

Demonstrações Financeiras Intermediárias Condensadas

31 de março de 2022

Balço patrimonial

Em 31 de março de 2022.

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

Sumário

Balço patrimonial	3
Demonstração de resultados	4
Demonstração do resultado abrangente	5
Demonstração das mutações do patrimônio líquido.....	6
Demonstração dos fluxos de caixa.....	7
1. Contexto operacional	8
2. Apresentação das demonstrações	9
3. Principais práticas contábeis	9
4. Caixa e equivalentes de caixa	9
5. Intangível	10
6. Passivo Circulante.....	10
7. Patrimônio Líquido	10
8. Desdobramento das principais contas da demonstração de resultado.....	11
9. Partes relacionadas	11
10. Gerenciamento de riscos.....	12
11. Eventos Subsequentes.....	12

Demonstração do Resultado

Em 31 de março de 2022.

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

Balanco Patrimonial			
Ativo		31/03/2022	31/12/2021
Circulante	Nota	20.092	20.200
Caixa e equivalentes de caixa	4	20.090	20.200
Tributos a recuperar		2	-
Não Circulante		395.154	400.000
Intangível	5	395.154	400.000
Total Ativo		415.246	420.200
Passivo		31/03/2022	31/12/2021
Circulante	Nota	100	-
Salários, férias e encargos sociais	6	53	-
Tributos a recolher		47	-
Patrimônio líquido	Nota	415.146	420.200
Reserva de Capital	7	42.000	42.000
Capital social		378.200	378.200
Capital subscrito		378.200	378.200
Capital a integralizar		-	-
Prejuízo do período		(5.054)	-
Total do passivo e do patrimônio líquido		415.246	420.200

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

Demonstração do Resultado

Em 31 de março de 2022.

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

Demonstração de Resultados	Nota	31/03/2022	31/03/2021 (Não revisado)
Despesas operacionais			
Gerais e administrativas	8	(408)	-
Depreciação e amortização		(5.000)	-
Prejuízo operacional antes do resultado financeiro		(5.408)	-
Resultado Financeiro		354	-
Prejuízo líquido do período		(5.054)	-

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

Demonstração do Resultado

Em 31 de março de 2022.

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

Demonstração do Resultado Abrangente	Nota	31/03/2022	31/03/2021 (Não revisado)
Prejuízo líquido do período		(5.054)	-
Demonstração do Resultado Abrangente		(5.054)	

Demonstração das mutações do patrimônio líquido

Em 31 de março de 2022.

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 de dezembro de 2020	20	-	-	-	20
Saldo em 31 de março de 2021 (Não revisado)	20	-	-	-	20
Integralização de capital	180	-	-	-	180
Integralização de capital	378.000	-	-	-	378.000
Constituição de reserva de capital	-	42.000	-	-	42.000
Saldo em 31 de dezembro 2021	378.200	42.000	-	-	420.200
Prejuízo líquido do período				(5.054)	(5.054)
Saldo em 31 de março de 2022 (Não revisado)	378.200	42.000	-	(5.054)	415.146

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

Demonstração dos fluxos de caixa

Em 31 de março de 2022.

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

Demonstração dos fluxos de caixa	01 de janeiro a 31 março de 2022	01 de janeiro a 31 março de 2021 (Não revisado)
Fluxo de caixa das atividades operacionais		
Prejuízo Líquido	(5.054)	-
Ajustes para conciliar prejuízo do período ao caixa gerado pelas atividades operacionais:		
Depreciação e amortização	5.000	-
Prejuízo Líquido período ajustado	(54)	-
(Aumento) redução nos ativos operacionais:		
Tributos a compensar	(2)	-
Variação nos ativos operacionais	(2)	-
(Aumento) redução nos passivos operacionais:		
Salários, férias e encargos sociais	53	-
Tributos a recolher	47	-
Variação nos passivos operacionais	100	-
Caixa líquido proveniente das atividades operacionais	44	-
Fluxo de caixa das atividades de investimento		
Aquisição de intangível	(154)	-
Caixa líquido proveniente das atividades de investimento	(154)	-
Fluxo de caixa das atividades de financiamento		
Integralização de capital	-	20
Caixa líquido proveniente das atividades de financiamento	-	20
Aumento/redução líquido em caixa e equivalentes de caixa	(110)	20
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	20.200	-
Caixa e equivalentes de caixa no final do exercício	20.090	20

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

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 pré-pagos, prioritariamente nos ramos de alimentação, refeição, inclusive os relacionados ao Auxílio e Programa de Alimentação ao Trabalhador (“PAT e Auxílio”), cultura, inclusive os relacionados ao programa de Cultura ao Trabalhador (“PCT”), 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 FLEETCOR – (“VR-FLEETCOR”), por meio da CAIXA Pré-Pagos, para atuação no segmento da vertical de Pré-Pagos¹.

Nos termos do Acordo de Associação, a CAIXA Cartões detém 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. Ainda nos termos do Acordo de Associação, VR-FLEETCOR, através da sociedade holding constituída para deter suas participações na Companhia, são titulares de 50%+1 das ações ordinárias, em montante correspondente a 25% no capital total 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.

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, nos termos da outorga por ela concedida (*upfront*) e R\$ 20.000 mil (vinte milhões de reais) compuseram o

¹ Conforme definição de Produtos de Pré-Pagos prevista no Anexo VIII do Acordo Operacional.

investimento inicial da operação. A CAIXA Pré-Pagos, desta forma, detém o direito de explorar economicamente o balcão CAIXA por 20 anos, no segmento da vertical de Pré-Pagos.

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).

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

A análise e autorização para emissão destas Demonstrações Financeiras foram pautadas em reunião do Conselho de Administração da CAIXA Pré-Pagos em reunião realizada em [23 de setembro de 2022²] nos termos da legislação e dos instrumentos societários da Companhia.

3. Principais práticas contábeis

As principais políticas contábeis aplicadas na preparação das Demonstrações Financeiras estão definidas abaixo. Essas políticas foram aplicadas de modo consistente nos exercícios apresentados.

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 e baixo risco de volatilidade.

c) Ativos Intangíveis

Os ativos intangíveis da CAIXA Pré-Pagos são reconhecidos se for provável que os benefícios econômicos futuros esperados atribuíveis ao ativo serão gerados em favor da entidade e são mensurados inicialmente pelo custo na data de aquisição.

4. Caixa e equivalentes de caixa

² Data prevista para deliberação em reunião do Conselho de Administração. A manutenção deste parágrafo será confirmada após a manifestação de voto dos conselheiros.

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras

Em 31 de março de 2022.

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

Até o fechamento das Demonstrações Financeiras da Companhia, as contas de Caixa e Equivalentes de Caixa são compostas pelos valores integralizados pela CAIXA Cartões e pela MAZI.

O Saldo de Caixa foi aplicado em CDB/RDB com liquidez imediata, em conta corrente de titularidade da CAIXA Pré-Pagos, mantida na CAIXA Econômica Federal.

Descrição	Taxa	31/03/2022	31/12/2021
Caixa e equivalentes de caixa (CDB/RDB)	De 96% a 98% do CDI	20.091	20.200
Total		20.091	20.200

5. Intangível

Os ativos intangíveis são bens incorpóreos e separáveis, resultantes de direitos contratuais ou de outros direitos legais. A CAIXA Pré-Pagos possui registrado o direito de uso de exploração do balcão CAIXA para venda de produtos de meios de pagamento no segmento da vertical de Pré-Pagos, adquirido em 15 de dezembro de 2021, pelo valor de R\$ 400.000 mil, 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 necessários para que possa funcionar da maneira pretendida pela administração (CPC 04) (R1).

Descrição	31/12/2021	Adição	Baixa	Amortização	31/03/2022
Direito de Uso	400.000	-	-	(5.000)	395.154
Softwares	-	154	-	-	154
Total	400.000	154	-	(5.000)	395.308

6. Passivo Circulante

Foram registrados no período movimentações no passivo circulante referente a encargos sociais e impostos retidos.

7. Patrimônio Líquido

7.1. 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, dos quais R\$ 42.000 mil foram direcionados para formação de Reserva de Capital.

8. Desdobramento das principais contas da demonstração de resultado

A Companhia realizou transações para suportar suas atividades no 1º trimestre de 2022, composto por despesas com folha de pagamento, encargos e despesas administrativas.

No período foi realizada aplicação financeira em CDB/RDB 96% CDI com liquidez diária, gerando um resultado financeiro de R\$ 354mil, este composto por receita financeira reduzido do PIS/COFINS.

8.1. Impostos e contribuições sobre o lucro

Decorrente do fato de a Companhia encontrar-se em fase pré-operacional e conseqüentemente não ter apurado qualquer resultado econômico, não houve qualquer retenção de imposto, assim como contribuição sobre lucro.

9. Partes relacionadas

9.1. Entidades controladoras

A CAIXA Pré-Pagos foi constituída inicialmente como subsidiária integral da CAIXA Cartões, sob o tipo societário de sociedade anônima. Em 15 de dezembro de 2021 ocorreu a subscrição de capital pela MAZI. Nos termos estabelecidos, a CAIXA Cartões detém 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% do capital total da CAIXA Pré-Pagos.

9.2. Partes relacionadas

Entidades	Relacionamento
CAIXA Cartões Holding S.A.	Controladora em Conjunto
MAZI Holding Ltda.	Controladora em Conjunto

9.2.1. Transações com partes relacionadas

O saldo de transações existentes com a CAIXA Cartões é exclusivamente composto pela integralização de capital na Companhia, no total de R\$ 20 mil, e a integralização de capital realizada pela MAZI no valor de R\$ 420.000 mil.

A título de adiantamento (*upfront*), no âmbito de Acordo de Associação, a CAIXA Pré-Pagos efetuou pagamento de R\$ 400.000 mil à CAIXA, compondo saldo de Ativo Intangível (direito de outorga).

Na composição dos resultados e dos saldos patrimoniais, o saldo disponível da CAIXA Pré-Pagos está alocado na CAIXA.

10. 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, contratos, 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.

11. Eventos Subsequentes

Em 28 de junho de 22 foi emitida nota técnica para reavaliação do critério de amortização do ativo intangível proveniente do direito de outorga e conseqüentemente sua contabilização, o novo critério levou a companhia a estornar os valores de amortização até então apresentados no 1º trimestre de 2022 em sua totalidade R\$ 5.000 mil e contabilizar a amortização a partir do início das operações comerciais em maio de 2022, quando iniciará a amortização linear pelo prazo remanescente de 236 meses.

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras

Em 31 de março de 2022.

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

DIRETORIA

ENRICO GEIGER
DIRETOR-PRESIDENTE
CPF:270.105.298-09

ROGERIO MOLINA WILENS
DIRETOR COMERCIAL E FINANCEIRO
CPF: 034.939.689-22

OLETE DOS SANTOS GUERRA MOREIRA
CONTADORA
CRC-1SP 165695/O-8