

Demonstrações Financeiras Intermediárias Condensadas

30 de setembro de 2022

Demonstrações Financeiras

Em 30 de setembro de 2022.

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

CAIXA
Pré-Pagos

Sumário

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

Balço patrimonial

Em 30 de setembro de 2022.

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

| Balço Patrimonial | | | |
|-------------------------------|-------------|-------------------|-------------------|
| Ativo | Nota | 30/09/2022 | 31/12/2021 |
| Circulante | | 104.682 | 20.200 |
| Caixa e equivalentes de caixa | 4 | 91.662 | 20.200 |
| Adiantamentos a Fornecedores | 5 | 110 | - |
| Clientes a receber | 6 | 12.578 | - |
| Tributos a recuperar | 7 | 268 | - |
| Despesas antecipadas | 8 | 64 | - |
| Não Circulante | | 391.956 | 400.000 |
| Intangível | 9 | 391.956 | 400.000 |
| Total Ativo | | 496.638 | 420.200 |

| Passivo | Nota | 30/09/2022 | 31/12/2021 |
|---|-------------|-------------------|-------------------|
| Circulante | | 100.921 | - |
| Fornecedores | 10 | 392 | - |
| Obrigações trabalhistas e encargos sociais | 11 | 2.884 | - |
| Tributos a recolher | 12 | 495 | - |
| Outras contas a pagar | 13 | 7.525 | - |
| Outras obrigações | 14 | 89.625 | - |
| Patrimônio líquido | 15 | 395.717 | 420.200 |
| Reserva de Capital | | 42.000 | 42.000 |
| Capital social | | 378.200 | 378.200 |
| Capital subscrito | | 378.200 | 378.200 |
| Prejuízo do período | | (24.483) | - |
| Total do passivo e do patrimônio líquido | | 496.638 | 420.200 |

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

Demonstração do Resultado

Em 30 de Setembro de 2022.

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

CAIXA
Pre-Pagos

| Demonstração de Resultados | Nota | 01 de janeiro a 30 de setembro de 2022 | 01 de janeiro a 30 de setembro de 2021 (Não revisado) | 01 de julho a 30 de setembro de 2022 | 01 de julho a 30 de setembro de 2021 (Não revisado) |
|--|------|--|---|--------------------------------------|---|
| Receita líquida de vendas | 16.1 | 5.663 | - | 5.569 | - |
| Custo de serviços prestados | 16.2 | (8.241) | - | (7.348) | - |
| Lucro bruto | | (2.578) | - | (1.779) | - |
| Despesas Operacionais | 16.3 | (23.457) | - | (13.566) | - |
| Despesa com Pessoal | | (12.260) | - | (6.696) | - |
| Serviço de terceiros | | (1.232) | - | (741) | - |
| Infraestrutura | | (302) | - | (210) | - |
| Despesas Comerciais | | (1.158) | - | (811) | - |
| Depreciação e amortização | 9 | (8.505) | - | (5.108) | - |
| Prejuízo operacional antes do resultado financeiro | | (26.035) | - | (15.345) | - |
| Receitas Financeiras | | 2.245 | - | 1.329 | - |
| Despesas Financeiras | | (693) | - | (543) | - |
| Resultado Financeiro | 18 | 1.552 | - | 786 | - |
| Prejuízo líquido do período | | (24.483) | - | (14.559) | - |

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

Demonstração das mutações do patrimônio líquido
Em 30 de setembro de 2022.
Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma.

CAIXA
Pré-Pagos

| Demonstração das mutações do patrimônio líquido | Capital social | Reservas | Ajuste de avaliação patrimonial | Prejuízos acumulados | Patrimônio líquido |
|---|----------------|----------|---------------------------------|----------------------|--------------------|
| Saldo em 01 de janeiro de 2021 | 20 | - | - | - | 20 |
| Saldo em 30 de setembro de 2021 (Não revisado) | 20 | - | - | - | 20 |
| Saldo em 01 de janeiro 2022 | 378.200 | 42.000 | - | - | 420.200 |
| Prejuízo líquido do período | | | | (24.483) | (24.483) |
| Saldo em 30 setembro de 2022 | 378.200 | 42.000 | - | (24.483) | 395.717 |

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

Demonstração dos fluxos de caixa

Em 30 de Setembro de 2022.

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

CAIXA
Pré-Pagos

| Demonstração dos fluxos de caixa | 01 de janeiro a 30 setembro de 2022 | 01 de janeiro a 30 setembro de 2021 (Não revisado) |
|---|---|---|
| Fluxo de caixa das atividades operacionais | | |
| Resultado Líquido | (24.483) | - |
| Ajustes para conciliar prejuízo do período ao caixa gerado pelas atividades operacionais: | | |
| Depreciação e amortização | 8.505 | - |
| Prejuízo Líquido período ajustado | (15.977) | - |
| (Aumento) redução nos ativos operacionais: | | |
| Adiantamentos de fornecedores | (110) | - |
| Tributos a compensar | (268) | - |
| Clientes | (12.578) | - |
| Despesas antecipadas | (64) | - |
| Variação nos ativos operacionais | (13.020) | - |
| (Aumento) redução nos passivos operacionais: | | |
| Fornecedores | 392 | - |
| Salários, férias e encargos sociais | 2.884 | - |
| Tributos a recolher | 495 | - |
| Outras contas a pagar | 7.525 | - |
| Outras obrigações | 89.625 | - |
| Variação nos passivos operacionais | 100.921 | - |
| Caixa líquido proveniente das atividades operacionais | 71.923 | - |
| Fluxo de caixa das atividades de investimento | | |
| Aquisição de intangível | (461) | - |
| Caixa líquido proveniente das atividades de investimento | (461) | - |
| Fluxo de caixa das atividades de financiamento | | |
| Integralização de capital | - | 200 |
| Caixa líquido proveniente das atividades de financiamento | - | 200 |
| Aumento/redução líquido em caixa e equivalentes de caixa | 71.462 | 200 |
| Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício | 20.200 | - |
| Caixa e equivalentes de caixa no final do período | 91.662 | 200 |

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

Demonstração do Resultado Abrangente

Em 30 de setembro de 2022.

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

| Resultado Abrangente | Nota | 01 de janeiro a 30 de setembro de 2022 | 01 de janeiro a 30 de setembro de 2021 (Não revisado) | 01 de julho a 30 de setembro de 2022 | 01 de julho a 30 de setembro de 2021 (Não revisado) |
|--------------------------------------|-------------|---|--|---|--|
| Prejuízo líquido do período | | (24.483) | - | (14.559) | |
| Demonstração do Resultado Abrangente | | (24.483) | - | (14.559) | |

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

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras
Em 30 de setembro de 2022.
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, 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, estacionamento, 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-Pagos.

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 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 21 (R1) Demonstração Intermediária).

Todas as informações relevantes próprias das Demonstrações Financeiras Intermediárias Condensadas 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 a ser realizada em 20 dezembro de 2022 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 nos exercícios apresentados, 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, sujeito a um insignificante 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.

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 tende a zero.

d) 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.

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 necessários para que possa funcionar da maneira pretendida pela administração.

e) 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 contábeis. Os passivos circulante e não circulante apresentam a seguinte divisão: (i) Fornecedores; (ii) Obrigações trabalhistas e encargos sociais; (iii) Tributos a recolher.

f) 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.

g) Outras obrigações

Outras obrigações são compostas por provisão de valores a serem repassados a parceira VR Benefícios para pagamento das operações dos clientes dos produtos pré-pagos de Vale-Refeição e Vale-Alimentação nos estabelecimentos comerciais conveniados a rede VR, tais valores são apurados e registrados com base em relatório de transações.

h) 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 de adquirência e Pré-Pagos e Pós-Pagos disponibilizados na rede de distribuição CAIXA. A Companhia

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras

Em 30 de setembro de 2022.

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

CAIXA
Pré-Pagos

reconhece a receita quando satisfeita as obrigações de desempenho, transferindo o serviço ao cliente. O serviço é considerado como transferido quando o cliente obtém o 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 pela comissão paga à CAIXA pelo uso do balcão para comercialização dos serviços de aquisição e Pré-Pagos, sendo apropriados quando do cumprimento pela CAIXA dos termos contratuais pactuados e Contrato de BPO pago à VR Benefícios pela prestação de serviços financeiros.

4. Caixa e equivalentes de caixa

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 MAZI, receitas operacionais e receitas financeiras.

| Descrição | 30/09/2022 | 30/09/2021 (Não revisado) |
|--------------------------------|---------------|------------------------------|
| Caixa e equivalentes de caixa | | |
| Depósitos bancários a vista | 21.112 | 200 |
| Aplicações financeiras no país | 70.550 | 20.000 |
| Total | 91.662 | 20.200 |

5. Adiantamento a fornecedores

| Descrição | 30/09/2022 | 30/09/2021 (Não revisado) |
|------------------------------|------------|------------------------------|
| Adiantamentos a Fornecedores | | |
| Locação de automóvel | 104 | - |
| Pagamento maior à Fornecedor | 6 | - |
| Total | 110 | - |

6. Clientes a Receber

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

| Descrição | 30/09/2022 | 30/09/2021 (Não revisado) |
|--------------------|------------|------------------------------|
| Clientes a Receber | | |

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras
Em 30 de setembro de 2022.
Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma.

CAIXA
Pré-Pagos

| | | |
|-------------------------|---------------|----------|
| Cientes a receber – TAG | 5 | - |
| Cientes a receber – VR | 12.573 | - |
| Total | 12.578 | - |

7. Tributos a Recuperar

Correspondem aos valores de tributos recolhidos ou antecipados ao fisco que serão compensados com outros tributos administrados pela mesma autoridade fiscal.

| Descrição | 30/09/2022 | 30/09/2021 (Não revisado) |
|------------------------------|------------|------------------------------|
| Tributos a recuperar | | |
| IRRF s/ aplicação financeira | 155 | - |
| Crédito de Pis | 20 | - |
| Crédito de Cofins | 93 | - |
| Total | 268 | - |

8. Despesas Antecipadas

Corresponde a 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 | 30/09/2022 | 30/09/2021 (Não revisado) |
|-------------------------------|------------|------------------------------|
| Despesas antecipadas | | |
| Prêmios de seguro a apropriar | 64 | - |
| Total | 64 | - |

¹ D&O (Directors & Officers) - seguro para executivos e administradores da companhia.

9. 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 de exploração do balcão CAIXA para venda de produtos de meios de pagamento no segmento de pré-pagos, adquirido em 15 DEZ 2021, pelo valor de R\$ 400.000 mil para o 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).

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

| Descrição | 30/09/2022 | Adição | Baixa | Amortização | 31/12/2021 |
|----------------|----------------|------------|----------|----------------|----------------|
| Direito de Uso | 391.525 | - | - | (8.475) | 400.000 |
| Softwares | 431 | 461 | - | (31) | - |
| Total | 391.956 | 461 | - | (8.505) | 400.000 |

10. 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 | 30/09/2022 | 30/09/2021 (Não revisado) |
|----------------------|------------|------------------------------|
| Fornecedores | | |
| Assistência Médica | 129 | - |
| Seguro D&O | 35 | - |
| Licença de Software | 86 | - |
| Locação de automóvel | 10 | - |

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras
 Em 30 de setembro de 2022.
 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma.

| | | |
|------------------------------------|------------|----------|
| Serviço de Terceiro | 84 | - |
| Custo SVA | 6 | - |
| Adiantamentos clientes VR - FLO006 | 42 | - |
| Total | 392 | - |

11. Obrigações trabalhistas e encargos sociais

| Descrição | 30/09/2022 | 30/09/2021 (Não revisado) |
|---|--------------|------------------------------|
| Obrigações trabalhistas e encargos sociais | | |
| Provisão Participação Lucros e Resultados | 1.554 | - |
| Inss a Recolher | 318 | - |
| Fgts a Recolher | 74 | - |
| Provisão de Férias | 536 | - |
| Provisão de 13º | 402 | - |
| Total | 2.884 | - |

12. Tributos a Recolher

| Descrição | 30/09/2022 | 30/09/2021 (Não revisado) |
|-------------------------------|------------|------------------------------|
| Tributos a Recolher | | |
| IRRF a Recolher sobre Salário | 171 | - |
| IRRF Retido na fonte | 11 | - |
| CSRF Retido na fonte | 8 | - |
| PIS a Recolher | 46 | - |
| COFINS a Recolher | 219 | - |
| ISS a Recolher | 40 | - |
| Total | 495 | - |

[Handwritten signature and number 3]

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras

Em 30 de setembro de 2022.

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

CAIXA
Pré-Pagos

13. Outras contas a pagar

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

| Descrição | 30/09/2022 | 30/09/2021 (Não revisado) |
|-----------------------------------|--------------|---------------------------|
| Outras contas a pagar | | |
| Provisão Atendimento | 848 | - |
| Provisão Fidelidade | 1.381 | - |
| Provisão Emissão de Cartões | 1.849 | - |
| Provisões Comerciais | 1.670 | - |
| Provisão Comissão CAIXA | 774 | - |
| Provisão serviços de TI | 547 | - |
| Provisão Taxa BPO VR | 423 | - |
| Provisão Serviços Administrativos | 33 | - |
| Total | 7.525 | |

14. Outras Obrigações

A companhia possui provisão de valores a serem repassados a parceira VR Benefícios.

| Descrição | 30/09/2022 | 30/09/2021 (Não revisado) |
|--------------------------|---------------|---------------------------|
| Outras obrigações | | |
| OBRIGAÇÃO EMISSOR VR PAT | 89.625 | - |
| Total | 89.625 | |

15. Patrimônio Líquido

15.1. Capital Social

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras
Em 30 de setembro de 2022.
Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma.

CAIXA
Pré-Pagos

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

Em 15 DEZ 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.

16. Desdobramento das principais contas da demonstração de resultado

A Companhia realizou transações para suportar suas atividades comerciais que iniciaram no 2º tri 2022, composto por despesas com folha de pagamento, encargos, administrativas, vendas e amortização de seu ativo intangível descrito na nota explicativa 9.

16.1. Receitas Operacionais Líquidas

| Descrição | 01 de janeiro a 30 de setembro de 2022 | 01 de janeiro a 30 de setembro de 2021 (Não revisado) | 01 de julho a 30 de setembro de 2022 | 01 de julho a 30 de setembro de 2021 (Não revisado) |
|--|--|---|--------------------------------------|---|
| Receita líquida de serviços prestados | | | | |
| Receita operacional - Prestação de serviço - MDR | 3.831 | - | 3.737 | - |
| Outras receitas operacionais - Provisão de receita - MDR | 1.832 | - | 1.832 | - |
| Total | 5.663 | | 5.569 | |

16.2. Custos dos serviços prestados

| Descrição | 01 de janeiro a 30 de setembro de 2022 | 01 de janeiro a 30 de setembro de 2021 (Não revisado) | 01 de julho a 30 de setembro de 2022 | 01 de julho a 30 de setembro de 2021 (Não revisado) |
|------------------------------------|--|---|--------------------------------------|---|
| Custo de serviços prestados | | | | |
| Tarifas De Serviços - Bpo | (947) | - | (883) | - |
| Comissão Caixa | (1.805) | - | (1.680) | - |
| Bônus Equivalente | (1.382) | - | (1.309) | - |
| Custo De Captura - Adquirente | (786) | - | (728) | - |
| Custo De Atendimento (Pa) | (1.429) | - | (1.034) | - |
| Custo Emissão/Reemissão De Cartões | (1.849) | - | (1.671) | - |
| Custo De Sva | (43) | - | (43) | - |
| Total | (8.241) | | (7.348) | |

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras

Em 30 de setembro de 2022.

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

CAIXA
Pré-Pagos

16.3. Despesas Operacionais

| Descrição | 01 de janeiro a 30 de setembro de 2022 | 01 de janeiro a 30 de setembro de 2021 (Não revisado) | 01 de julho a 30 de setembro de 2022 | 01 de julho a 30 de setembro de 2021 (Não revisado) |
|--------------------------------------|--|---|--------------------------------------|---|
| Despesas Operacionais | | | | |
| Despesa com Pessoal | (12.260) | - | (6.696) | - |
| Despesas com Salários | (8.713) | - | (4.611) | - |
| Encargos e Benefícios | (3.547) | - | (2.085) | - |
| Prestação de Serviço | (1.232) | - | (741) | - |
| Serviços de Terceiros | (1.148) | - | (666) | - |
| Honorários e taxas | (84) | - | (75) | - |
| Infraestrutura | (302) | - | (210) | - |
| Facilites | (123) | - | (52) | - |
| Veículos e Locomoção | (176) | - | (155) | - |
| Impostos, Taxas e Contribuições | (3) | - | (3) | - |
| Despesas Comerciais | (1.158) | - | (811) | - |
| Telefonia Internet e Redes De Acesso | (29) | - | (29) | - |
| Viagens e Estadia | (322) | - | (263) | - |
| Despesas com Seguros | (59) | - | (24) | - |
| Despesas com Promoções | (276) | - | (215) | - |
| Licença Manutenção e Uso de Software | (404) | - | (257) | - |
| Locação de Equipamentos | (63) | - | (19) | - |
| Outras Despesas | (5) | - | (4) | - |
| Total | (14.952) | - | (8.459) | - |

16.4. Impostos e contribuições sobre o lucro

A Companhia entrou em fase operacional a partir do 2º tri 2022 com o início das vendas e consequente apuração de resultado econômico. Não houve apuração de imposto a pagar uma vez que registramos um prejuízo no período.

17. Partes relacionadas

17.1. Entidades controladoras

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras

Em 30 de setembro de 2022.

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

CAIXA
Pré-Pagos

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

Em 15 DEZ 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 novo parceiro 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, 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.

17.1.1. Partes relacionadas

| Entidades | Relacionamento |
|-----------------------|--------------------------|
| CAIXA Cartões Holding | Controladora em Conjunto |
| MAZI Holding Ltda. | Controladora em Conjunto |

17.1.2. Transações com partes relacionadas

O saldo de transações existentes com a CAIXA Cartões Holding 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 (*up front*), no âmbito de Acordo de Associação Estratégica assinado em 10 de maio de 2021, a CAIXA Cartões Pré-Pagos S.A efetuou pagamento de R\$ 400.000 mil a CAIXA Econômica Federal, compondo saldo de Ativo Intangível (direito de outorga).

Na composição dos resultados e dos saldos patrimoniais não há resultados e não há saldos patrimoniais entre as partes relacionadas.

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras

Em 30 de setembro de 2022.

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

CAIXA
Pré-Pagos

18. Resultado Financeiro

| Descrição | 01 de janeiro a 30 de setembro de 2022 | 01 de janeiro a 30 de setembro de 2021 (Não revisado) (não revisado) | 01 de julho a 30 de setembro de 2022 | 01 de julho a 30 de setembro de 2021 (Não revisado) |
|--|---|---|---|---|
| Resultado Financeiro | | | | |
| Receitas | 2.245 | - | 1.329 | - |
| Rendimento de aplicações financeiras | 2.245 | - | 1.329 | - |
| Despesas | (693) | - | (543) | - |
| Despesas Bancárias | (2) | - | 64 | - |
| Despesa de Cobrança | (82) | - | (72) | - |
| Despesa com juros | (4) | - | (4) | - |
| Impostos sobre resultado financeiro | (109) | - | (66) | - |
| Despesa c/Funding de antecipação de recebíveis | (496) | - | (465) | - |
| Total | 1.552 | | 786 | |

19. Gerenciamento de riscos

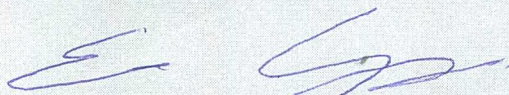
A CAIXA Pré-Pagos, promove o gerenciamento dos riscos afim de garantir integridade, transparência e aderência legal aos seus controles financeiros.

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.

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras

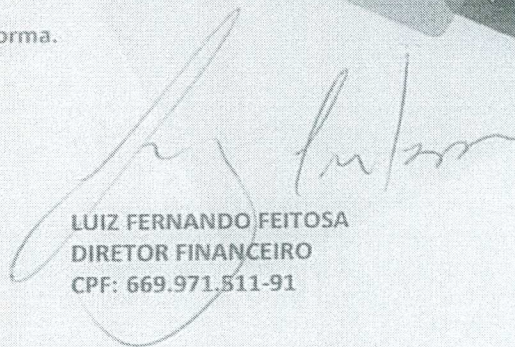
Em 30 de setembro de 2022.

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

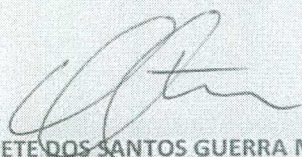


DIRETORIA

ENRICO GEIGER
DIRETOR-PRESIDENTE
CPF:270.105.298-09



LUIZ FERNANDO FEITOSA
DIRETOR FINANCEIRO
CPF: 669.971.511-91



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