

# Demonstrações Financeiras Intermediárias

30 de setembro de 2024

**Sumário**

Balanco Patrimonial .....	4
Demonstração de resultado.....	5
Demonstração do resultado abrangente .....	6
Demonstração das mutações do patrimônio líquido.....	7
Demonstração dos fluxos de caixa (Indireto).....	8
Demonstração do Valor Adicionado .....	9
1. Contexto operacional .....	10
2. Apresentação das demonstrações .....	11
3. Principais práticas contábeis .....	11
4. Reapresentação de valores comparativos correspondentes .....	14
5. Caixa e equivalentes de caixa .....	17
6. Adiantamentos .....	17
7. Clientes a Receber .....	17
8. Despesas Antecipadas .....	18
9. Tributos a Recuperar .....	18
10. Impostos e contribuições sobre o lucro .....	19
11. Intangível .....	20
12. Fornecedores.....	21
13. Obrigações trabalhistas e encargos sociais .....	21
14. Tributos a Recolher.....	22
15. Outras contas a pagar.....	22
16. Outras Obrigações.....	23
17. Patrimônio Líquido .....	23
18. Desdobramento das principais contas da demonstração de resultado.....	24
19. Partes relacionadas .....	25

20. Resultado Financeiro .....	29
21. Gerenciamento de riscos.....	29
22. Instrumentos Financeiros.....	30

Em 30 de setembro de 2024.

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

<b>Balanco Patrimonial</b>			
<b>Ativo</b>	<b>Nota</b>	<b>30/09/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
<b>Circulante</b>		<b>738.698</b>	<b>660.268</b>
Caixa e equivalentes	5	699.127	630.892
Adiantamentos	6	87	173
Clientes a receber	7	19.593	17.017
Despesas antecipadas	8	3.832	126
Tributos a recuperar	9	16.059	12.060
<b>Não circulante</b>		<b>381.516</b>	<b>393.889</b>
Outros investimentos		109	1
Impostos diferidos	10.2	9.260	10.321
Intangível	11	372.147	383.568
<b>Total ativo</b>		<b>1.120.214</b>	<b>1.054.157</b>

<b>Passivo e patrimônio líquido</b>			
	<b>Nota</b>	<b>30/09/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
<b>Circulante</b>		<b>710.906</b>	<b>653.914</b>
Fornecedores	12	3.029	1.876
Salários, férias e encargos sociais	13	7.516	6.054
Tributos a recolher	14	6.690	3.644
Outras contas a pagar	15	45.350	49.664
Outras obrigações	16	648.321	592.675
<b>Patrimônio líquido</b>	<b>17.1</b>	<b>409.308</b>	<b>400.244</b>
Capital social		378.200	378.200
Reserva de capital		21.486	16.976
Reserva legal		28	-
Reserva de lucros para expansão		530	-
Resultados acumulados		9.064	5.068
<b>Total do passivo e do patrimônio líquido</b>		<b>1.120.214</b>	<b>1.054.157</b>

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

Em 30 de setembro de 2024.

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

Demonstração de resultado	Nota	01 de julho a 30 de setembro de 2024	01 de julho a 30 de setembro de 2023	01 de janeiro a 30 de setembro de 2024	01 de janeiro a 30 de setembro de 2023
				Reapresentado	Reapresentado
<b>Receitas operacionais</b>		<b>58.594</b>	<b>38.234</b>	<b>160.096</b>	<b>97.980</b>
Receita líquida de serviços prestados	<b>18.1</b>	58.594	38.234	160.096	97.980
<b>Custos dos serviços prestados</b>	<b>18.2</b>	<b>(48.310)</b>	<b>(36.746)</b>	<b>(134.890)</b>	<b>(93.623)</b>
<b>Resultado bruto</b>		<b>10.284</b>	<b>1.488</b>	<b>25.206</b>	<b>4.357</b>
<b>Despesas operacionais</b>	<b>18.3</b>	<b>(20.771)</b>	<b>(13.334)</b>	<b>(54.540)</b>	<b>(38.371)</b>
Despesa de pessoal		(10.657)	(8.359)	(29.638)	(24.457)
Prestação de serviços terceiros		(2.683)	(998)	(5.313)	(2.321)
Infraestrutura		(237)	(117)	(922)	(343)
Despesas comerciais		(2.613)	(1.186)	(6.233)	(3.294)
Depreciação/amortização		(4.379)	(2.542)	(12.029)	(7.627)
PECLD		(201)	(132)	(405)	(329)
<b>Resultado antes das receitas e despesas financeiras</b>		<b>(10.487)</b>	<b>(11.846)</b>	<b>(29.334)</b>	<b>(34.014)</b>
<b>Resultado Financeiro</b>	<b>20</b>	<b>15.835</b>	<b>14.420</b>	<b>42.985</b>	<b>32.962</b>
Receitas Financeiras		16.624	15.136	45.150	34.601
Despesas Financeiras		(789)	(716)	(2.165)	(1.639)
<b>Resultado antes dos impostos e contribuições</b>		<b>5.348</b>	<b>2.574</b>	<b>13.651</b>	<b>(1.052)</b>
<b>Impostos sobre o lucro</b>	<b>10.1</b>	<b>(1.611)</b>	<b>-</b>	<b>(3.526)</b>	<b>-</b>
<b>Impostos diferidos sobre Lucro/Prejuízo</b>	<b>10.2</b>	<b>(442)</b>	<b>-</b>	<b>(1.061)</b>	<b>-</b>
<b>Lucro/ Prejuízo líquido</b>		<b>3.295</b>	<b>2.574</b>	<b>9.064</b>	<b>(1.052)</b>
Quantidade de ações		378.200.000	378.200.000	378.200.000	378.200.000
Lucro/ Prejuízo por ação		0,01	0,01	0,02	(0,00)

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

Em 30 de setembro de 2024.

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

Demonstração do resultado abrangente	01 de julho a 30 de setembro de 2024	01 de julho a 30 de setembro de 2023	01 de janeiro a 30 de setembro de 2024	01 de janeiro a 30 de setembro de 2023
		<i>Reapresentado</i>		<i>Reapresentado</i>
Lucro/ Prejuízo líquido do período	3.295	2.574	9.064	(1.052)
<b>Demonstração do Resultado Abrangente</b>	<b>3.295</b>	<b>2.574</b>	<b>9.064</b>	<b>(1.052)</b>

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

Em 30 de setembro de 2024.

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

Demonstração das mutações do patrimônio líquido	Capital social	Reservas de capital	Reserva legal	Reserva de lucros	Lucros/Prejuízos Acumulados	Patrimônio líquido
<b>Saldo em 31 dezembro de 2022 - Reapresentado</b>	<b>378.200</b>	<b>42.000</b>	-	-	<b>(20.514)</b>	<b>399.686</b>
Prejuízo líquido do período	-	<b>(25.024)</b>	-	-	<b>19.462</b>	<b>(5.562)</b>
<b>Saldo em 30 setembro de 2023 - Reapresentado</b>	<b>378.200</b>	<b>16.976</b>	-	-	<b>(1.052)</b>	<b>394.124</b>
<b>Saldo em 31 dezembro de 2023</b>	<b>378.200</b>	<b>16.976</b>	-	-	<b>5.068</b>	<b>400.243</b>
<b>Destinação Lucro 2023</b>	-	<b>4.510</b>	-	-	<b>(4.510)</b>	-
<b>Constituição Reservas</b>	-	-	<b>28</b>	<b>530</b>	<b>(558)</b>	-
<b>Lucro líquido do período</b>	-	-	-	-	<b>9.064</b>	<b>9.064</b>
<b>Saldo em 30 setembro de 2024</b>	<b>378.200</b>	<b>21.486</b>	<b>28</b>	<b>530</b>	<b>9.064</b>	<b>409.308</b>

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

Em 30 de setembro de 2024.

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

<b>Demonstração dos fluxos de caixa (Indireto)</b>	<b>01 de janeiro a 30 setembro de 2024</b>	<b>01 de janeiro a 30 setembro de 2023</b>
		<i>Reapresentado</i>
<b>Fluxo de caixa das atividades operacionais</b>		
<b>Resultado antes das receitas e despesas financeiras</b>	<b>(29.334)</b>	<b>(34.014)</b>
<b>Ajustes para conciliar lucro/prejuízo do período ao caixa gerado pelas atividades operacionais:</b>		
Depreciação e amortização	12.029	7.627
Imposto de renda e contribuição social reconhecidos no resultado	(3.526)	0
PECLD	405	329
Receitas Financeiras	45.150	34.601
Despesas Financeiras	(2.165)	(1.639)
<b>Lucro/Prejuízo líquido ajustado</b>	<b>22.559</b>	<b>6.904</b>
<b>Variações patrimoniais</b>		
Adiantamentos	86	67
Tributos a recuperar	(3.999)	(8.458)
Clientes a receber	(2.981)	(6.813)
Despesas antecipadas	(3.707)	(155)
Fornecedores	1.153	(3.594)
Salários, férias e encargos sociais	1.462	1.995
Tributos a recolher	3.046	1.698
Outras contas a pagar	(4.314)	16.128
Outras obrigações	55.646	323.883
<b>Caixa líquido proveniente das atividades operacionais</b>	<b>68.951</b>	<b>331.655</b>
<b>Fluxo de caixa das atividades de investimento</b>		
Aquisição de intangível	(608)	-
Investimento (Participação Sicredi)	(108)	-
<b>Caixa líquido proveniente das atividades de investimento</b>	<b>(716)</b>	<b>-</b>
<b>Aumento/redução líquido em caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>68.235</b>	<b>331.655</b>
<b>Caixa e equivalentes de caixa no início do período</b>	<b>630.892</b>	<b>201.398</b>
<b>Caixa e equivalentes de caixa no final do período</b>	<b>699.127</b>	<b>533.053</b>

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

Em 30 de setembro de 2024.

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

Demonstração do Valor Adicionado	01 de janeiro a 30 de setembro de 2024	01 de janeiro a 30 de setembro de 2023
		<b>Não auditado</b>
<b>Receitas</b>	<b>160.096</b>	<b>97.981</b>
Prestação de Serviços	160.096	97.981
<b>Insumos adquiridos de terceiros</b>	<b>(152.350)</b>	<b>(99.911)</b>
Custos dos serviços prestados	(134.890)	(93.624)
Outras Despesas	(17.460)	(6.287)
<b>Valor adicionado bruto</b>	<b>7.746</b>	<b>(1.930)</b>
Depreciação/Amortização	(12.029)	(7.627)
<b>Valor adicionado líquido produzido pela entidade</b>	<b>(4.283)</b>	<b>(9.557)</b>
<b>Valor adicionado recebido em transferência</b>	<b>45.150</b>	<b>34.601</b>
Receitas Financeiras	45.150	34.601
<b>Valor adicionado total a distribuir</b>	<b>40.867</b>	<b>25.044</b>
<b>Distribuição do valor adicionado</b>	<b>(31.803)</b>	<b>(26.096)</b>
<b>Despesa de pessoal</b>	<b>(29.638)</b>	<b>(24.457)</b>
<b>Remuneração do capital de terceiros</b>	<b>(2.165)</b>	<b>(1.639)</b>
Despesas Financeiras	(2.165)	(1.639)
<b>Lucro/ Prejuízo do período</b>	<b>9.064</b>	<b>(1.052)</b>

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

Em 30 de setembro de 2024.

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

## 1. Contexto operacional

A CAIXA Cartões Pré-Pagos S.A. (“CAIXA Pré-Pagos” ou “Companhia”) é uma sociedade por ações de capital fechado, formada entre a CAIXA Cartões Holding S.A. e pela MAZI Holding Ltda. (“MAZI”), e controlada pela MAZI, 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 (Auxílio” e “PAT), 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 CORPAY (anteriormente denominada como FLEETCOR), 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 CORPAY, 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-CORPAY, 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

Em 30 de setembro de 2024.

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

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 intermediárias 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).

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

A análise e autorização para emissão destas Demonstrações Financeiras intermediárias [foi pautada em reunião do Conselho de Administração da CAIXA Pré-Pagos em reunião de 17 de dezembro de 2024 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 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. Em relação ao risco de

Em 30 de setembro de 2024.

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

não recebimento do contas a receber, a companhia adota abordagem simplificada para reconhecimento da perda esperada em linha com o CPC 48, os títulos que excederam seus vencimentos em 90 dias ponderados pela carteira, são reconhecidos como perdas estimadas, os cálculos são realizados ao encerramento de cada trimestre e possui valor mínimo de perda, onde se considera a média do trimestre dos títulos vencidos acima de 120 dias sobre a média da carteira de mesmo período.

#### **d) Imposto de renda e contribuição social corrente e diferido**

As despesas de imposto de renda e contribuição social do período compreendem os impostos correntes e diferidos. Os impostos sobre a renda são reconhecidos na demonstração do resultado.

Os encargos de imposto de renda e a contribuição social correntes e diferidos são calculados com base nas leis tributárias promulgadas, ou substancialmente promulgadas.

O imposto de renda e a contribuição social correntes são apresentados líquidos, no passivo, quando houver montantes a pagar ou, no ativo, quando os montantes antecipadamente pagos excedem o total devido na data do relatório.

O imposto de renda e a contribuição social diferidos são reconhecidos somente na proporção da probabilidade de que lucro tributável futuro esteja disponível e contra o qual as diferenças temporárias possam ser usadas.

O imposto de renda diferido ativo e passivo é apresentado líquido no balanço quando há o direito legal e a intenção de compensá-los quando da apuração dos tributos correntes, em geral relacionado com a mesma entidade legal e mesma autoridade fiscal.

#### **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. O teste de *impairment* ao ativo constituído será realizado ao final de cada exercício.

A amortização 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**

Em 30 de setembro de 2024.

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

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 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 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 por 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 CORPAY 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.

Em 30 de setembro de 2024.

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

#### 4. Reapresentação de valores comparativos correspondentes

A Administração da CAIXA Cartões Pré-Pagos S.A efetuou análise sobre a amortização de seu ativo intangível oriundo do Instrumento de Outorga do Direito de Exploração Econômica do acesso à Rede de Distribuição, à Base de Clientes e aos Intangíveis CAIXA. Este estudo foi realizado com o apoio de consultoria externa independente, de forma a ajustar os fluxos lineares de amortização de acordo com as entradas dos produtos/canais.

O estudo foi finalizado em 11 de dezembro de 2023, antes da divulgação das informações anuais de 2023, em que se concluiu pelo ajuste de valores comparativos correspondentes as demonstrações financeiras de 2022.

É fundamental esclarecer que o Ativo Intangível será amortizado a partir do momento que estiver pronto para uso nas condições pretendidas pela Administração. No caso de alguns produtos determinadas condições ainda não foram concluídas até o fim dos estudos, para que se considere o ativo pronto para uso, sendo que alguns necessitam de desenvolvimentos sistêmicos bem como aprovação de tramites jurídicos.

Produto	Canal	Expectativa de Ativação do Canal
CAIXA Alimentação	Agência	Maio de 2022
CAIXA Refeição	Agência	Maio de 2022
TagCAIXA Pessoa Física	Lotérica	Janeiro de 2024
TagCAIXA Pessoa Física	Agência	Julho de 2024
TagCAIXA Pessoa Jurídica	Agência	Janeiro de 2024
FrotaCAIXA	Agência	Janeiro de 2024
Vale Transporte CAIXA	Agência	Fevereiro de 2024
FreteCAIXA	Agência	Janeiro de 2025
Cartão Pré-Pago	Agência	Janeiro de 2025

Tabela 1 - Data prevista de início das ativações dos produtos/canais

Todavia, durante os trabalhos de apuração, revisão dos processos e em conformidade com o CPC 23 – Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro, não foram constatadas mudanças de estimativas contábeis, tendo em vista que os valores a serem reajustados não diferem das condições que ocorriam anteriormente.

Abaixo, a Companhia apresenta os efeitos correspondentes comparativos (não auditados) para as demonstrações do resultado e do resultado abrangente dos períodos findos em 30 de setembro de 2023, as

Em 30 de setembro de 2024.

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

demonstrações das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa do período findos em 30 de setembro de 2023.

#### 4.1. Demonstração do Resultado

Demonstração do Resultado do Período	30/09/2023		
	Publicado	Ajustes não auditados	Reapresentado
<b>Receitas Operacionais</b>	97.980	-	97.980
Custo dos serviços prestados	(93.623)	-	(93.623)
<b>Resultado Bruto</b>	4.357	-	4.357
<b>Despesas operacionais</b>	(46.068)	7.697	(38.371)
Depreciação e Amortização	(15.323)	7.697	(7.626)
<b>Resultado financeiro</b>	32.962	-	32.962
<b>Resultado antes dos impostos e contribuições</b>	(8.749)	7.697	(1.052)
<b>Prejuízo Líquido</b>	(8.749)	7.697	(1.052)
<b>Quantidade de ações</b>	378.200.000	-	378.200.000
<b>Prejuízo básico por ações</b>	(0,02)	-	(0,00)

#### 4.2. Demonstração do Resultado Abrangente

Demonstração do Resultado Abrangente	30/09/2023		
	Publicado	Ajustes não auditados	Reapresentado
Prejuízo Líquido	(8.749)	7.697	(1.052)
<b>Demonstração do Resultado Abrangente</b>	<b>(8.749)</b>	<b>7.697</b>	<b>(1.052)</b>

#### 4.3. Demonstração das mutações do patrimônio líquido

Demonstrações das mutações do Patrimônio Líquido	30/09/2023			
	Capital Social	Reservas	Prejuízos Acumulados	Patrimônio Líquido
Saldo em 30 de setembro de 2023	378.200	16.976	(8.749)	386.427
Ajustes (não auditado)			13.817	13.817
<b>Saldo em 30 de setembro de 2023 - ajustado</b>	<b>378.200</b>	<b>16.976</b>	<b>5.068</b>	<b>400.244</b>

Em 30 de setembro de 2024.

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

#### 4.4. Demonstração do fluxo de caixa

Demonstração de Fluxo de caixa indireto	30/09/2023		
	Publicado	Ajustes não auditados	Reapresentado
<b>Prejuízo do Período</b>	(8.749)	-	<b>(1.052)</b>
Depreciação e Amortização	15.323	<b>(7.697)</b>	7.626
<b>Prejuízo Líquido Ajustado</b>	6.573	-	<b>6.574</b>
<b>Caixa Líquido proveniente das atividades operacionais</b>	331.655	-	<b>331.655</b>
<b>Caixa Líquido proveniente das atividades de investimento</b>	-	-	
<b>Caixa Líquido proveniente das atividades de financiamento</b>	-	-	
<b>Aumento/Redução líquido em caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>331.655</b>	-	<b>331.655</b>
<b>Caixa e equivalentes de caixa no início do período</b>	<b>201.398</b>	-	<b>201.398</b>
<b>Caixa e equivalentes de caixa no final do período</b>	<b>533.053</b>	-	<b>533.053</b>

Em 30 de setembro de 2024.

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

## 5. Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa refletem os depósitos bancários que fazem frente às necessidades imediatas da operação.

Caixa e equivalentes de caixa	30/09/2024	31/12/2023
Depósitos Bancários à vista	12.761	6.368
Aplicações Financeiras no país	686.366	624.524
<b>Total</b>	<b>699.127</b>	<b>630.892</b>

A análise de risco da taxa de juros está descrita na nota 22.

## 6. Adiantamentos

Descrição	30/09/2024	31/12/2023
<b>Adiantamentos</b>		
Locação de escritório	64	64
Adiantamento de Férias	23	109
<b>Total</b>	<b>87</b>	<b>173</b>

## 7. Clientes a Receber

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

Descrição	30/09/2024	31/12/2023
<b>Clientes a Receber</b>		
Clientes a receber – TagCAIXA	4.991	1.059
Clientes a receber – frotaCAIXA	411	-
Clientes a receber Clientes CA & CR	11.994	14.048
Clientes a receber de partes relacionadas (VR)	2.887	2.360
Perda esperada em créditos de liquidação duvidosa	(690)	(450)
<b>Total</b>	<b>19.593</b>	<b>17.017</b>

Em 30 de setembro de 2024.

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

### Movimentação Perda Esperada em Créditos de Liquidação Duvidosa

Descrição	30/09/2024	31/12/2023
<b>Saldo Inicial</b>	<b>(472)</b>	<b>(23)</b>
(+) Adições	(218)	(500)
(-) Baixas	-	51
<b>Saldo Final</b>	<b>(690)</b>	<b>(472)</b>

## 8. Despesas Antecipadas

Correspondem a valores de pagamento antecipado do IR/CSLL, prêmio de seguros a apropriar e outras despesas a apropriar correspondentes a apropriação de contrato de locação de veículos e adiantamento a fornecedor de automação do atendimento.

Descrição	30/09/2024	31/12/2023
<b>Despesas antecipadas</b>		
Antecipação de IR/CSLL	3.041	-
Prêmios de seguro a apropriar	652	33
Outras despesas a apropriar	139	93
<b>Total</b>	<b>3.832</b>	<b>126</b>

## 9. 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	30/09/2024	31/12/2023
<b>Tributos a recuperar</b>		
IRRF s/ aplicação financeira	3.635	8.857
IR auto retenção	2.049	1.960
Crédito de PIS	244	222
Crédito de COFINS	1.126	1.021
IRPJ a compensar	8.991	-
ISS Fonte	14	-
<b>Total</b>	<b>16.059</b>	<b>12.060</b>

Em 30 de setembro de 2024.

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

## 10. Impostos e contribuições sobre o lucro

A Companhia adota como regime de tributação o lucro real, com a opção de apuração anual do imposto de renda e contribuição social. Em decorrência dessa situação são efetuados recolhimentos mensais de acordo com bases estimadas de apuração, conforme preceitua a legislação vigente.

### 10.1. Encargos Correntes

Tributos sobre o lucro	01 de janeiro a 30 de setembro de 2024	01 de janeiro a 30 de setembro de 2023
Imposto de renda – corrente	(2.571)	-
Contribuição social sobre o lucro líquido – corrente	(955)	-
<b>Total de tributos correntes</b>	<b>(3.526)</b>	<b>-</b>

### 10.2. Encargos Diferidos

Tributos sobre o lucro	01 de janeiro a 30 de setembro de 2024	01 de janeiro a 30 de setembro de 2023
Imposto de renda – diferido	(780)	-
Contribuição social sobre o lucro líquido – diferido	(281)	-
<b>Total de tributos correntes</b>	<b>(1.061)</b>	<b>-</b>

Descrição	30/09/2024	31/12/2023
<b>Impostos diferidos</b>	<b>10.321</b>	<b>10.568</b>
<b>Impostos diferidos (corrente)</b>	<b>(1.061)</b>	<b>(248)</b>
<b>Total</b>	<b>9.260</b>	<b>10.320</b>

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

Ano de realização	Valor
2024	2.360
2025	15.849

Em 30 de setembro de 2024.

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

## 11. 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 nas condições pretendidas pela Administração (CPC 04 R1)

Descrição	30/09/2024	31/12/2023
<b>Saldo em 1º de janeiro</b>		
Adições	608	149
Baixas	-	-
Amortização	(12.029)	(10.262)
<b>Composição 30 de setembro</b>		
Custo de Aquisição	400.990	400.610
Amortização	(28.843)	(17.042)
<b>Total</b>	<b>372.147</b>	<b>383.568</b>

Em 30 de setembro de 2024.

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

## 12. 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	30/09/2024	31/12/2023
<b>Fornecedores</b>		
Assistência Médica	305	230
Locação de notebook	22	17
Licença de Software	173	145
Serviço de Terceiro	1.707	1.448
Custo Serviço de Valor Agregado	95	36
Aluguel - Imóvel	52	-
Seguradora	586	-
Outros	89	-
<b>Total</b>	<b>3.029</b>	<b>1.876</b>

## 13. Obrigações trabalhistas e encargos sociais

Descrição	30/09/2024	31/12/2023
<b>Salários, férias e encargos sociais</b>		
Remuneração Variável	3.775	3.252
INSS a Recolher	1.113	799
FGTS a Recolher	304	159
Férias	1.516	1.844
13º Salário	808	-
<b>Total</b>	<b>7.516</b>	<b>6.054</b>

Em 30 de setembro de 2024.

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

#### 14. Tributos a Recolher

Descrição	30/09/2024	31/12/2023
<b>Tributos a Recolher</b>		
IRRF sobre Salário	276	470
IR na fonte	367	341
Contribuições Sociais Retidas na fonte	35	14
PIS a Recolher	373	343
COFINS a Recolher	1775	1.631
ISS a Recolher	338	289
INSS na fonte	-	3
IRPJ a pagar	2571	400
CSLL a pagar	955	153
<b>Total</b>	<b>6.690</b>	<b>3.644</b>

#### 15. Outras contas a pagar

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

Descrição	30/09/2024	31/12/2023
<b>Outras contas a pagar</b>		
Atendimento	760	855
Programa Fidelidade	29.781	20.193
Reemissão de Cartões	15	27
Custos Comerciais	1.834	4.527
Comissão CAIXA Cartões	7.408	7.468
Serviços de TI	1.068	1.242
Taxa BPO	3.345	5.606
Serviços Administrativos	473	152
Repasse rede CA & CR	-	9.313
Repasse rede CORPAY	-	282
Outras Provisões	666	-
<b>Total</b>	<b>45.350</b>	<b>49.665</b>

Em 30 de setembro de 2024.

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

## 16. Outras Obrigações

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

Descrição	30/09/2024	31/12/2023
<b>Outras obrigações</b>		
Adiantamento de clientes CA/CR	50.426	2.660
Obrigação rede (VR)	593.113	589.288
Obrigação Arranjo (CORPAY)	4.782	727
<b>Total</b>	<b>648.321</b>	<b>592.675</b>

## 17. Patrimônio Líquido

### 17.1. 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 de Acionistas 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.

Em 31 de dezembro de 2023 a Companhia apurou resultado acumulado no importe de R\$ 5.067.mil (cinco milhões e 67 mil reais). Referindo-se ao exercício de 2022, apurou o importe de R\$ 4.510 mil (quatro milhões e 510 mil reais), decorrente de ajuste contábil na amortização do ativo intangível e, ao exercício de 2023, o importe de R\$ 557 mil (quinhentos e cinquenta e sete mil reais).

Nos termos previstos no  3 , do artigo 202, da Lei das Sociedades por Ações, foi aprovado, por unanimidade e sem ressalvas, em Assembleia Geral Ordinária de Acionistas, realizada em 30 de abril de 2024, a alocação de R\$ 4.510 mil (quatro milhões e 510 mil reais), proveniente ao ajuste contábil do exercício de 2022, para recompor a reserva de capital, e a alocação de R\$ 28 mil (vinte e oito mil reais), equivalente a 5% do resultado de 2023, para compor a reserva legal, conforme artigo 193, da Lei das Sociedades por Ações, e R\$ 530 mil (quinhentos e trinta mil reais) para compor a reserva de lucros.

Em 30 de setembro de 2024.

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

## 18. 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.

### 18.1. 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.

Descrição	01 de julho a 30 de setembro de 2024	01 de julho a 30 de setembro de 2023	01 de janeiro a 30 de setembro de 2024	01 de janeiro a 30 de setembro de 2023
<b>Receita líquida de serviços prestados</b>				
Receita operacional – Prestação de serviço – MDR (CA/CR)	47.057	33.775	131.631	90.391
Ganhos com crédito em circulação (1)	8.755	4.133	23.047	7.039
Receita operacional – Prestação de serviço – MDR e Mensalidades (CORPAY)	2.782	326	5.418	550
<b>Total</b>	<b>58.594</b>	<b>38.234</b>	<b>160.096</b>	<b>97.980</b>

(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.

### 18.2. Custos dos serviços prestados

Descrição	01 de julho a 30 de setembro de 2024	01 de julho a 30 de setembro de 2023	01 de janeiro a 30 de setembro de 2024	01 de janeiro a 30 de setembro de 2023
<b>Custo de serviços prestados</b>				
Tarifas de Serviços – BPO	(9.950)	(6.974)	(27.121)	(17.512)
Comissão CAIXA Cartões	(22.228)	(17.974)	(62.979)	(46.990)
Fidelidade	(8.197)	(5.701)	(23.337)	(14.530)
Custo de Captura – Adquirente	(2.932)	(2.525)	(8.144)	(5.713)
Custo de Atendimento	(2.108)	(1.525)	(5.616)	(3.711)
Custo Reemissão de Cartões	(48)	(39)	(122)	(156)
Custo de SVA <sup>1</sup>	(557)	(215)	(1.273)	(516)
Cobrança	(474)	(205)	(1.360)	(540)
Funding de antecipação de recebíveis <sup>2</sup>	(1.722)	(1.588)	(4.787)	(3.955)
Perda na operação - cobrança	(11)	-	(15)	-
Comissão Lotérica	(21)	-	(54)	-
Seguro de crédito - Risco comercial	(62)	-	(82)	-
<b>Total</b>	<b>(48.310)</b>	<b>(36.746)</b>	<b>(134.890)</b>	<b>(93.623)</b>

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

Em 30 de setembro de 2024.

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

<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).

### 18.3. Despesas Operacionais

Descrição	01 de julho a 30 de setembro de 2024	01 de julho a 30 de setembro de 2023	01 de janeiro a 30 de setembro de 2024	01 de janeiro a 30 de setembro de 2023
<b>Despesas Operacionais</b>				
<b>Despesa com Pessoal</b>	<b>(10.657)</b>	<b>(8.359)</b>	<b>(29.638)</b>	<b>(24.457)</b>
Despesas com Salários	(8.953)	(5.326)	(25.156)	(16.280)
Encargos e Benefícios	(1.704)	(3.033)	(4.482)	(8.177)
<b>Prestação de Serviços</b>	<b>(2.683)</b>	<b>(998)</b>	<b>(5.313)</b>	<b>(2.321)</b>
Serviços de Terceiros	(2.531)	(852)	(5.159)	(2.169)
Honorários e taxas	(152)	(146)	(154)	(152)
<b>Infraestrutura</b>	<b>(237)</b>	<b>(117)</b>	<b>(922)</b>	<b>(343)</b>
Facilites	(178)	(84)	(798)	(244)
Veículos e Locomoção	(35)	(31)	(97)	(98)
Impostos, Taxas e Contribuições	(24)	(2)	(27)	(1)
<b>Despesas Comerciais</b>	<b>(2.613)</b>	<b>(1.186)</b>	<b>(6.233)</b>	<b>(3.294)</b>
Telefonia Internet e Redes de Acesso	(10)	(17)	39	(52)
Viagens e Estadias	(794)	(447)	(1.690)	(1.118)
Despesas com Combustível	(193)	(154)	(562)	(461)
Despesas com Promoções	(575)	(57)	(1.027)	(175)
Licença Manutenção e Uso de Software	(685)	(308)	(2.106)	(885)
Locação de Equipamentos	(88)	(51)	(291)	(129)
Outras Despesas	(269)	(152)	(596)	(474)
<b>Depreciação/Amortização</b>	<b>(4.379)</b>	<b>(2.542)</b>	<b>(12.029)</b>	<b>(7.627)</b>
<b>PECLD</b>	<b>(201)</b>	<b>(132)</b>	<b>(405)</b>	<b>(329)</b>
<b>Total</b>	<b>(20.771)</b>	<b>(13.334)</b>	<b>(54.540)</b>	<b>(38.371)</b>

## 19. Partes relacionadas

### 19.1. Entidades controladoras

A CAIXA Pré-Pagos é controlada pela 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

Em 30 de setembro de 2024.

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

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.

### 19.1.1. Partes relacionadas

	Relacionamento
CAIXA Econômica Federal	Acionista indireta
CAIXA Cartões Holding	Acionista Controladora em conjunto
VR Benefícios S. A	Acionista controladora indireta
Sem Parar Instituição de Pagamento Ltda.	Acionista controladora indireta
CTF Technologies do Brasil Ltda.	Acionista controladora indireta
VB – Serviços, Comércio e Administração Ltda.	Acionista controladora indireta
MAZI Holding Ltda.	Acionista Controladora em conjunto

### 19.1.1. 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 30 de setembro de 2024.

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

Descrição	30/09/2024	31/12/2023
<b>Ativo</b>	<b>140.567</b>	<b>83.102</b>
<b>Caixa e Equivalentes de Caixa</b>	<b>137.365</b>	<b>80.742</b>
CAIXA Econômica Federal (Aplicações financeiras)	137.365	80.742
<b>Cientes a receber</b>	<b>3.202</b>	<b>2.360</b>
VR Benefícios S. A	2.887	2.360
CAIXA Econômica Federal (Cartões Crédito Subsidiados)	315	-
<b>Passivo</b>	<b>659.074</b>	<b>615.345</b>
<b>Outras Contas a Pagar</b>	<b>10.573</b>	<b>22.670</b>
Comissão CAIXA Cartões	7.408	7.468
Taxa BPO (VR)	2.796	5.397
Taxa BPO (CORPAY)	549	209
Repasse rede CA & CR	-	9.314
Repasse rede CORPAY	-	282
<b>Outras Obrigações</b>	<b>648.321</b>	<b>592.675</b>
Adiantamento Clientes (CA & CR)	50.426	2.660
Adiantamento Clientes (Arranjo CORPAY)	-	406
Obrigações emissor (CA & CR)	593.113	589.289
Obrigações emissor (Arranjo CORPAY)	4782	320

- (i) Aplicações financeiras de liquidez imediata realizadas junto à CAIXA Econômica Federal para rentabilização do caixa da companhia em condições de mercado.
- (ii) Saldo a receber da VR Benefícios oriundos da receita de *breakage* dos estabelecimentos comerciais, valor este a ser recebido até o dia 5º dia útil do mês subsequente a data base da apresentação das demonstrações financeiras em condições acordadas entre as partes.
- (iii) Comissão paga a CAIXA Cartões  *Holding* a título de remuneração do balcão de uso da marca CAIXA a ser liquidado até o dia 30 do mês subsequente a data base da apresentação das demonstrações financeiras em condições acordadas entre as partes.
- (iv) Valores pagos a parceira VR Benefícios pela utilização da estrutura de serviços, a ser liquidado até o dia 30 do mês subsequente a data base da apresentação das demonstrações financeiras em condições acordadas entre as partes.
- (v) Valores a repassar para VR Benefícios referentes transações realizadas em estabelecimentos comerciais credenciados a rede e efetuadas com os cartões refeição e alimentação da CAIXA Pré-Pagos.
- (vi) Valores a repassar para CORPAY referentes transações recebidas de clientes Pré-Pagos.
- (vii) Valores a repassar para VR Benefícios referentes ao consumo nos estabelecimentos comerciais de acordo com o ciclo de pagamento pré-definido com rede.
- (viii) Valores a repassar para CORPAY referentes ao consumo na rede de acordo com o ciclo de pagamento do produto, cliente pós-pago são dois dias úteis após o vencimento da fatura e cliente pré-pago são dois dias após o recebimento do crédito.

Em 30 de setembro de 2024.

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

### Composição dos resultados:

Descrição	01 de janeiro a 30 de setembro de 2024	01 de janeiro a 30 de setembro de 2023
<b>Receitas</b>	<b>30.690</b>	<b>4.395</b>
<b>Prestação de Serviços</b>	<b>23.047</b>	-
VR Benefícios S. A	23.047	-
<b>Rendimento de aplicações financeiras</b>	<b>7.643</b>	<b>4.395</b>
CAIXA Econômica Federal	7.643	4.395
<b>Despesas</b>	<b>(90.223)</b>	<b>(64.658)</b>
Comissão CAIXA Cartões	(62.979)	(46.990)
Tarifas de Serviços - BPO (VR)	(24.040)	(17.047)
Tarifas de Serviços - BPO (CORPAY)	(3.082)	(465)
Custo de Reemissão de Cartões - VR	(122)	(156)

### 19.1.2. 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 de Acionistas da CAIXA Cartões Pré-pagos. Os custos com remunerações (valor médio pago no período) e outros benefícios atribuídos ao pessoal-chave da administração (Diretoria, Conselho de Administração e Conselho Fiscal) são apresentados abaixo (em reais):

Descrição	30/09/2024	31/12/2023
<b>Dirigentes</b>		
Diretoria-Estatutária	55.440	52.977
Benefícios*	2.100	2.100
<b>Conselheiros</b>		
Conselho de administração	16.588	15.851
Conselho Fiscal	5.544	5.298
Comitê de Auditoria	5.544	-

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

Em 30 de setembro de 2024.

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

Descrição	30/09/2024	31/12/2023
<b>Empregados</b>		
Menor Salário	4.793	4.177
Maior Salário	43.466	41.373
Salário médio	9.822	9.874
Benefícios*	2.999	2.999

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

## 20. Resultado Financeiro

Descrição	01 de julho a 30 de setembro de 2024	01 de julho a 30 de setembro de 2023	01 de janeiro a 30 de setembro de 2024	01 de janeiro a 30 de setembro de 2023
<b>Resultado financeiro</b>				
<b>Receitas</b>	<b>16.624</b>	<b>15.136</b>	<b>45.150</b>	<b>34.601</b>
Rendimento de aplicações financeiras	16.335	15.136	44.224	34.601
Variação monetária	289	-	926	-
<b>Despesas</b>	<b>(789)</b>	<b>(715)</b>	<b>(2.165)</b>	<b>(1.639)</b>
Despesas Bancárias	(5)	(12)	(49)	(30)
Impostos sobre resultado financeiro	(784)	(704)	(2.116)	(1.609)
<b>Total</b>	<b>15.835</b>	<b>14.420</b>	<b>42.985</b>	<b>32.962</b>

## 21. Gerenciamento de riscos

A CAIXA Pré-Pagos, promove o gerenciamento dos riscos afim de assegurar a conformidade com as leis e regulamentos vigentes. De maneira geral, as atividades e processos buscam identificar, mensurar e controlar os riscos financeiros e não financeiros aos quais a CAIXA Pré-Pagos está sujeita, considerando o seu porte e complexidade dos produtos e serviços oferecidos.

A CAIXA Pré-Pagos possui em sua estrutura a área de Compliance, Riscos e Controles Internos, além de comitês de assessoramento ao Conselho de Administração que buscam garantir: (i) Normas claras e estrutura de competências; (ii) Unidade específica para gestão de riscos; e (iii) Ações de treinamento, comunicação, disseminação e manutenção da cultura de gerenciamento de riscos estratégico, operacional, de liquidez e de crédito, promovendo o comprometimento dos colaboradores e da alta administração com a gestão adequada dos riscos dentro de seu escopo de atuação.

Em 30 de setembro de 2024.

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

## 22. Instrumentos Financeiros

A política da Companhia para investimento em títulos de dívida (aplicações financeiras) é de investir em títulos que possuem rating atribuído pelas principais agências de risco de crédito e que tenham classificação igual ou superior ao rating soberano (em escala global). Em 30 de setembro de 2024 a totalidade dos investimentos mantidos pela Companhia possuem tal nível de rating atingido.

*Risco de taxas de juros:* a Companhia está exposta a taxas de juros flutuantes vinculadas ao “Certificado de Depósito Interbancário (CDI)” relativas as aplicações financeiras.

Descrição	Taxa	Saldo
Aplicações Financeiras no país	Taxa CDI 98-102%	686.366
<b>Taxa CDI período</b>		<b>10,65% a. a</b>

Em 30 de setembro de 2024.

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

**DIRETORIA**

**RICARDO DA SILVA BATISTA**  
DIRETOR-PRESIDENTE

**MARIO FERREIRA NETO**  
DIRETOR FINANCEIRO

**RAFAEL GESTEIRA MARTINS ALMEIDA**  
DIRETOR OPERACIONAL

**CARLOS JOSÉ VEIGA**  
DIRETOR COMERCIAL

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