
RELATÓRIO DA
ADMINISTRAÇÃO
2023

Índice

CAIXA PRÉ-PAGOS	4
NEGÓCIOS	6
GOVERNANÇA CORPORATIVA	7
PESSOAS	8
RESULTADOS	9
INFORMAÇÕES LEGAIS	10

Caros leitores, clientes, colaboradores e acionistas,

A CAIXA Cartões Pré-Pagos S.A. (“CAIXA Pré-Pagos” ou “Companhia”) é uma sociedade por ações de capital fechado, sediada em São Paulo – SP, constituída em 13 de outubro de 2020, como subsidiária integral da CAIXA Cartões, com o propósito de ofertar aos clientes da CAIXA um portfólio de produtos de pré-pagos.

Atualmente é controlada de forma conjunta pela CAIXA Cartões Holding S.A. (“CAIXA Cartões”) e pela MAZI Holding Ltda. (“MAZI”) em decorrência de uma operação societária que objetivou consolidar a expertise e tecnologia dos sócios da MAZI (VR Benefícios e Fleetcor), e a força da marca e balcão da CAIXA Econômica Federal (“CAIXA”), detendo o direito de uso do balcão CAIXA por 20 anos, no segmento da vertical de produtos de pré-pagos (que inclui a modalidade de oferta pré e pós-paga).

Durante o ano de 2023, a CAIXA Pré-Pagos avançou na comercialização dos produtos CAIXA alimentação, CAIXA refeição e tagCAIXA, e lançou três novos produtos através de *cross selling*: frotaCAIXA, tagCAIXA Empresas e vtCAIXA e, já superou a marca de R\$ 4 bilhões em faturamento e 900mil clientes de cartões/tags, demonstrando o grande potencial da união de três gigantes em seus mercados: CAIXA, VR Benefícios e Fleetcor.

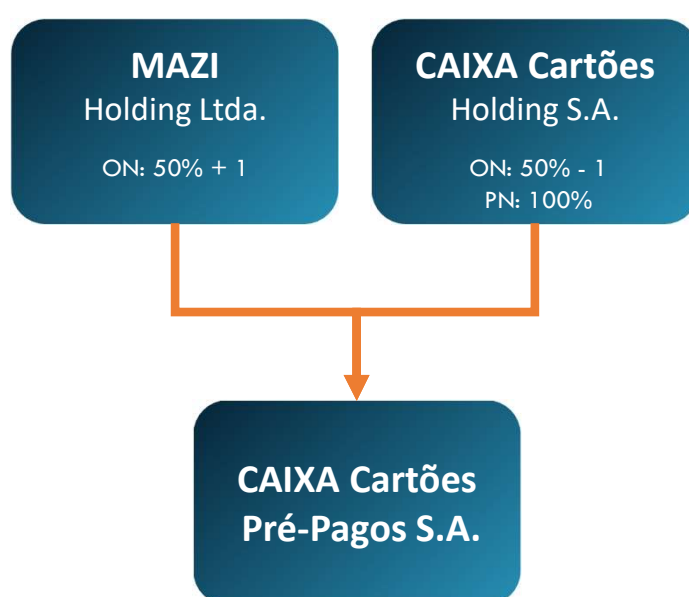
Atendendo às disposições legais e estatutárias, a Administração da CAIXA Pré-Pagos) apresenta-lhes, a seguir, o Relatório da Administração e as Demonstrações Financeiras Consolidadas preparadas de acordo com o *International Financial Reporting Standards* (IFRS) e também com base nas práticas contábeis adotadas no Brasil.

Por fim, agradecemos, sobretudo, aos nossos colaboradores pelo empenho e engajamento na execução da estratégia de negócios da CAIXA Pré-Pagos e também aos nossos clientes, acionistas e parceiros, que nos honram com reiterado apoio e confiança.

A CAIXA PRÉ-PAGOS

Em 10 de maio de 2021, CAIXA Cartões, VR Benefícios e empresas do Grupo Fleetcor, com anuência da CAIXA, celebraram um Acordo de Associação com o propósito de reger os termos e condições de uma parceria para oferta de produtos no segmento da vertical pré-pagos à carteira de clientes da CAIXA, com exclusividade, pelo prazo de 20 anos.

Em 15 de dezembro de 2021 ocorreu a celebração da operação para formação da parceria societária e, em decorrência da conclusão da operação, após a emissão de novas ações decorrentes do aumento do capital social da Companhia, a MAZI passou a deter 50% + 1 das ações ordinárias e 25% do capital social total da Companhia e a CAIXA Cartões, 50% - 1 das ações ordinárias e 100% das ações preferenciais, representando, ao final, 75% do capital social total da Companhia, conforme demonstra-se na figura ao lado.



No âmbito dessa operação, a CAIXA Cartões suboutorgou à Companhia, o direito de exclusivo acesso, pelo período de 20 anos, à rede de distribuição da CAIXA para oferta dos produtos de pré-pago à base de clientes e o direito ao uso das marcas CAIXA.

CAIXA Cartões, CAIXA e a Companhia também firmaram um Acordo Operacional, visando estabelecer regras e condições básicas de regência da oferta pela Companhia dos produtos de pré-pagos na rede de distribuição, mediante remuneração a ser paga pela Companhia à CAIXA Cartões e à CAIXA, durante o período de exclusividade.

A parceria contribuiu para a participação efetiva da CAIXA no setor de cartões pré-pagos, possibilitando ao banco que possui a maior rede de agências do país e está presente em 99% dos municípios brasileiros, com mais de 26 mil pontos de atendimento, oferecer à sua base de clientes produtos que facilitam a vida das pessoas e otimizam as operações das empresas.

A CAIXA apresenta uma gigantesca base de clientes com mais de 140 milhões de pessoas físicas e jurídicas e cerca de 107 milhões de contas em sua operação de banco digital, representando, dessa forma, à CAIXA Pré-Pagos, uma extensa capilaridade de oportunidades para expansão de seu portfólio de oferta de produtos de pré-pagos.

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”), 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.

NEGÓCIOS

Para a estruturação dos negócios e produtos de meios de pagamento pré-pagos, a Companhia operacionaliza a utilização de seus produtos por meio da rede credenciada de empresas consolidadas no mercado, quais sejam, VR e SEM PARAR. Desta forma, a Companhia usufrui da credibilidade das grandes marcas, de maneira a construir produtos consolidados e alinhados ao mercado e ajustados às necessidades dos seus clientes e esse diferencial é potencializado quando se tem como rede de distribuição o balcão CAIXA.

Em 2023 foram lançados pela Companhia três novos produtos voltados às necessidades das empresas, sendo eles:

- frotaCAIXA - para atender a melhor solução de abastecimento para as empresas;
- tagCAIXA Empresas - para os clientes acessarem pedágios e estacionamentos com mais fluidez e economia de tempo;
- vtCAIXA - para gestão, compra, economia na ponta e distribuição de vale-transporte em todo o Brasil.

TIMELINE

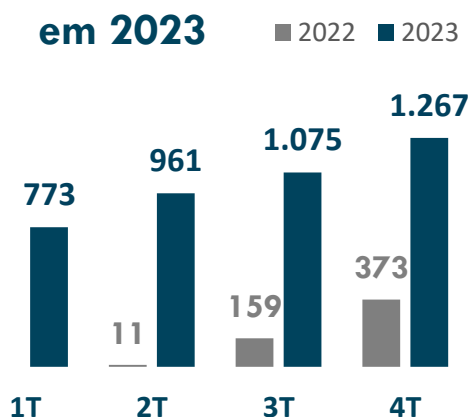


FATURAMENTO

(Em milhões de reais)

R\$ 4.076,2

Milhões
em 2023



CAIXA Refeição: refeições em restaurantes, padarias, lanchonetes e similares

CAIXA Alimentação: compras em supermercados, padarias, açougues, mercearias e similares.



tagCAIXA para PF e PJ, pagamento automático para pedágios, estacionamentos, postos de combustíveis e outros.



frotaCAIXA solução para gestão e controle do abastecimento de frota

vtCAIXA

vtCAIXA solução para gestão de compra e distribuição de vale-transporte em âmbito nacional

GOVERNANÇA CORPORATIVA

O sistema de governança corporativa da Companhia executa a tomada de decisão de forma colegiada, cumprindo as disposições legais, de seu Estatuto Social e de seu Acordo de Acionistas. É composto pela Assembleia Geral e os órgãos estatutários da Administração (Conselho de Administração e Diretoria Colegiada), e de Fiscalização (Conselho Fiscal). As competências e atribuições dos órgãos estatutários são regidos pela legislação competente e pelo Estatuto Social da Companhia.

Como parâmetro de melhor prática de governança, a CAIXA Pré-Pagos adota como princípios básicos de governança corporativa aqueles considerados pelo Instituto Brasileiro de Governança Corporativa, conforme abaixo transcritos:

- **Transparência:** Consiste no desejo de disponibilizar para as partes interessadas as informações que sejam de seu interesse e não apenas aquelas impostas por disposições de leis ou regulamentos. Não deve restringir-se ao desempenho econômico-financeiro, contemplando também os demais fatores (inclusive intangíveis) que norteiam a ação gerencial e que conduzem à preservação e à otimização do valor da organização;
- **Equidade:** Caracteriza-se pelo tratamento justo e isonômico de todos os sócios e demais partes interessadas (stakeholders), levando em consideração seus direitos, deveres, necessidades, interesses e expectativas;
- **Prestação de contas (*accountability*):** Os agentes de governança devem prestar contas de sua atuação de modo claro, conciso, compreensível e tempestivo, assumindo integralmente as consequências de seus atos e omissões e atuando com diligência e responsabilidade no âmbito dos seus papéis;
- **Responsabilidade corporativa:** Os agentes de governança devem zelar pela viabilidade econômico-financeira das organizações, reduzir as externalidades negativas de seus negócios e suas operações e aumentar as positivas, levando em consideração, no seu modelo de negócios, os diversos capitais (financeiro, manufaturado, intelectual, humano, social, ambiental, reputacional, etc.) no curto, médio e longo prazos.

A Companhia possui aprovados pelo seu Conselho de Administração os seguintes regulamentos: Código de Conduta Ética, Políticas de Privacidade e Proteção de Dados Pessoais, *Due Diligence*, Anticorrupção, Segurança da Informação, Política de Remuneração dos Administradores, Membros do Comitê de Auditoria e do Conselho Fiscal e Política de Investimentos.

PESSOAS

A CAIXA Pré-Pagos divulga e reforça seus valores, formados pelos pilares “Foco em Resultados”, “Senso de Dono” e “Colaboração”, os quais permeiam toda a jornada dos colaboradores e compõem o alicerce de sua cultura.

Valorizamos a contribuição de todos na formação de um bom ambiente para se trabalhar e uma comunicação transparente e fluida e para isso, promovemos diferentes e recorrentes ações de proximidade entre o time e a liderança.

As práticas de gestão de pessoas são orientadas pela convergência das estratégias organizacionais e competências comportamentais, além do reconhecimento e a valorização do mérito profissional, sendo difundidas entre todos os componentes de sua estrutura. A atividade organizacional é pautada pela ética e conduta íntegra nos negócios e relacionamentos.

A CAIXA Pré-Pagos encerrou o exercício de 2023 com 4 diretores estatutários em seu quadro de dirigentes e 102 empregados em seu quadro próprio.

Equidade de gênero é um valor observado pela Companhia, composta por distribuição equivalente de homens e mulheres entre seus empregados. Promovemos um ambiente diverso que valoriza a pluralidade de conhecimento, práticas e cultura, com ações que buscam sensibilizar e conscientizar a importância do tema na formação de um time de alta performance.

A oportunidade de desenvolvimento é oferecida a todos, independentemente da posição que ocupam, sendo personalizada de acordo com as especificidades das áreas de atuação, equipes e atribuições de cada empregado.

RESULTADOS

A Companhia atingiu em 2023 um total de R\$ 195,5 milhões em Receitas, compostas por R\$ 146,3 milhões em Receitas operacionais e por R\$ 49,2 milhões em Receitas Financeiras.

Ao final do exercício, o caixa apresentou posição robusta, de R\$ 631 milhões, com índices de liquidez corrente de 1,01 e de liquidez imediata de 0,96.

Destaca-se que foi realizado ajuste contábil na amortização do ativo intangível, para ser realizada conforme disponibilização temporal da marca e do balcão CAIXA em seus respectivos produtos e/ou canais, ou seja, a partir do momento que o ativo estiver pronto para uso.

Como prática, a Companhia implantou forte controle de gastos, revisando todos os processos de forma contínua, e obteve como resultado, redução nas suas despesas operacionais frente ao seu planejamento orçamentário.

Todo o empenho realizado pelos *stakeholders* durante o ano de 2023 derivou na superação do Resultado previsto no planejamento anual, fechando o Exercício com lucro de R\$ 557mil.

Em consonância com as normas e práticas contábeis vigentes, os resultados foram revisados e aprovados por auditoria externa independente.

Demonstração de Resultado	01/janeiro a 31/dezembro de 2023	01/janeiro a 31/dezembro de 2022
Receitas operacionais	146.340	17.484
Prestação de serviços	146.340	17.484
Custo dos serviços prestados	(136.074)	(20.418)
Resultado Bruto	10.266	(2.934)
Despesas operacionais	(55.744)	(32.756)
Despesa de pessoal	(33.821)	(20.891)
Serviço de terceiros	(5.367)	(2.482)
Infraestrutura	(511)	(535)
Despesas comerciais	(5.333)	(1.998)
Depreciação e amortização	(10.262)	(6.780)
Despesa de PCLD	(450)	(70)
Resultado antes das receitas e despesas financeiras	(45.478)	(35.690)
Resultado Financeiro	46.835	4.608
Receitas Financeiras	49.209	4.864
Despesas Financeiras	(2.374)	(256)
Resultado antes dos impostos e contribuições	1.357	(31.082)
Impostos diferidos sobre o prejuízo	(248)	10.568
Impostos sobre o lucro	(552)	-
Lucro / Prejuízo líquido	557	(20.514)

INFORMAÇÕES LEGAIS

Em atendimento à Instrução CVM nº 381/03, a CAIXA Pré-Pagos informa que a KPMG Auditores Independentes não prestou, em 2023, serviços que pudessem afetar sua independência em relação aos trabalhos de auditoria. No caso de contratação de serviços não relacionados à auditoria externa, a CAIXA Pré-Pagos adota procedimentos que se fundamentam na legislação aplicável e nos princípios internacionalmente aceitos que preservam a independência do auditor.

Conforme normas que regem os serviços de auditoria independente, a KPMG Auditores Independentes apresentou tempestivamente e precedentemente à sua contratação pela CAIXA Pré-Pagos, a Carta de Independência.

Como pessoa jurídica facilitadora de serviços de alimentação coletiva, cadastrada no Programa de Alimentação do Trabalhador – PAT, instituído pela Lei nº 6.321 e regulamentado pelo Decreto nº 10.854, de 10 de novembro de 2021, a empresa está habilitada como administradora do sistema de documentos de legitimação/instrumento de pagamento para aquisição de refeições ou alimentos, conforme documento de legitimação aplicável (Refeição ou Alimentação-convênio), e possui licença expedida pela Secretaria Especial de Previdência e Trabalho, do Ministério da Economia, com registro no PAT nº 220768880.

CONTATO

Relações com Investidores

<https://caixaprepagos.com.br/ri>
financeiro@caixaprepagos.com.br

Demonstrações Financeiras

31 de dezembro de 2023

Demonstrações Financeiras

Em 31 de dezembro de 2023.

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

Sumário

Balanco Patrimonial	3
Demonstração de resultado	4
Demonstração do resultado abrangente	5
1. Contexto operacional	9
2. Apresentação das demonstrações	10
3. Principais práticas contábeis	10
4. Reapresentação de valores comparativos correspondentes	12
5. Caixa e equivalentes de caixa	16
6. Adiantamentos	16
7. Clientes a Receber	16
8. Despesas Antecipadas	17
9. Tributos a Recuperar	17
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	20
15. Outras contas a pagar	21
16. Outras Obrigações	21
17. Patrimônio Líquido	21
18. Desdobramento das principais contas da demonstração de resultado	22
19. Partes relacionadas	23
20. Resultado Financeiro	26
21. Gerenciamento de riscos	26

Balço patrimonial

Em 31 de dezembro de 2023.

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

Ativo	Nota	31/12/2023	31/12/2022
			<i>Reapresentado</i>
Circulante		660.268	216.085
Caixa e equivalentes de caixa	5	630.892	201.398
Adiantamentos	6	173	146
Cientes a receber	7	17.017	13.999
Despesas antecipadas	8	126	33
Tributos a recuperar	9	12.060	509
Não circulante		393.889	404.249
Outros investimentos		1	-
Impostos diferidos	10	10.320	10.568
Intangível	11	383.568	393.681
Total ativo		1.054.157	620.334

Passivo e patrimônio líquido	Nota	31/12/2023	31/12/2022
			<i>Reapresentado</i>
Circulante		653.914	220.648
Fornecedores	12	1.876	5.022
Salários, férias e encargos sociais	13	6.054	3.771
Tributos a recolher	14	3.644	944
Outras contas a pagar	15	49.665	11.013
Outras obrigações	16	592.675	199.898
Patrimônio líquido	17	400.243	399.686
Reserva de capital		16.976	42.000
Capital social	17.1	378.200	378.200
Resultado acumulado		5.067	-20.514
Total do passivo e do patrimônio líquido		1.054.157	620.334

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

Demonstração do Resultado

Em 31 de dezembro de 2023.

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

Demonstração de resultado	Nota	01 de janeiro a 31 de dezembro de 2023	01 de janeiro a 31 de dezembro de 2022
			<i>Reapresentado</i>
Receitas operacionais	18.1	146.340	17.484
Prestação de serviços		146.340	17.484
Custo dos serviços prestados	18.2	(136.074)	(20.418)
Resultado bruto		10.266	(2.934)
Despesas operacionais	18.3	(55.744)	(32.756)
Despesa de pessoal		(33.821)	(20.891)
Prestação de serviços		(5.367)	(2.482)
Infraestrutura		(511)	(535)
Despesas comerciais		(5.333)	(1.998)
Depreciação e amortização	11	(10.262)	(6.780)
Despesa de PECLD		(450)	(70)
Resultado antes das receitas e despesas financeiras		(45.478)	(35.690)
Resultado Financeiro	20	46.835	4.608
Receitas Financeiras		49.209	4.864
Despesas Financeiras		(2.374)	(256)
Resultado antes dos impostos e contribuições		1.357	(31.082)
Impostos sobre o lucro		(552)	-
Impostos diferidos sobre lucro/prejuízo		(248)	10.568
Lucro/ Prejuízo líquido		557	(20.514)
Quantidade de ações		378.200.000	378.200.000
Lucro/ Prejuízo por ação		0,001	(0,054)

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

Demonstração do Resultado Abrangente

Em 31 de dezembro de 2023.

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

Demonstração do resultado abrangente	Nota	01 de janeiro a 31 de dezembro de 2023	01 de janeiro a 31 de dezembro de 2022
			<i>Reapresentado</i>
Lucro/ Prejuízo líquido do exercício		557	(20.514)
Demonstração do Resultado Abrangente		557	(20.514)

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

Demonstração das mutações do patrimônio líquido

Em 31 de dezembro de 2023.

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

Demonstração das mutações do patrimônio líquido	Capital social	Reservas	Resultado Acumulado	Patrimônio líquido
Saldo em 31 dezembro de 2021	378.200	42.000	-	420.200
Prejuízo líquido do exercício	-	-	(20.514)	(20.514)
Saldo em 31 dezembro de 2022 - Reapresentado	378.200	42.000	(20.514)	399.686
Absorção do prejuízo pela reserva de capital	-	(25.024)	25.024	-
Lucro/ Prejuízo líquido do exercício	-	-	557	557
Saldo em 31 dezembro de 2023	378.200	16.976	5.067	400.243

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

Demonstração dos fluxos de caixa

Em 31 de dezembro de 2023.

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

Demonstração dos fluxos de caixa (Indireto)	01 de janeiro a 31 dezembro de 2023	01 de janeiro a 31 dezembro de 2022
		<i>Reapresentado</i>
Fluxo de caixa das atividades operacionais		
Resultado antes das receitas e despesas financeiras	(45.478)	(35.690)
Ajustes para conciliar lucro/prejuízo do exercício ao caixa gerado pelas atividades operacionais:		
Depreciação e amortização	10.262	6.780
Impostos Diferidos	-	10.568
Imposto de renda e contribuição social reconhecidos no resultado	(552)	-
PECLD	(450)	(70)
Receitas/Despesas Financeiras	46.835	4.608
Lucro/Prejuízo líquido ajustado	10.617	(13.804)
Variações patrimoniais	419.026	195.463
Adiantamentos de fornecedores	(27)	(146)
Tributos a recuperar	(11.551)	(11.077)
Clientes a receber	(2.568)	(13.929)
Despesas antecipadas	(93)	(33)
Fornecedores	(3.146)	5.022
Salários, férias e encargos sociais	2.283	3.771
Tributos a recolher	2.700	944
Outras contas a pagar	38.651	11.013
Outras obrigações	392.777	199.898
Caixa líquido proveniente das atividades operacionais	429.643	181.659
Fluxo de caixa das atividades de investimento		
Aquisição de intangível	(148)	(461)
Investimento (Participação Sicredi)	(1)	-
Caixa líquido proveniente das atividades de investimento	(149)	(461)
Aumento/redução líquido em caixa e equivalentes de caixa	429.494	181.198
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	201.398	20.200
Caixa e equivalentes de caixa no final do exercício	630.892	201.398

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

Demonstração do Valor Adicionado

Em 31 de dezembro de 2023.

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

Demonstração do Valor Adicionado	01 de janeiro a 31 de dezembro de 2023	01 de janeiro a 31 de dezembro de 2022
		<i>Não auditado</i>
Receitas	146.340	17.484
Prestação de Serviços	146.340	17.484
Insumos adquiridos de terceiros	(147.735)	(25.503)
Custo dos serviços prestados	(136.074)	(20.418)
Outras Despesas	(11.661)	(5.085)
Valor adicionado bruto	(1.395)	(8.019)
Depreciação e amortização	(10.262)	(6.780)
Valor adicionado líquido produzido pela entidade	(11.657)	(14.799)
Valor adicionado recebido em transferência	49.209	4.864
Receita Financeira	49.209	4.864
Valor adicionado total a distribuir	37.552	(9.935)
Distribuição do valor adicionado	36.195	21.147
Pessoal	33.821	20.891
Remuneração do capital de terceiros	2.374	256
Despesas Financeiras	2.374	256
Lucro/ Prejuízo do exercício	557	(20.514)

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 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 26 (R1) Apresentação das Demonstrações Contábeis).

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 de 19 de março 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 estão definidas abaixo. Essas políticas foram aplicadas de modo consistente no período apresentado, salvo disposição em contrário.

a) Moeda funcional e de apresentação

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

b) Caixa e equivalentes de caixa

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

c) Créditos a curto prazo

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

Os valores a receber de clientes pós-pagos pela prestação de serviços, são reconhecidos a valor justo e subsequentemente mensurados ao custo amortizado, reduzido pelas perdas esperadas. O prazo de recebimento é inferior a 90 dias, logo, classificado no ativo circulante da Companhia. Em relação ao risco de

não recebimento do contas a receber, a companhia em linha com o CPC 48, adota como critério de perda, que os títulos que excederam seus vencimentos em 90 dias ponderados pela carteira, são reconhecidos como perdas estimadas.

d) Imposto de renda e contribuição social corrente e diferido

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

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

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

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

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

e) Ativos Intangíveis

Os ativos intangíveis da CAIXA Pré-Pagos foram reconhecidos por ser provável que os benefícios econômicos futuros esperados atribuíveis ao ativo serão gerados em favor da Companhia e são mensurados inicialmente pelo custo na data de aquisição. O teste de *impairment* ao ativo constituído será realizado ao final de cada exercício.

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

f) Passivos Circulantes

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 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. 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

Em 31 de dezembro de 2023.

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

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 destas informações anuais, 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 o balanço patrimonial de 31 de dezembro de 2022, as demonstrações do resultado e do resultado abrangente dos períodos findos em 31 de dezembro de 2022, as demonstrações das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa do período findos em 31 de dezembro de 2022.

4.1. Balanço Patrimonial

Ativo	31/12/2022		
	Publicado	Ajustes não auditados	Reapresentado
Ativo Circulante	216.085	-	216.085
Ativo não circulante	399.739	4.510	404.249
Impostos diferidos	12.891	(2.323)	10.568
Intangível	386.848	6.833	393.681
Total Ativo	615.824	4.510	620.334

Passivo	31/12/2022		
	Publicado	Ajustes não auditados	Reapresentado
Passivo Circulante	220.648	-	220.648
Patrimônio Líquido	395.176	4.510	399.686
Resultado acumulado	(25.024)	4.510	(20.514)
Total do Passivo e Patrimônio Líquido	615.824	4.510	620.334

4.2. Demonstração do Resultado

Demonstração do Resultado do Exercício	31/12/2022		
	Publicado	Ajustes não auditados	Reapresentado
Receitas Operacionais	17.484	-	17.484
Custo dos serviços prestados	(20.418)	-	(20.418)
Resultado Bruto	(2.934)	-	(2.934)
Despesas operacionais	(39.589)	-	(39.589)
Depreciação e Amortização	(13.613)	6.833	(6.780)
Resultado antes dos impostos e contribuições	(37.915)	6.833	(31.082)
Impostos diferidos sobre prejuízo	12.891	(2.323)	10.568
Prejuízo Líquido	(25.024)	4.510	(20.514)
Quantidade de ações	378.200.000	-	378.200.000
Prejuízo básico por ações	(0,07)	-	(0,05)

4.3. Demonstração do Resultado Abrangente

Demonstração do Resultado Abrangente	31/12/2022		
	Publicado	Ajustes não auditados	Reapresentado
Resultado acumulado	(25.024)	4.510	(20.514)
Demonstração do Resultado Abrangente	(25.024)	4.510	(20.514)

4.4. Demonstração das mutações do patrimônio líquido

Demonstrações das mutações do Patrimônio Líquido	31/12/2022			
	Capital Social	Reservas	Prejuízos Acumulados	Patrimônio Líquido
Saldo em 31 de dezembro de 2022	378.200	42.000	(25.024)	395.176
Ajustes (não auditado)	-	-	4.510	4.510
Saldo em 31 de dezembro de 2022 - ajustado	378.200	42.000	(20.514)	399.686

4.5. Demonstração do fluxo de caixa

Demonstração de Fluxo de caixa indireto	31/12/2022		
	Publicado	Ajustes não auditados	Reapresentado
Prejuízo do Período	(25.024)	4.510	(20.514)
Depreciação e Amortização	(13.613)	6.833	(6.780)
Impostos Diferidos	12.891	(2.323)	10.568
Prejuízo Líquido Ajustado	(24.302)	9.020	(15.282)
Caixa Líquido proveniente das atividades operacionais	181.659	-	181.659
Caixa Líquido proveniente das atividades de investimento	(461)	-	(461)
Caixa Líquido proveniente das atividades de financiamento	-	-	-
Aumento/Redução líquido em caixa e equivalentes de caixa	181.198	-	181.198
Caixa e equivalentes de caixa no início do período	20.200	-	20.200
Caixa e equivalentes de caixa no final do período	201.398	-	201.398

5. Caixa e equivalentes de caixa

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

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Caixa e equivalentes de caixa		
Depósitos Bancários à vista	6.368	8.163
Aplicações Financeiras no país	624.524	193.235
Total	630.892	201.398

6. Adiantamentos

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Adiantamentos		
Locação de automóvel	-	104
Locação de escritório	64	-
Pagamento maior a fornecedor	-	26
Adiantamento de Férias	109	16
Total	173	146

7. Clientes a Receber

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

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Clientes a Receber		
Clientes a receber – TagCAIXA	1.059	57
Clientes a receber Clientes CA & CR	14.048	14.012
Clientes a receber de partes relacionadas (VR)	2.360	-
Perda esperada em créditos de liquidação duvidosa	(450)	(70)
Total	17.017	13.999

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

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Saldo Inicial	(70)	-
(+) Adições	(431)	(137)
(-) Baixas	51	67
Saldo Final	(450)	(70)

8. Despesas Antecipadas

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

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Despesas antecipadas		
Prêmios de seguro a apropriar	33	33
Locação de veículo a apropriar	93	-
Total	126	33

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	31/12/2023	31/12/2022
Tributos a recuperar		
IRRF s/ aplicação financeira	8.857	204
IR auto retenção	1.960	87
Crédito de PIS	222	39
Crédito de COFINS	1.021	179
Total	12.060	509

10. Impostos e contribuições sobre o lucro

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

10.1. Encargos Correntes

Tributos sobre o lucro	01 de janeiro a 31 de dezembro de 2023	01 de janeiro a 31 de dezembro de 2022
Imposto de renda – corrente	(400)	-
Contribuição social sobre o lucro líquido – corrente	(152)	-
Total de tributos correntes	(552)	-

10.2. Encargos Diferidos

Tributos sobre o lucro	01 de janeiro a 31 de dezembro de 2023	01 de janeiro a 31 de dezembro de 2022
Imposto de renda – diferido	(182)	7.770
Contribuição social sobre o lucro líquido – diferido	(66)	2.798
Total de tributos correntes	(248)	10.568

Descrição	31/12/2023	31/12/2022 (reapresentado)	Ajustes (1)	31/12/2022
Adições Temporárias (exercício 2022)	-	(13.348)	-	(13.348)
Prejuízo Fiscal (exercício 2022)	-	(17.734)	6.833	(24.567)
(=) Base de Cálculo (1) + (2)	-	(31.082)	6.833	(37.915)
IRPJ diferido (25%)	-	7.770	(1.708)	9.479
CSLL diferido (9%)	-	2.797	(615)	3.412
Impostos diferidos	10.568	10.568	(2.323)	12.891
Impostos diferidos (corrente)	(248)	-	-	-
Total	10.320	10.568	(2.323)	12.891

(1) Conforme comentado na nota 4, realizamos ajuste no fluxo da amortização do intangível de direito de uso, esse ajuste resultou em uma diferença no prejuízo de 2022 e consequentemente nos valores de IR e CSLL diferidos apurados no exercício de 2022.

Em 31 de dezembro de 2023.

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

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

Ano de realização	Valor (reavaliado)	Ajuste	Valor
2024	2.360	(10.531)	12.891

Durante o exercício de 2023, antes da divulgação destas informações anuais, a CAIXA Pré-Pagos refez seu orçamento para 2024, com as novas perspectivas trazidas pelo estudo, ajustamos a expectativa de realização de lucros tributáveis futuros, conforme demonstrado.

11. Intangível

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

A amortização deve ser iniciada a partir do momento em que o ativo estiver disponível para uso nas condições pretendidas pela Administração (CPC 04 R1).

Descrição	31/12/2023	31/12/2022 (reapresentado)
Saldo em 1º de janeiro		
Adições	149	400.461
Baixas	-	-
Amortização	(10.262)	(6.780)
Composição 31 de dezembro		
Custo de Aquisição	400.610	400.461
Amortização	(17.042)	(6.780)
Total	383.568	393.681

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	31/12/2023	31/12/2022
Fornecedores		
Assistência Médica	230	154
Locação de notebook	17	106
Licença de Software	145	95
Locação de automóvel	-	10
Serviço de Terceiro	1.448	2.055
Custo SVA	36	9
Repasse rede CA & CR	-	2.593
Total	1.876	5.022

13. Obrigações trabalhistas e encargos sociais

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Salários, férias e encargos sociais		
Remuneração Variável	3.252	2.335
INSS a Recolher	799	374
FGTS a Recolher	159	111
Férias	1.844	951
13º Salário	-	-
Total	6.054	3.771

14. Tributos a Recolher

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Tributos a Recolher		
IRRF sobre Salário	470	276
IR na fonte	341	19
Contribuições Sociais Retidas na fonte	14	5
PIS a Recolher	343	99
COFINS a Recolher	1.631	466
ISS a Recolher	289	79
INSS na fonte	3	-
IRPJ a pagar	400	-
CSLL a pagar	153	-
Total	3.644	944

15. Outras contas a pagar

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

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Outras contas a pagar		
Atendimento	855	1.079
Programa Fidelidade	20.193	4.047
Reemissão de Cartões	27	395
Custos Comerciais	4.527	1.598
Comissão CAIXA Cartões	7.468	2.562
Serviços de TI	1.242	231
Taxa BPO	5.606	1.028
Serviços Administrativos	152	73
Repasse rede CA & CR	9.313	-
Repasse rede FLT	282	-
Total	49.665	11.013

16. Outras Obrigações

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

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Outras obrigações		
Adiantamento de clientes CA/CR	2.660	229
Obrigações rede (VR)	589.288	199.669
Obrigações Arranjo (FLT)	727	-
Total	592.675	199.898

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

Em 31 de dezembro de 2023.

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

Geral Ordinária 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.

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 janeiro a 31 de dezembro de 2023	01 de janeiro a 31 de dezembro de 2022
Receita líquida de serviços prestados		
Receita operacional – Prestação de serviço – MDR (CA/CR)	133.019	17.435
Ganhos com crédito em circulação (1)	12.221	-
Receita operacional – Prestação de serviço – MDR e Mensalidades (FLT)	1.100	49
Total	146.340	17.484

(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 janeiro a 31 de dezembro de 2023	01 de janeiro a 31 de dezembro de 2022
Custo de serviços prestados		
Tarifas de Serviços – BPO	(25.586)	(3.113)
Comissão CAIXA Cartões	(68.196)	(6.198)
Fidelidade	(21.288)	(4.047)
Custo de Captura – Adquirente	(8.413)	(1.011)
Custo de Atendimento	(5.331)	(2.793)
Custo Reemissão de Cartões	(197)	(2.179)
Custo de SVA ¹	(760)	(181)
Cobrança	(768)	(203)
Funding de antecipação de recebíveis ²	(5.535)	(693)
Total	(136.074)	(20.418)

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).

18.3. Despesas Operacionais

Descrição	01 de janeiro a 31 de dezembro de 2023	01 de janeiro a 31 de dezembro de 2022
Despesas Operacionais		
Despesa com Pessoal	(33.821)	(20.891)
Despesas com Salários	(21.738)	(14.819)
Encargos e Benefícios	(12.083)	(6.072)
Prestação de Serviços	(5.367)	(2.482)
Serviços de Terceiros	(4.746)	(2.363)
Honorários e taxas	(621)	(119)
Infraestrutura	(511)	(535)
Facilites	(328)	(189)
Veículos e Locomoção	(181)	(341)
Impostos, Taxas e Contribuições	(2)	(5)
Despesas Comerciais	(5.333)	(1.998)
Telefonia Internet e Redes De Acesso	(58)	(46)
Viagens e Estadias	(2.589)	(723)
Despesas com Combustível	(615)	(88)
Despesas com Promoções	(652)	(318)
Licença Manutenção e Uso de Software	(1.220)	(699)
Locação de Equipamentos	(199)	(120)
Outras Despesas	-	(4)
Depreciação/Amortização	(10.262)	(6.780)
PECLD	(450)	(70)
Total	(55.744)	(32.756)

19. Partes relacionadas

19.1. 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.

Em 31 de dezembro de 2023.

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	Controladora em Conjunto (Indireta)
CAIXA Cartões Holding	Controladora em Conjunto
VR Benefícios S. A	Controladora em Conjunto (Indireta)
Sem Parar Instituição de Pagamento 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 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.

Em 31 de dezembro de 2023.

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

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Ativo	83.102	106.880
Caixa e Equivalentes de Caixa	80.742	106.880
CAIXA Econômica Federal (Aplicações financeiras)	80.742	106.880
Clientes a receber	2.360	-
VR Benefícios S. A	2.360	-
Passivo	615.345	206.081
Fornecedores	-	2593
Repasso rede CA & CR	-	2.593
Outras Contas a Pagar	22.670	3.590
Comissão CAIXA Cartões	7.468	2.562
Taxa BPO (VR)	5.397	1.028
Taxa BPO (FLT)	209	-
Repasso rede CA & CR	9.314	-
Repasso rede FLT	282	-
Outras Obrigações	592.675	199.898
Adiantamento Clientes (CA & CR)	2.660	229
Adiantamento Clientes (Arranjo FLT)	406	-
Obrigação emissor (CA & CR)	589.289	199.669
Obrigação emissor (Arranjo FLT)	320	-

Composição dos resultados:

Descrição	01 de janeiro a 31 de dezembro de 2023	01 de janeiro a 31 de dezembro de 2022
Receitas	20.463	1.059
Prestação de Serviços	13.466	-
VR Benefícios S. A	13.466	-
Rendimento de aplicações financeiras	6.997	1.059
CAIXA Econômica Federal	6.997	1.059
Despesas	(93.979)	(11.489)
Comissão CAIXA Cartões	(68.196)	(6.198)
Tarifas de Serviços - BPO (VR)	(24.800)	(2.565)
Tarifas de Serviços - BPO (FLT)	(786)	(547)
Custo de Reemissão de Cartões - VR	(197)	(2.179)

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

Em 31 de dezembro de 2023.

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

atribuídos ao pessoal-chave da administração (Diretoria Colegiada, Conselho de Administração e Conselho Fiscal) são apresentados abaixo (em reais):

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Dirigentes		
Diretoria-Estatutária	52.977	44.658
Benefícios*	2.100	1.800
Conselheiros		
Conselho de administração	15.851	15.000
Conselho Fiscal	5.298	4.396

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

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Empregados		
Menor Salário	4.177	3.500
Maior Salário	41.373	34.417
Salário médio	9.874	9.736
Benefícios*	2.999	2.535

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

20. Resultado Financeiro

Descrição	01 de janeiro a 31 de dezembro de 2023	01 de janeiro a 31 de dezembro de 2022
Resultado financeiro		
Receitas	49.209	4.864
Rendimento de aplicações financeiras	49.169	4.864
Variação monetária	40	-
Despesas	(2.374)	(256)
Despesas Bancárias	(86)	(5)
Impostos sobre resultado financeiro	(2.288)	(251)
Total	46.835	4.608

* Conforme comentado na nota 4, realizamos ajuste no fluxo da amortização do intangível de direito de uso, esse ajuste resultou em uma diferença no prejuízo de 2022 e consequentemente nos valores de IR e CSLL diferidos apurados no exercício de 2022.

21. 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 31 de dezembro de 2023.

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



KPMG Auditores Independentes Ltda.
SAI/SO, Área 6580 - Bloco 02, 3º andar, sala 302 - Torre Norte
ParkShopping - Zona Industrial (Guará)
Caixa Postal 11619 - CEP: 71219-900 - Brasília/DF - Brasil
Telefone +55 (61) 3362 3700
kpmg.com.br

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras

**Conselho de Administração, aos Acionistas e aos Administradores da
CAIXA Cartões Pré-Pagos S.A.
Brasília-DF**

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Caixa Cartões Pré-Pagos S.A (“Caixa Pré-Pagos”), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, compreendendo as políticas contábeis materiais e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Caixa Cartões Pré-Pagos S.A em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil.

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada “Responsabilidades dos auditores pela auditoria das demonstrações financeiras”. Somos independentes em relação à Caixa Pré-Pagos, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Outros assuntos – Demonstração do valor adicionado

A demonstração do valor adicionado (DVA) referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023, elaborada sob a responsabilidade da administração da Caixa Pré-Pagos, cuja apresentação não é requerida às companhias fechada, foi submetida a procedimentos de auditoria executados em conjunto com a auditoria das demonstrações financeiras da Caixa Pré-Pagos. Para a formação de nossa opinião, avaliamos se essa demonstração está reconciliada as demais demonstrações financeiras e registros contábeis, conforme aplicável, e se a sua forma e conteúdo estão de acordo com os critérios definidos no Pronunciamento Técnico CPC 09 - Demonstração do Valor Adicionado. Em nossa opinião, essa demonstração do valor adicionado foi adequadamente preparada, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nesse Pronunciamento Técnico e está consistente em relação às demonstrações financeiras tomadas em conjunto.

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório dos auditores

A Administração da Caixa Pré-Pagos é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

A Administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Caixa Pré-Pagos continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a administração pretenda liquidar a Caixa Pré-Pagos ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Caixa Pré-Pagos aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

Responsabilidades dos auditores pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.


Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Caixa Pré-Pagos.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Caixa Pré-Pagos. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Caixa Pré-Pagos a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.
- Obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras das entidades ou atividades de negócio do grupo para expressar uma opinião sobre as demonstrações financeiras. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria do grupo e, conseqüentemente, pela opinião de auditoria.

Comunicamo-nos com a administração a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Brasília , 08 de abril de 2024

KPMG Auditores Independentes
CRC SP-014428/O-6 F-DF


Pedro Henrique Moura Machado
Contador CRC GO-022139/O-4