

Demonstrações Financeiras Intermediárias Condensadas

30 de junho de 2023

Sumário

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

Balço patrimonial

Em 30 de junho de 2023.

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

Ativo	Nota	30/06/2023	31/12/2022
Circulante		496.450	216.085
Caixa e equivalentes de caixa	4	470.730	201.398
Adiantamentos	5	225	146
Cientes a receber	6	20.293	13.999
Despesas antecipadas	7	95	33
Tributos a recuperar	8	5.107	509
Não circulante		389.524	399.739
Impostos diferidos	9	12.891	12.891
Intangível	10	376.633	386.848
Total ativo		885.974	615.824

Passivo e patrimônio líquido	Nota	30/06/2023	31/12/2022
Circulante		499.556	220.648
Fornecedores	11	2.857	5.022
Salários, férias e encargos sociais	12	4.972	3.771
Tributos a recolher	13	1.864	944
Outras contas a pagar	14	22.141	11.013
Outras obrigações	15	467.722	199.898
Patrimônio líquido	16	386.418	395.176
Reserva de capital		16.976	42.000
Capital social		378.200	378.200
Capital subscrito		378.200	378.200
Prejuízo acumulado		(8.758)	(25.024)
Total do passivo e do patrimônio líquido		885.974	615.824

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

Demonstração do Resultado

Em 30 de junho de 2023.

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

Demonstração de resultado	Nota	01 de janeiro a 30 de junho de 2023	01 de janeiro a 30 de junho de 2022
Receitas operacionais	17.1	59.747	94
Prestação de serviços		59.747	94
Custo dos serviços prestados	17.2	(56.878)	(892)
Resultado bruto		2.869	(798)
Despesas operacionais	17.3	(30.168)	(9.892)
Despesa de pessoal		(16.098)	(5.563)
Prestação de serviços		(1.323)	(492)
Infraestrutura		(226)	(91)
Despesas comerciais		(2.108)	(348)
Depreciação e amortização	10	(10.216)	(3.398)
Despesa de PECLD		(197)	-
Resultado antes das receitas e despesas financeiras		(27.299)	(10.690)
Resultado Financeiro	19	18.541	766
Receitas Financeiras		19.465	916
Despesas Financeiras		(924)	(150)
Resultado antes dos impostos e contribuições		(8.758)	(9.924)
Impostos sobre o lucro		-	-
Prejuízo líquido		(8.758)	(9.924)

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

Demonstração das mutações do patrimônio líquido

Em 30 de junho de 2023.

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

Demonstração das mutações do patrimônio líquido	Capital social	Reservas	Ajuste de avaliação patrimonial	Prejuízos acumulados	Patrimônio líquido
Saldo em 31 dezembro de 2021	378.200	42.000	-	-	420.200
Prejuízo líquido do período	-	-	-	(9.924)	(9.924)
Saldo em 30 junho de 2022	378.200	42.000	-	(9.924)	410.276
Saldo em 31 dezembro de 2022	378.200	42.000	-	(25.024)	395.176
Prejuízo líquido do período	-	-	-	(8.758)	(8.758)
Absorção do Prejuízo pela Reserva de Capital	-	(25.024)	-	25.024	-
Saldo em 30 junho de 2023	378.200	16.976	-	(8.758)	386.418

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

Demonstração dos fluxos de caixa

Em 30 de junho de 2023.

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

Demonstração dos fluxos de caixa	01 de janeiro a 30 junho de 2023	01 de janeiro a 30 junho de 2022
Fluxo de caixa das atividades operacionais		
Prejuízo Líquido	(8.758)	(9.924)
Ajustes para conciliar prejuízo do período ao caixa gerado pelas atividades operacionais:		
Depreciação e amortização	10.215	3.398
Prejuízo líquido ajustado	1.457	(6.526)
Variações patrimoniais	267.875	13.773
Adiantamentos de fornecedores	(79)	-
Tributos a recuperar	(4.598)	(119)
Clientes	(6.294)	-
Despesas antecipadas	(62)	-
Fornecedores	(2.165)	165
Salários, férias e encargos sociais	1.201	3.103
Tributos a recolher	920	216
Outras contas a pagar	11.128	-
Outras obrigações	267.824	10.408
Caixa líquido proveniente das atividades operacionais	269.332	7.247
Fluxo de caixa das atividades de investimento		
Aquisição de intangível	-	(461)
Caixa líquido proveniente das atividades de investimento	-	(461)
Aumento/redução líquido em caixa e equivalentes de caixa	269.332	6.786
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	201.398	20.200
Caixa e equivalentes de caixa no final do exercício	470.730	26.986

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

Demonstração do Resultado Abrangente

Em 30 de junho de 2023.

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

Demonstração do resultado abrangente	Nota	01 de janeiro a 30 de junho de 2023	01 de janeiro a 30 de junho de 2022
Prejuízo líquido do período		(8.758)	(9.924)
Demonstração do Resultado Abrangente		(8.758)	(9.924)

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

1. Contexto operacional

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

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

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

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

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

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

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

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

2. Apresentação das demonstrações

2.1. Base de apresentação

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

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

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

3. Principais práticas contábeis

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

a) Moeda funcional e de apresentação

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

b) Caixa e equivalentes de caixa

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

c) Créditos a curto prazo

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

Os valores a receber de clientes pós-pagos pela prestação de serviços, são reconhecidos a valor justo e subsequentemente mensurados ao custo amortizado, reduzido pela provisão de perdas esperadas. O prazo

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

d) Imposto de renda e contribuição social diferidos

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

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

e) Ativos Intangíveis

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

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

f) Passivos Circulantes

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

g) Outras contas a pagar

As provisões de outras contas a pagar são reconhecidas para obrigações ou riscos presentes resultantes de eventos passados, em que seja possível estimar os valores de forma confiável e cujo desembolso seja provável. O valor reconhecido como provisão é a melhor estimativa das considerações requeridas para

liquidar a obrigação no final de cada exercício ou período, considerando-se os riscos e as incertezas relativos à obrigação.

h) Outras obrigações

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

i) Reconhecimento de Receitas e Despesas

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

4. Caixa e equivalentes de caixa

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

Descrição	30/06/2023	31/12/2022
Caixa e equivalentes de caixa		
Depósitos Bancários à vista	16.255	8.163
Aplicações Financeiras no país	454.475	193.235
Total	470.730	201.398

5. Adiantamentos

Descrição	30/06/2023	31/12/2022
Adiantamentos a Fornecedores		
Locação de automóvel	104	104
Locação de escritório	64	-
Pagamento maior a fornecedor	6	26
Adiantamento de Férias	51	16
Total	225	146

6. Clientes a Receber

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

Descrição	30/06/2023	31/12/2022
Clientes a Receber		
Clientes a receber – FLT	307	57
Clientes a receber – VR	19.986	13.942
Total	20.293	13.999

7. Despesas Antecipadas

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

Descrição	30/06/2023	31/12/2022
Despesas antecipadas		
Prêmios de seguro a apropriar	95	33
Total	95	33

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

8. Tributos a Recuperar

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

Descrição	30/06/2023	31/12/2022
Tributos a recuperar		
IRRF s/ aplicação financeira	3.276	204
IRRF auto retenção	950	87
Crédito de PIS	157	39
Crédito de COFINS	724	179
Total	5.107	509

9. Impostos diferidos

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

Descrição	30/06/2023	31/12/2022
Adições Temporárias (exercício 2022)	(13.348)	(13.348)
Prejuízo Fiscal (exercício 2022)	(24.567)	(24.567)
Base de Cálculo	(37.915)	(37.915)
Impostos diferidos (exercício 2022)		
IRPJ diferido (25%)	9.479	9.479
CSLL diferido (9%)	3.412	3.412
Total	12.891	12.891

Os valores acima registrados se referem ao exercício de 2022. Não houve movimentação nos saldos contábeis no 2º trimestre de 2023.

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

Ano de realização	Valor
2023	-
2024	12.891

10. Intangível

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

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

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

Descrição	30/06/2023	Adição	Baixa	Amortização	31/12/2022
Direito de Uso	376.271	-	-	(10.170)	386.441
Softwares	362	-	-	(46)	408
Total	376.633	-	-	(10.216)	386.849

11. Fornecedores

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

Descrição	30/06/2023	31/12/2022
Fornecedores		
Assistência Médica	185	154
Locação de notebook	16	106
Licença de Software	160	95
Locação de automóvel	11	10
Serviço de Terceiro	394	2.056
Custo SVA	14	9
Repasse rede VR	-	2.592
Taxa BPO VR	1.981	-

Seguros	62	-
Repasse rede TagCAIXA	33	-
Total	2.856	5.022

12. Obrigações trabalhistas e encargos sociais

Descrição	30/06/2023	31/12/2022
Salários, férias e encargos sociais		
Remuneração Variável	2.465	2.335
INSS a Recolher	376	374
FGTS a Recolher	89	111
Férias	1.444	951
13º Salário	598	-
Total	4.972	3.771

13. Tributos a Recolher

Descrição	30/06/2023	31/12/2022
Tributos a Recolher		
IRRF a Recolher sobre Salário	192	276
IR Retido na fonte	254	19
Contribuições Sociais Retidas na fonte	4	5
PIS a Recolher	204	99
COFINS a Recolher	985	466
ISS a Recolher	225	79
Total	1.864	944

14. Outras contas a pagar

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

Descrição	30/06/2023	31/12/2022
Outras contas a pagar		
Provisão Atendimento	827	1.079
Provisão Fidelidade	11.354	4.047
Provisão Reemissão de Cartões	15	395
Provisões Comerciais	1.878	1.598

Provisão Comissão CAIXA Cartões	5.636	2.562
Provisão Serviços de TI	283	231
Provisão Taxa BPO	2.079	1.028
Provisão Serviços Administrativos	69	73
Total	22.141	11.013

15. Outras Obrigações

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

Descrição	30/06/2023	31/12/2022
Outras obrigações		
Adiantamento de clientes CA/CR	1.561	230
Obrigações rede VR	466.038	199.668
Obrigações rede FLT	123	-
Total	467.722	199.898

16. Patrimônio Líquido**16.1. Capital Social**

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

Em 15 de dezembro de 2021 houve a conclusão da operação para formação da parceria societária no segmento da vertical de Pré-Pagos com a MAZI, que subscreveu o aumento de capital no valor de R\$ 420.000 mil (quatrocentos e vinte milhões de reais), dos quais R\$ 42.000 mil (quarenta e dois milhões de reais) foram direcionados para a formação de Reserva de Capital.

17. Desdobramento das principais contas da demonstração de resultado

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

17.1. Receitas Operacionais Líquidas

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

Descrição	01 de janeiro a 30 de junho de 2023	01 de janeiro a 30 de junho de 2022
Receita líquida de serviços prestados		
Receita operacional - Prestação de serviço – MDR e Tarifas (CA/CR)	59.522	94
Receita operacional - Prestação de serviço – MDR e Mensalidades (FLT)	225	-
Total	59.747	94

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

17.2. Custos dos serviços prestados

Descrição	01 de janeiro a 30 de junho de 2023	01 de janeiro a 30 de junho de 2022
Custo de serviços prestados		
Tarifas de Serviços – BPO	(10.538)	(65)
Comissão CAIXA Cartões	(29.016)	(123)
Fidelidade	(8.829)	(73)
Custo de Captura – Adquirente	(3.189)	(58)
Custo de Atendimento (PA)	(2.186)	(395)
Custo Reemissão de Cartões	(117)	(178)
Custo de SVA ¹	(301)	-
Cobrança	(335)	-
Funding de antecipação de recebíveis ²	(2.367)	-
Total	(56.878)	(892)

¹ SVA – Serviço de valor agregado

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

17.3. Despesas Operacionais

Descrição	01 de janeiro a 30 de junho de 2023	01 de janeiro a 30 de junho de 2022
Despesas Operacionais		
Despesa com Pessoal	(16.098)	(5.563)
Despesas com Salários	(10.732)	(3.902)
Encargos e Benefícios	(5.366)	(1.661)
Prestação de Serviços	(1.323)	(492)
Serviços de Terceiros	(1.297)	(448)
Honorários e taxas	(26)	(44)
Infraestrutura	(226)	(91)
Facilites	(162)	(70)
Veículos e Locomoção	(64)	(20)
Impostos, Taxas e Contribuições	0	(1)
Despesas Comerciais	(2.108)	(348)
Telefonia Internet e Redes De Acesso	(35)	
Viagens e Estadias	(671)	(59)
Despesas com Combustível	(306)	0
Despesas com Promoções	(118)	(8)
Licença Manutenção e Uso de Software	(577)	(147)
Locação de Equipamentos	(79)	(44)
Outras Despesas	(322)	(89)
Depreciação/Amortização	(10.216)	(3.398)
PECLD	(197)	0
Total	(30.168)	(9.892)

17.4. Impostos e contribuições sobre o lucro

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

18. Partes relacionadas

18.1. Entidades controladoras

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

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

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

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

18.1.1. Partes relacionadas

	Relacionamento
CAIXA Econômica Federal	Controladora em Conjunto (Indireta)
CAIXA Cartões Holding	Controladora em Conjunto
VR Benefícios S. A	Controladora em Conjunto (Indireta)
CGMP – Centro de Gestão de Meios de Pagamentos Ltda.	Controladora em Conjunto (Indireta)
CTF Technologies do Brasil Ltda.	Controladora em Conjunto (Indireta)
VB – Serviços, Comércio e Administração Ltda.	Controladora em Conjunto (Indireta)
MAZI Holding Ltda.	Controladora em Conjunto

18.1.2. Transações com partes relacionadas

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

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

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

Em 30 de junho de 2023.

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

Em termos de implementação, em 16 de dezembro de 2022, os funcionários da CAIXA das regiões Norte, Centro-Oeste e Sudeste (exceto o estado de São Paulo) foram contemplados com os respectivos cartões. Posteriormente, em 16 de fevereiro de 2023, os funcionários das demais regiões e do estado de São Paulo foram contemplados, atingindo, assim, a abrangência a 100% dos funcionários da CAIXA em todo o território nacional.

Os quadros abaixo apresentam os resultados e saldos patrimoniais com partes relacionadas:

Composição dos saldos patrimoniais:

Descrição	30/06/2023		31/12/2022	
	Controladora	Total	Controladora	Total
Ativo	85.319	85.319	106.880	106.880
Caixa e Equivalentes de Caixa	85.319	85.319	106.880	106.880
CAIXA Econômica Federal	85.319	85.319	106.880	106.880
Passivo	477.451	477.451	206.081	206.081
Fornecedores	2.014	2.014	2593	2593
Repasse rede VR	-	-	2.593	2.593
Repasse rede FLT	33	33	-	-
Taxa BPO VR	1.981	1.981	-	-
Outras Contas a Pagar	7.715	7.715	3.590	3.590
Provisão Comissão CAIXA Cartões	5.636	5.636	2.562	2.562
Provisão Taxa BPO (VR)	2.018	2.018	1.028	1.028
Provisão Taxa BPO (FLT)	61	61	-	-
Outras Obrigações	467.722	467.722	199.898	199.898
Adiantamento Clientes (VR)	1.561	1.561	229	229
Adiantamento Clientes (FLT)	28	28	-	-
Obrigação emissor (VR)	466.038	466.038	199.669	199.669
Obrigação emissor (FLT)	95	95	-	-

Composição dos resultados:

Descrição	01 de janeiro a 30 de junho de 2023		01 de janeiro a 30 de junho de 2022	
	Controladora	Total	Controladora	Total
Receitas	2.504	2.504	557	557
Rendimento de aplicações financeiras	2.504	2.504	557	557
CAIXA Econômica Federal	2.504	2.504	557	557
Despesas	(42.743)	(42.743)	(246)	(246)
Comissão CAIXA Cartões	(29.016)	(29.016)	(123)	(123)
Tarifas de Serviços - BPO (VR)	(10.336)	(10.336)	(65)	(65)
Tarifas de Serviços - BPO (FLT)	(202)	(202)	-	-
Custo de Reemissão de Cartões - VR	(3.189)	(3.189)	(58)	(58)

18.1.3. Remuneração de empregados, Administradores e Conselho Fiscal

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

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

Descrição	30/06/2023	30/06/2022
Dirigentes		
Diretoria-Estatutária	41.867	41.867
Benefícios*	2.100	2.100
Conselheiros		
Conselho de administração	15.000	15.000
Conselho Fiscal	4.396	4.396

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

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

Descrição	30/06/2023	30/06/2022
Empregados		
Menor Salário	2.880	1.733
Maior Salário	34.418	26.000
Salário médio	8.685	8.760
Benefícios*	2.613	2.246

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

19. Resultado Financeiro

Descrição	01 de janeiro a 30 de junho de 2023	01 de janeiro a 30 de junho de 2022
Resultado financeiro		
Receitas	19.465	916
Rendimento de aplicações financeiras	19.465	916
Despesas	(924)	(150)
Despesas Bancárias	(9)	(108)
Impostos sobre resultado financeiro	(915)	(42)

Total	18.541	766
--------------	---------------	------------

20. Gerenciamento de riscos

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

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

DIRETORIA

ENRICO GEIGER
DIRETOR-PRESIDENTE
CPF:270.105.298-09

LUIZ FERNANDO FEITOSA
DIRETOR FINANCEIRO
CPF: 669.971.511-91

RAFAEL GESTEIRA MARTINS ALMEIDA
DIRETOR OPERACIONAL
CPF: 942.619.545-91

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