.

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

Demonstração dos fluxos de caixa	01 de janeiro a 31 março de 2023	01 de janeiro a 31 março de 2022
<b>Fluxo de caixa das atividades operacionais</b>		
Prejuízo Líquido	(7.089)	(5.054)
Ajustes para conciliar prejuízo do período ao caixa gerado pelas atividades operacionais:		
Depreciação e amortização	5.108	5.000
Prejuízo líquido ajustado	(1.981)	(54)
<b>Variações patrimoniais</b>	<b>208.872</b>	<b>100</b>
Adiantamentos de fornecedores	(28)	-
Tributos a recuperar	(1.190)	(2)
Clientes	1.940	-
Despesas antecipadas	30	-
Fornecedores	(4.196)	-
Salários, férias e encargos sociais	(588)	53
Tributos a recolher	1.267	47
Outras contas a pagar	7.213	-
Outras obrigações	204.424	-
<b>Caixa líquido proveniente das atividades operacionais</b>	<b>206.891</b>	<b>44</b>
<b>Fluxo de caixa das atividades de investimento</b>		
Aquisição de intangível	-	(154)
<b>Caixa líquido proveniente das atividades de investimento</b>	<b>-</b>	<b>(154)</b>
<b>Aumento/redução líquido em caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>206.891</b>	<b>(109)</b>
<b>Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício</b>	<b>201.398</b>	<b>20.200</b>
<b>Caixa e equivalentes de caixa no final do exercício</b>	<b>408.289</b>	<b>20.091</b>

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

## Demonstração do Resultado Abrangente

Em 31 de março de 2023.

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

<b>Demonstração do resultado abrangente</b>	<b>Nota</b>	<b>01 de janeiro a 31 de março de 2023</b>	<b>01 de janeiro a 31 de março de 2022</b>
<b>Prejuízo líquido do período</b>		(7.089)	(5.054)
<b>Demonstração do Resultado Abrangente</b>		<b>(7.089)</b>	<b>(5.054)</b>

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 Financeiras 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 realizada em 20 de junho 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 exercício 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 pela provisão de perdas esperadas. O prazo

de recebimento é inferior a 90 dias, logo, classificado no ativo circulante da Companhia. Considerando esse prazo de recebimento e o risco da carteira, a provisão é imaterial e tende a zero.

**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 do exercício. 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 e nas análises econômicas de continuidade do negócio. 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 pelo uso do balcão para comercialização dos serviços da Companhia, sendo apropriados quando do cumprimento, pela CAIXA, 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.

<b>Descrição</b>	<b>31/03/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
<b>Caixa e equivalentes de caixa</b>		
Depósitos Bancários à vista	16.136	8.163
Aplicações Financeiras no país	392.153	193.235
<b>Total</b>	<b>408.289</b>	<b>201.398</b>

## 5. Adiantamentos

Descrição	31/03/2023	31/12/2022
<b>Adiantamentos a Fornecedores</b>		
Locação de automóvel	104	104
Locação de escritório	64	-
Pagamento maior a fornecedor	6	26
Adiantamento de Férias	-	16
<b>Total</b>	<b>174</b>	<b>146</b>

## 6. Clientes a Receber

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

Descrição	31/03/2023	31/12/2022
<b>Clientes a Receber</b>		
Clientes a receber – FLT	208	57
Clientes a receber – VR	11.852	13.942
<b>Total</b>	<b>12.060</b>	<b>13.999</b>

## 7. Despesas Antecipadas

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

Descrição	31/03/2023	31/12/2022
<b>Despesas antecipadas</b>		
Prêmios de seguro a apropriar	2	33
<b>Total</b>	<b>2</b>	<b>33</b>

<sup>1</sup> 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	31/03/2023	31/12/2022
<b>Tributos a recuperar</b>		
IRRF s/ aplicação financeira	669	204
IRRF auto retenção	319	87
Crédito de PIS	127	39
Crédito de COFINS	584	179
<b>Total</b>	<b>1.699</b>	<b>509</b>

## 9. Impostos diferidos

Com o início das vendas e consequente apuração de resultado econômico, não houve apuração de imposto a pagar uma vez 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	31/03/2023	31/12/2022
<b>Adições Temporárias (exercício 2022)</b>	<b>(13.348)</b>	<b>(13.348)</b>
<b>Prejuízo Fiscal (exercício 2022)</b>	<b>(24.567)</b>	<b>(24.567)</b>
<b>Base de Cálculo</b>	<b>(37.915)</b>	<b>(37.915)</b>
<b>Impostos diferidos (exercício 2022)</b>		
IRPJ diferido (25%)	9.479	9.479
CSLL diferido (9%)	3.412	3.412
<b>Total</b>	<b>12.891</b>	<b>12.891</b>

Os valores acima registrados se referem ao exercício de 2022. Não houve movimentação nos saldos contábeis no 1º trimestre de 2023.

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

Ano de realização	Valor
2023	-
2024	<b>12.891</b>

## 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	31/03/2023	Adição	Baixa	Amortização	31/12/2022
Direito de Uso	381.356	-	-	(5.085)	386.441
Softwares	384	-	-	(23)	407
<b>Total</b>	<b>381.740</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(5.108)</b>	<b>386.848</b>

## 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	31/03/2023	31/12/2022
<b>Fornecedores</b>		
Assistência Médica	150	154
Locação de notebook	-	106
Licença de Software	236	95
Locação de automóvel	10	10
Serviço de Terceiro	408	2.056
Custo SVA	10	9
Repasse rede VR	-	2.592
Repasse rede FLT	12	-
<b>Total</b>	<b>826</b>	<b>5.022</b>

## 12. Obrigações trabalhistas e encargos sociais

Descrição	31/03/2023	31/12/2022
<b>Salários, férias e encargos sociais</b>		
Provisão Participação nos Resultados	1.223	2.335
INSS a Recolher	361	374
FGTS a Recolher	85	111
Férias	1.222	951
13º Salário	292	-
<b>Total</b>	<b>3.183</b>	<b>3.771</b>

## 13. Tributos a Recolher

Descrição	31/03/2023	31/12/2022
<b>Tributos a Recolher</b>		
IRRF a Recolher sobre Salário	697	276
IR Retido na fonte	81	19
Contribuições Sociais Retidas na fonte	12	5
PIS a Recolher	213	99
COFINS a Recolher	1.015	466
ISS a Recolher	194	79
<b>Total</b>	<b>2.212</b>	<b>944</b>

## 14. Outras contas a pagar

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

Descrição	31/03/2023	31/12/2022
<b>Outras contas a pagar</b>		
Provisão Atendimento	1.233	1.079
Provisão Fidelidade	7.475	4.047
Provisão Reemissão de Cartões	21	395
Provisões Comerciais	1.950	1.598
Provisão Comissão CAIXA Cartões	5.458	2.562
Provisão Serviços de TI	79	231
Provisão Taxa BPO	1.963	1.028
Provisão Serviços Administrativos	47	73
<b>Total</b>	<b>18.226</b>	<b>11.013</b>

## 15. Outras Obrigações

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

Descrição	31/03/2023	31/12/2022
<b>Outras obrigações</b>		
Adiantamento de clientes CA/CR	1.028	230
Obrigações rede VR	403.216	199.668
Obrigações rede FLT	78	-
<b>Total</b>	<b>404.322</b>	<b>199.898</b>

## 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.

## 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 da TAG veicular pagas pelos clientes da Companhia, o Merchant Discount Rate ("MDR") oriundo das transações dos produtos da Companhia e a receita cobrada sobre a antecipação de recebíveis ofertada aos clientes da Companhia para os produtos CA/CR.

Em 31 de março de 2023.

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

Descrição	01 de janeiro a 31 de março de 2023	01 de janeiro a 31 de março de 2022
<b>Receita líquida de serviços prestados</b>		
Receita operacional - Prestação de serviço – MDR (CA/CR)	25.837	-
Receita operacional - Prestação de serviço – MDR e Mensalidades (TAGs)	91	-
<b>Total</b>	<b>25.928</b>	<b>-</b>

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

## 17.2. Custos dos serviços prestados

Descrição	01 de janeiro a 31 de março de 2023	01 de janeiro a 31 de março de 2022
<b>Custo de serviços prestados</b>		
Tarifas de Serviços – BPO	(4.510)	-
Comissão CAIXA Cartões	(12.558)	-
Fidelidade	(4.055)	-
Custo de Captura – Adquirente	(1.435)	-
Custo de Atendimento (PA)	(1.359)	-
Custo Reemissão de Cartões	(63)	-
Custo de SVA <sup>1</sup>	(136)	-
Cobrança	(157)	-
Funding de antecipação de recebíveis <sup>2</sup>	(991)	-
<b>Total</b>	<b>(25.264)</b>	<b>-</b>

<sup>1</sup> SVA – Serviço de valor agregado

<sup>2</sup> 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 janeiro a 31 de março de 2023	01 de janeiro a 31 de março de 2022
<b>Despesas Operacionais</b>		
<b>Despesa com Pessoal</b>	<b>(7.949)</b>	<b>(375)</b>
Despesas com Salários	(5.490)	(281)
Encargos e Benefícios	(2.459)	(94)
<b>Prestação de Serviços</b>	<b>(717)</b>	<b>(2)</b>
Serviços de Terceiros	(714)	(2)
Honorários e taxas	(3)	-
<b>Infraestrutura</b>	<b>(110)</b>	<b>(29)</b>
Facilites	(78)	(28)
Veículos e Locomoção	(32)	-
Impostos, Taxas e Contribuições	-	(1)
<b>Despesas Comerciais</b>	<b>(956)</b>	<b>(2)</b>
Telefonia Internet e Redes De Acesso	(17)	-
Viagens e Estadias	(316)	-
Despesas com Combustível	(152)	-
Despesas com Promoções	(162)	-
Licença Manutenção e Uso de Software	(171)	-
Locação de Equipamentos	(55)	-
Outras Despesas	(83)	(2)
<b>Depreciação/Amortização</b>	<b>(5.108)</b>	<b>(5.000)</b>
<b>PECLD</b>	<b>(77)</b>	<b>-</b>
<b>Total</b>	<b>(14.917)</b>	<b>(5.408)</b>

### 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 apuração de 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 31 de março de 2023.

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

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**

	<b>Relacionamento</b>
CAIXA Econômica Federal	Controladora em Conjunto (Indireta)
CAIXA Cartões Holding	Controladora em Conjunto
VR Benefícios S. A	Controladora em Conjunto (Indireta)
CGMP – Centro de Gestão de Meios de Pagamentos 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).

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 31 de março de 2023.

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

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:

**Composição dos saldos patrimoniais:**

Descrição	31/03/2023		31/12/2022	
	Controladora	Total	Controladora	Total
<b>Ativo</b>	<b>103.245</b>	<b>103.245</b>	<b>106.880</b>	<b>106.880</b>
<b>Caixa e Equivalentes de Caixa</b>	<b>103.245</b>	<b>103.245</b>	<b>106.880</b>	<b>106.880</b>
CAIXA Econômica Federal	103.245	103.245	106.880	106.880
<b>Passivo</b>	<b>411.753</b>	<b>411.753</b>	<b>206.081</b>	<b>206.081</b>
<b>Fornecedores</b>	<b>12</b>	<b>12</b>	<b>2593</b>	<b>2593</b>
Repasse rede VR	-	-	2.593	2.593
Repasse rede FLT	12	12	-	-
<b>Outras Contas a Pagar</b>	<b>7.421</b>	<b>7.421</b>	<b>3.590</b>	<b>3.590</b>
Provisão Comissão CAIXA Cartões	5.458	5.458	2.562	2.562
Provisão Taxa BPO (VR)	1.936	1.936	1.028	1.028
Provisão Taxa BPO (FLT)	27	27	-	-
<b>Outras Obrigações</b>	<b>404.320</b>	<b>404.320</b>	<b>199.898</b>	<b>199.898</b>
Adiantamento Clientes (VR)	1.010	1.010	229	229
Adiantamento Clientes (FLT)	16	16	-	-
Obrigação emissor (VR)	403.216	403.216	199.669	199.669
Obrigação emissor (FLT)	78	78	-	-

**Composição dos resultados:**

Descrição	01 de janeiro a 31 de março de 2023		01 de janeiro a 31 de março de 2022	
	Controladora	Total	Controladora	Total
<b>Receitas</b>	<b>2.614</b>	<b>2.614</b>	<b>354</b>	<b>354</b>
<b>Rendimento de aplicações financeiras</b>	<b>2.614</b>	<b>2.614</b>	<b>354</b>	<b>354</b>
CAIXA Econômica Federal	2.614	2.614	354	354
<b>Despesas</b>	<b>(17.131)</b>	<b>(17.131)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Comissão CAIXA Cartões	(12.558)	(12.558)	-	-
Tarifas de Serviços - BPO (VR)	(4.441)	(4.441)	-	-
Tarifas de Serviços - BPO (FLT)	(69)	(69)	-	-
Custo de Reemissão de Cartões - VR	(63)	(63)	-	-

Em 31 de março de 2023.

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

### 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	31/03/2023	31/03/2022
<b>Dirigentes</b>		
Diretoria-Estatutária	44.658	41.867
Benefícios*	2.100	-
<b>Conselheiros</b>		
Conselho de administração	15.000	-
Conselho Fiscal	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	31/03/2023	31/03/2022
<b>Empregados</b>		
Menor Salário	2.880	11.710
Maior Salário	34.418	23.000
Salário médio	9.041	16.065
Benefícios*	2.535	1.050

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

## 19. Resultado Financeiro

Descrição	01 de janeiro a 31 de março de 2023	01 de janeiro a 31 de março de 2022
<b>Resultado financeiro</b>		
<b>Receitas</b>	<b>7.524</b>	<b>371</b>
Rendimento de aplicações financeiras	7.524	371
<b>Despesas</b>	<b>(360)</b>	<b>(17)</b>
Despesas Bancárias	(3)	-
Impostos sobre resultado financeiro	(357)	(17)
<b>Total</b>	<b>7.164</b>	<b>354</b>

## **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.

## **21. Eventos Subsequentes**

Em 28 de abril de 2023, foi deliberado em Assembleia Geral ordinária a absorção do prejuízo do exercício de 2022 no montante de R\$25.023.997,19 (vinte e cinco milhões, vinte e três mil, novecentos e noventa e sete reais e dezenove centavos), pela Reserva de Capital da Companhia.

### **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**

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