

Demonstrações Financeiras Intermediárias

30 de junho de 2024

Sumário

Balanco Patrimonial	4
Demonstração de resultado	5
Demonstração do resultado abrangente	6
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	16
6. Adiantamentos	17
7. Clientes a Receber	17
8. Despesas Antecipadas	18
9. Tributos a Recuperar	18
10. Impostos e contribuições sobre o lucro	18
11. Intangível	19
12. Fornecedores.....	20
13. Obrigações trabalhistas e encargos sociais	20
14. Tributos a Recolher.....	21
15. Outras contas a pagar.....	21
16. Outras Obrigações	22
17. Patrimônio Líquido	22
18. Desdobramento das principais contas da demonstração de resultado.....	23
19. Partes relacionadas	24
20. Resultado Financeiro	28

21. Gerenciamento de riscos.....28

Em 30 de junho de 2024.

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

Ativo	Nota	30/06/2024	31/12/2023
Circulante		710.401	660.268
Caixa e equivalentes de caixa	5	673.595	630.892
Adiantamentos	6	95	173
Clientes a receber	7	17.980	17.017
Despesas antecipadas	8	2.453	126
Tributos a recuperar	9	16.278	12.060
Não circulante		386.094	393.889
Outros investimentos		93	1
Impostos diferidos	10.2	9.702	10.320
Intangível	11	376.299	383.568
Total ativo		1.096.495	1.054.157

Passivo e patrimônio líquido	Nota	30/06/2024	31/12/2023
Circulante		690.481	653.914
Fornecedores	12	2.402	1.876
Salários, férias e encargos sociais	13	6.090	6.054
Tributos a recolher	14	4.745	3.644
Outras contas a pagar	15	39.514	49.665
Outras obrigações	16	637.730	592.675
Patrimônio líquido	17	406.014	400.243
Reserva de capital		21.486	16.976
Reserva legal		28	-
Reserva de lucro para expansão		530	-
Capital social	17.1	378.200	378.200
Resultado acumulado		5.770	5.067
Total do passivo e do patrimônio líquido		1.096.495	1.054.157

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

Em 30 de junho de 2024.

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

Demonstração de resultado	Nota	01 de abril a 30 de junho de 2024	01 de abril a 30 de junho de 2023	01 de janeiro a 30 de junho de 2024	01 de janeiro a 30 de junho de 2023
		<i>Reapresentado</i>		<i>Reapresentado</i>	
Receitas operacionais		53.217	33.819	101.502	59.747
Prestação de serviços	18.1	53.217	33.819	101.502	59.747
Custo dos serviços prestados	18.2	(44.909)	(31.614)	(86.592)	(56.878)
Resultado bruto		8.307	2.205	14.910	2.869
Despesas operacionais	18.3	(18.005)	(12.685)	(33.757)	(25.037)
Despesa de pessoal		(9.934)	(8.149)	(18.981)	(16.098)
Prestação de serviços		(1.934)	(606)	(4.362)	(1.323)
Infraestrutura		(415)	(116)	(683)	(226)
Despesas comerciais		(1.274)	(1.152)	(1.878)	(2.108)
Depreciação e amortização		(4.368)	(2.542)	(7.649)	(5.085)
Despesa de PECLD		(81)	(120)	(205)	(197)
Resultado antes das receitas e despesas financeiras		(9.698)	(10.480)	(18.847)	(22.168)
Resultado Financeiro	20	13.445	11.377	27.150	18.541
Receitas Financeiras		14.110	11.941	28.526	19.465
Despesas Financeiras		(665)	(564)	(1.376)	(924)
Resultado antes dos impostos e contribuições		3.747	896	8.303	(3.627)
Impostos sobre o lucro	10.1	(989)	-	(1.915)	-
Impostos diferidos sobre lucro/prejuízo	10.2	(159)	-	(618)	-
Lucro/ Prejuízo líquido		2.600	896	5.770	(3.627)
Quantidade de ações		378.200.000	378.200.000	378.200.000	378.200.000
Lucro/ Prejuízo por ação		0,00	0,00	0,01	(0,01)

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

Em 30 de junho de 2024.

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

Demonstração do resultado abrangente	Nota	01 de abril a 30 de junho de 2024	01 de abril a 30 de junho de 2023	01 de janeiro a 30 de junho de 2024	01 de janeiro a 30 de junho de 2023
			<i>Reapresentado</i>		<i>Reapresentado</i>
Lucro/ Prejuízo líquido do período		2.600	896	5.770	(3.627)
Demonstração do Resultado Abrangente		2.600	896	5.770	557

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

Em 30 de junho 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 lucro para expansão	Lucros/Prejuízos Acumulados	Patrimônio líquido
Saldo em 31 dezembro de 2022 - Reapresentado	378.200	42.000			(20.514)	399.686
Prejuízo líquido do período	-	(25.024)	-	-	16.887	(8.137)
Saldo em 30 junho de 2023 - Reapresentado	378.200	16.976	-	-	(3.627)	391.549
Saldo em 31 dezembro de 2023	378.200	16.976	-	-	5.067	400.243
Recomposição reserva de capital	-	4.510	-	-	(4.510)	-
Constituição Reservas	-		28	530	(558)	-
Lucro líquido do período	-	-	-	-	5.770	5.770
Saldo em 30 junho de 2024	378.200	21.486	28	530	5.770	406.014

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

Em 30 de junho de 2024.

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

Demonstração dos fluxos de caixa (Indireto)	01 de janeiro a 30 junho de 2024	01 de janeiro a 30 junho de 2023
		<i>Reapresentado</i>
Fluxo de caixa das atividades operacionais		
Resultado antes das receitas e despesas financeiras	(18.847)	(22.168)
Ajustes para conciliar lucro/prejuízo do período ao caixa gerado pelas atividades operacionais:		
Depreciação e amortização	7.649	5.085
Imposto de renda e contribuição social reconhecidos no resultado	(1.915)	-
PECLD	205	197
Receitas Financeiras	28.526	19.465
Despesas Financeiras	(1.376)	(924)
Lucro/Prejuízo líquido ajustado	14.242	1.655
Variações patrimoniais	28.933	267.677
Adiantamentos	78	(79)
Tributos a recuperar	(4.218)	(4.598)
Clientes a receber	(1.168)	(6.492)
Despesas antecipadas	(2.327)	(62)
Fornecedores	526	(2.165)
Salários, férias e encargos sociais	36	1.201
Tributos a recolher	1.101	920
Outras contas a pagar	(10.150)	11.128
Outras obrigações	45.055	267.824
Caixa líquido proveniente das atividades operacionais	43.175	269.332
Fluxo de caixa das atividades de investimento		
Aquisição de intangível	(380)	-
Investimento (Participação Sicredi)	(92)	-
Caixa líquido proveniente das atividades de investimento	(472)	-
Aumento/redução líquido em caixa e equivalentes de caixa	42.703	269.332
Caixa e equivalentes de caixa no início do período	630.892	201.398
Caixa e equivalentes de caixa no final do período	673.595	470.730

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

Em 30 de junho de 2024.

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

Demonstração do Valor Adicionado	01 de janeiro a 30 de junho de 2024	01 de janeiro a 30 de junho de 2023
		<i>Não auditado</i>
Receitas	101.502	59.747
Prestação de Serviços	101.502	59.747
Insumos adquiridos de terceiros	(96.252)	(60.732)
Custo dos serviços prestados	(86.592)	(56.878)
Outras Despesas	(9.660)	(3.854)
Valor adicionado bruto	5.250	(985)
Depreciação e amortização	(7.649)	(5.085)
Valor adicionado líquido produzido pela entidade	(2.399)	(6.070)
Valor adicionado recebido em transferência	28.526	19.465
Receita Financeira	28.526	19.465
Valor adicionado total a distribuir	26.127	13.395
Distribuição do valor adicionado	(20.357)	(17.022)
Pessoal	(18.981)	(16.098)
Remuneração do capital de terceiros	(1.376)	(924)
Despesas Financeiras	(1.376)	(924)
Lucro/ Prejuízo do período	5.770	(3.627)

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

Em 30 de junho 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

Em 30 de junho de 2024.

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

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 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 setembro 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

Em 30 de junho de 2024.

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

recebimento é inferior a 90 dias, logo, classificado no ativo circulante da Companhia. Em relação ao risco de 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.

Em 30 de junho de 2024.

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

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 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 junho 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 junho de 2023, as

Em 30 de junho 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 junho de 2023.

4.1. Demonstração do Resultado

Demonstração do Resultado do Período	30/06/2023		
	Publicado	Ajustes não auditados	Reapresentado
Receitas Operacionais	59.747	-	59.747
Custo dos serviços prestados	(56.878)	-	(56.878)
Resultado Bruto	2.869	-	2.869
Despesas operacionais	(30.168)	(5.131)	(25.037)
Depreciação e Amortização	(10.216)	(5.131)	(5.085)
Resultado financeiro	18.541	-	18.541
Resultado antes dos impostos e contribuições	(8.758)	(5.131)	(3.627)
Prejuízo Líquido	(8.758)	(5.131)	(3.627)
Quantidade de ações	378.200.000	-	378.200.000
Prejuízo básico por ações	(0,02)	(0,01)	(0,01)

4.2. Demonstração do Resultado Abrangente

Demonstração do Resultado Abrangente	30/06/2023		
	Publicado	Ajustes não auditados	Reapresentado
Prejuízo Líquido	(8.758)	(5.131)	(3.627)
Demonstração do Resultado Abrangente	(8.758)	(5.131)	(3.627)

Em 30 de junho de 2024.

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

4.3. Demonstração das mutações do patrimônio líquido

Demonstrações das mutações do Patrimônio Líquido	30/06/2023			
	Capital Social	Reservas	Prejuízos Acumulados	Patrimônio Líquido
Saldo em 30 de junho de 2023	378.200	16.976	(8.758)	386.418
Ajustes (não auditado)	-	-	5.131	5.131
Saldo em 30 de junho de 2023 - ajustado	378.200	16.976	(3.627)	391.549

4.4. Demonstração do fluxo de caixa

Demonstração de Fluxo de caixa indireto	30/06/2023		
	Publicado	Ajustes não auditados	Reapresentado
Prejuízo do Período	(8.758)	(5.131)	(3.627)
Depreciação e Amortização	10.215	5.131	5.085
Prejuízo Líquido Ajustado	1.457	-	1.457
Caixa Líquido proveniente das atividades operacionais	269.332	-	269.332
Caixa Líquido proveniente das atividades de investimento	-	-	-
Caixa Líquido proveniente das atividades de financiamento	-	-	-
Aumento/Redução líquido em caixa e equivalentes de caixa	269.332	-	269.332
Caixa e equivalentes de caixa no início do período	201.398	-	201.398
Caixa e equivalentes de caixa no final do período	470.730	-	470.730

5. Caixa e equivalentes de caixa

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

Descrição	30/06/2024	31/12/2023
Caixa e equivalentes de caixa		
Depósitos Bancários à vista	19.098	6.368
Aplicações Financeiras no país	654.497	624.524
Total	673.595	630.892

Em 30 de junho de 2024.

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

6. Adiantamentos

Descrição	30/06/2024	31/12/2023
Adiantamentos		
Locação de escritório	64	64
Adiantamento de Férias	31	109
Total	95	173

7. Clientes a Receber

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

Descrição	30/06/2024	31/12/2023
Clientes a Receber		
Clientes a receber – TagCAIXA	3.080	1.059
Clientes a receber – frotaCAIXA	244	-
Clientes a receber Clientes CA & CR	12.594	14.048
Clientes a receber de partes relacionadas (VR)	2.551	2.360
Perda esperada em créditos de liquidação duvidosa	(489)	(450)
Total	17.980	17.017

A movimentação das perdas esperada em créditos de liquidação duvidosa é como segue:

Descrição	30/06/2024	31/12/2023
Saldo Inicial	(472)	(23)
(+) Adições	(205)	(501)
(-) Baixas	188	51
Saldo Final	(489)	(472)

Em 30 de junho de 2024.

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

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	30/06/2024	31/12/2023
Despesas antecipadas		
Antecipação de IR/CSLL	1.488	-
Prêmios de seguro a apropriar	747	33
Outras despesas a apropriar	218	93
Total	2.453	126

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	30/06/2024	31/12/2023
Tributos a recuperar		
IRRF s/ aplicação financeira	2.683	8.857
IR auto retenção	1.263	1.960
Crédito de PIS	222	222
Crédito de COFINS	1.020	1.021
IRPJ a compensar	10.953	-
Inss a recuperar	57	-
Impostos retidos na fonte	80	-
Total	16.278	12.060

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.

Em 30 de junho de 2024.

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

10.1. Encargos Correntes

Tributos sobre o lucro	01 de janeiro a 30 de junho de 2024	01 de janeiro a 30 de junho de 2023
Imposto de renda – corrente	(1.396)	-
Contribuição social sobre o lucro líquido – corrente	(519)	-
Total de tributos correntes	(1.915)	-

10.2. Encargos Diferidos

Tributos sobre o lucro	01 de janeiro a 30 de junho de 2024	01 de janeiro a 30 de junho de 2023
Imposto de renda – diferido	(455)	-
Contribuição social sobre o lucro líquido – diferido	(163)	-
Total de tributos correntes	(618)	-

Descrição	30/06/2024	31/12/2023
Impostos diferidos	10.320	10.568
Impostos diferidos (corrente)	(618)	(248)
Total	9.702	10.320

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

Ano de realização	Valor
2024	2.360
2025	15.849

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).

Em 30 de junho de 2024.

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

Descrição	30/06/2024	31/12/2023
Saldo em 1º de janeiro		
Adições	380	149
Baixas	-	-
Amortização	(7.649)	(10.262)
Composição 30 de junho		
Custo de Aquisição	400.990	400.610
Amortização	(24.691)	(17.042)
Total	376.299	383.568

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	30/06/2024	31/12/2023
Fornecedores		
Assistência Médica	274	230
Locação de notebook	30	17
Licença de Software	172	145
Serviço de Terceiro	1.853	1.448
Custo de Serviços de Valor Agregado	73	36
Total	2.402	1.876

13. Obrigações trabalhistas e encargos sociais

Descrição	30/06/2024	31/12/2023
Salários, férias e encargos sociais		
Remuneração Variável	3.002	3.252
INSS a Recolher	960	799
FGTS a Recolher	261	159
Férias	1.345	1.844
13º Salário	522	-
Total	6.090	6.054

Em 30 de junho de 2024.

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

14. Tributos a Recolher

Descrição	30/06/2024	31/12/2023
Tributos a Recolher		
IRRF sobre Salário	256	470
IR na fonte	323	341
Contribuições Sociais Retidas na fonte	22	14
PIS a Recolher	336	343
COFINS a Recolher	1.592	1.631
ISS a Recolher	301	289
INSS na fonte	-	3
IRPJ a pagar	1.396	400
CSLL a pagar	519	153
Total	4.745	3.644

15. Outras contas a pagar

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

Descrição	30/06/2024	31/12/2023
Outras contas a pagar		
Atendimento	951	855
Programa Fidelidade	25.818	20.193
Reemissão de Cartões	14	27
Custos Comerciais	1.268	4.527
Comissão CAIXA Cartões	6.920	7.468
Serviços de TI	749	1.242
Taxa BPO	3.005	5.606
Serviços Administrativos	490	152
Repasse rede CA & CR	-	9.313
Repasse rede CORPAY	126	282
Outras Provisões	173	-
Total	39.514	49.665

Em 30 de junho 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	30/06/2024	31/12/2023
Outras obrigações		
Adiantamento de clientes CA/CR	35.177	2.660
Obrigações rede (VR)	598.812	589.288
Obrigações Arranjo (CORPAY)	3.741	727
Total	637.730	592.675

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\$ 5.067.470,58. 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 §3º, 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 junho 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 abril a 30 de junho de 2024	01 de abril a 30 de junho de 2023	01 de janeiro a 30 de junho de 2024	01 de janeiro a 30 de junho de 2023
Receita líquida de serviços prestados				
Receita operacional – Prestação de serviço – MDR (CA/CR)	44.852	33.685	86.140	59.522
Ganhos com crédito em circulação (1)	6.936	-	12.970	-
Receita operacional – Prestação de serviço – MDR e Mensalidades (CORPAY)	1.429	134	2.392	225
Total	53.217	33.819	101.502	59.747

(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 abril a 30 de junho de 2024	01 de abril a 30 de junho de 2023	01 de janeiro a 30 de junho de 2024	01 de janeiro a 30 de junho de 2023
Custo de serviços prestados				
Tarifas de Serviços – BPO	(8.946)	(6.028)	(17.118)	(10.538)
Comissão CAIXA Cartões	(21.003)	(16.458)	(40.816)	(29.016)
Fidelidade	(8.208)	(4.774)	(15.140)	(8.829)
Custo de Captura – Adquirente	(2.688)	(1.754)	(5.211)	(3.189)
Custo de Atendimento	(1.712)	(827)	(3.507)	(2.186)
Custo Reemissão de Cartões	(25)	(54)	(75)	(117)
Custo de SVA ¹	(245)	(165)	(717)	(301)
Cobrança	(508)	(178)	(887)	(335)
Funding de antecipação de recebíveis ²	(1.517)	(1.376)	(3.065)	(2.367)
Perda na operação - cobrança	(3)	-	(4)	-
Comissão Lotérica	(33)	-	(33)	-
Seguro de crédito - Risco comercial	(21)	-	(21)	-
Total	(44.909)	(31.614)	(86.592)	(56.878)

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).

Em 30 de junho de 2024.

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

18.3. Despesas Operacionais

Descrição	01 de abril a 30 de junho de 2024	01 de abril a 30 de junho de 2023	01 de janeiro a 30 de junho de 2024	01 de janeiro a 30 de junho de 2023
Despesas Operacionais				
Despesa com Pessoal	(9.934)	(8.149)	(18.981)	(16.098)
Despesas com Salários	(6.757)	(5.242)	(12.724)	(10.732)
Encargos e Benefícios	(3.178)	(2.907)	(6.256)	(5.366)
Prestação de Serviços	(1.934)	(606)	(4.362)	(1.323)
Serviços de Terceiros	(1.903)	(583)	(4.331)	(1.297)
Honorários e taxas	(31)	(23)	(31)	(26)
Infraestrutura	(415)	(116)	(683)	(226)
Facilites	(384)	(84)	(620)	(162)
Veículos e Locomoção	(31)	(32)	(62)	(64)
Despesas Comerciais	(1.274)	(1.152)	(1.878)	(2.108)
Telefonia Internet e Redes De Acesso	-	(18)	58	(35)
Viagens e Estadias	(491)	(355)	(896)	(671)
Despesas com Combustível	(189)	(154)	(370)	(306)
Despesas com Promoções	(362)	44	(452)	(118)
Licença Manutenção e Uso de Software	(2)	(406)	73	(577)
Locação de Equipamentos	(1)	(24)	(2)	(79)
Outras Despesas	(228)	(239)	(289)	(322)
Depreciação/Amortização	(4.368)	(2.542)	(7.649)	(5.085)
PECLD	(81)	(120)	(205)	(197)
Total	(18.005)	(12.685)	(33.757)	(25.037)

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 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.

Em 30 de junho de 2024.

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

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
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

19.1.2. 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 30 de junho de 2024.

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

Descrição	30/06/2024	31/12/2023
Ativo	108.865	83.102
Caixa e Equivalentes de Caixa	106.314	80.742
CAIXA Econômica Federal (Aplicações financeiras) (i)	106.314	80.742
Clientes a receber	2.551	2.360
VR Benefícios S. A (ii)	2.551	2.360
Passivo	647.781	615.345
Outras Contas a Pagar	10.051	22.670
Comissão CAIXA Cartões (iii)	6.920	7.468
Taxa BPO (VR) (iv)	2.692	5.397
Taxa BPO (CORPAY) (iv)	313	209
Repasse rede CA & CR (v)	-	9.314
Repasse rede CORPAY (vi)	126	282
Outras Obrigações	637.730	592.675
Obrigação emissor (CA & CR) (vii)	598.812	589.289
Obrigação emissor (Arranjo CORPAY) (viii)	2602	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 junho de 2024.

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

Composição dos resultados:

Descrição	01 de janeiro a 30 de junho de 2024	01 de janeiro a 30 de junho de 2023
Receitas	17.074	2.504
Prestação de Serviços	12.970	-
VR Benefícios S. A	12.970	-
Rendimento de aplicações financeiras	4.104	2.504
CAIXA Econômica Federal	4.104	2.504
Despesas	(58.008)	(39.671)
Comissão CAIXA Cartões	(40.815)	(29.016)
Tarifas de Serviços - BPO (VR)	(15.537)	(10.336)
Tarifas de Serviços - BPO (CORPAY)	(1.581)	(202)
Custo de Reemissão de Cartões - VR	(75)	(117)

19.1.3. 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 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	30/06/2024	31/12/2023
Dirigentes		
Diretoria-Estatutária	55.440	52.977
Benefícios*	2.500	2.100
Conselheiros		
Conselho de administração	16.588	15.851
Conselho Fiscal	5.544	5.298

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

Descrição	30/06/2024	31/12/2023
Empregados		
Menor Salário	4.769	4.177
Maior Salário	41.373	41.373
Salário médio	7.997	9.874
Benefícios*	3.074	2.999

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

Em 30 de junho de 2024.

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

20. Resultado Financeiro

Descrição	01 de abril a 30 de junho de 2024	01 de abril a 30 de junho de 2023	01 de janeiro a 30 de junho de 2024	01 de janeiro a 30 de junho de 2023
Resultado financeiro				
Receitas	14.110	11.941	28.526	19.465
Rendimento de aplicações financeiras	13.839	11.941	27.981	19.465
Atualização monetária	271	-	545	-
Despesas	(665)	(564)	(1.376)	(924)
Despesas Bancárias	(9)	(6)	(49)	(9)
Impostos sobre resultado financeiro	(656)	(558)	(1.326)	(915)
Total	13.445	11.377	27.150	18.541

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 junho de 2024.
Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma.

DIRETORIA

RICARDO DA SILVA BATISTA
DIRETOR-PRESIDENTE
CPF: 255.064.148-54

MARIO FERREIRA NETO
DIRETOR FINANCEIRO
CPF: 010.141.058-11

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