
RELATÓRIO DA
ADMINISTRAÇÃO
2022

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, com o propósito de ofertar aos clientes da CAIXA um portfólio de produtos de pré-pagos.

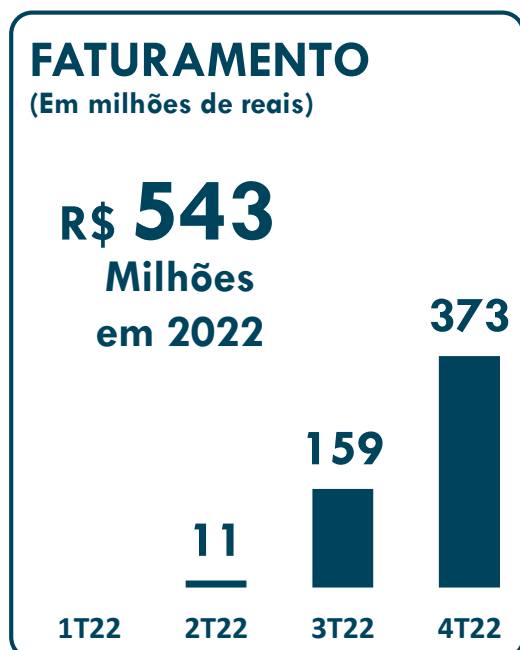
Atualmente é controlada de forma conjunta pela CAIXA Cartões Holding S.A. (“CAIXA Cartões”) e pela MAZI Holding Ltda. (“MAZI”) em decorrência de uma operação societária que objetivou consolidar a expertise e tecnologia dos sócios da MAZI (VR Benefícios e Fleetcor), e a força da marca e balcão da CAIXA Econômica Federal (“CAIXA”).



No âmbito da 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, para fins do exercício do direito de exploração econômica, nos termos e condições previstos nos instrumentos específicos da operação firmados pelas partes.

Para a estruturação dos negócios e produtos de meios de pagamento pré-pagos, a Companhia operacionaliza seus produtos por meio da rede credenciada de empresas consolidadas no mercado, quais sejam, VR e SEM PARAR. Desta forma, embora atuante no mercado há menos de um ano, 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.

Durante o ano de 2022, a CAIXA Pré-Pagos lançou e iniciou a comercialização de três produtos: CAIXA Alimentação, CAIXA Refeição e a tagCAIXA e, em apenas 8 meses após a primeira venda, já superou a marca de R\$ 543 milhões em faturamento, demonstrando o grande potencial da união de três gigantes em seus mercados: CAIXA, VR Benefícios e Fleetcor.



Cartão CAIXA Refeição: meio de pagamento de refeições em restaurantes, padarias, lanchonetes e similares



Cartão CAIXA Alimentação: meio de pagamento de compras em supermercados, padarias, açougues, mercearias e similares.



TAG CAIXA para pessoas físicas, meio de pagamento automático para pedágios, estacionamentos, postos de combustíveis e outros.

A Companhia atingiu em 2022, em seus 8 primeiros meses de operação, um total de R\$ 22,3 milhões em Receitas, compostas por R\$ 17,5 milhões em Receitas operacionais e por R\$ 4,8 milhões em Receitas Financeiras. E apresentou uma disponibilidade de caixa robusta de R\$ 201 milhões, com o índice de liquidez corrente de 0,97.

Como prática, a Companhia implantou forte controle de gastos, revisando todos os processos continuamente durante o ano e obteve como resultado redução nas suas despesas operacionais, superando o Resultado previsto no planejamento anual, mantendo-o dentro do programado em seu Acordo de Acionista.

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.

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



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.
São Paulo- SP**

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 2022 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 significativas 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 2022, 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.

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.
- Concluimos 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.

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 , 27 de abril de 2023

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


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

Demonstrações Financeiras

31 de dezembro de 2022

Demonstrações Financeiras

Em 31 de dezembro de 2022.

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

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
9. Impostos diferidos	13
10. Intangível	13
11. Fornecedores.....	14
12. Obrigações trabalhistas e encargos sociais	14
13. Tributos a Recolher.....	14
14. Outras contas a pagar.....	15
15. Outras Obrigações	15
16. Patrimônio Líquido	15
17. Desdobramento das principais contas da demonstração de resultado	16
18. Partes relacionadas	18
19. Resultado Financeiro	20
20. Gerenciamento de riscos.....	20

Balanço patrimonial

Em 31 de dezembro de 2022.

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

Ativo	Nota	31/12/2022	31/12/2021
Circulante		216.085	20.200
Caixa e equivalentes de caixa	4	201.398	20.200
Adiantamentos	5	146	-
Clientes a receber	6	13.999	-
Despesas antecipadas	7	33	-
Tributos a recuperar	8	509	-
Não circulante		399.739	400.000
Impostos diferidos	9	12.891	-
Intangível	10	386.848	400.000
Total ativo		615.824	420.200

Passivo e patrimônio líquido	Nota	31/12/2022	31/12/2021
Circulante		220.648	-
Fornecedores	11	5.022	-
Obrigações trabalhistas e encargos sociais	12	3.771	-
Tributos a recolher	13	944	-
Outras contas a pagar	14	11.013	-
Outras obrigações	15	199.898	-
Patrimônio líquido	16	395.176	420.200
Reserva de capital		42.000	42.000
Capital social		378.200	378.200
Capital subscrito		378.200	378.200
Prejuízo do período		(25.024)	-
Total do passivo e do patrimônio líquido		615.824	420.200

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

Demonstração do Resultado

Em 31 de dezembro de 2022.

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

Demonstração de resultado	Nota	01 de janeiro a 31 de dezembro de 2022	01 de janeiro a 31 de dezembro de 2021
Receitas operacionais	17.1	17.484	-
Prestação de serviços		17.484	-
Custo dos serviços prestados	17.2	(20.418)	-
Resultado bruto		(2.934)	-
Despesas operacionais	17.3	(39.589)	-
Despesa de pessoal		(20.891)	-
Serviço de terceiros		(2.482)	-
Infraestrutura		(535)	-
Despesas comerciais		(1.998)	-
Depreciação e amortização	10	(13.613)	-
Outras despesas		(70)	-
Resultado antes das receitas e despesas financeiras		(42.523)	-
Resultado Financeiro	19	4.608	-
Receitas Financeiras		4.864	-
Despesas Financeiras		(256)	-
Resultado antes dos impostos e contribuições		(37.915)	-
Impostos diferidos sobre o prejuízo		12.891	-
IRPJ e CSLL diferidos		12.891	-
Prejuízo líquido		(25.024)	-
Quantidade de ações		378.200.000	-
Prejuízo básico por ações R\$		(0,07)	-

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

Demonstração das mutações do patrimônio líquido

Em 31 de dezembro de 2022.

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

Demonstração das mutações do patrimônio líquido	Capital social	Reservas	Prejuízos acumulados	Patrimônio líquido
Saldo em 01 de janeiro de 2021	20	-	-	20
Integralização de capital	378.200	-	-	378.200
Constituição de reserva de capital	-	42.000	-	42.000
Saldo em 31 dezembro de 2021	378.200	42.000	-	420.200
Prejuízo líquido do período			(25.024)	(25.024)
Saldo em 31 dezembro de 2022	378.200	42.000	(25.024)	395.176

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

Demonstração dos fluxos de caixa

Em 31 de Dezembro de 2022.

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

Demonstração dos fluxos de caixa indireto	01 de janeiro a 31 dezembro de 2022	01 de janeiro a 30 dezembro de 2021
Fluxo de caixa das atividades operacionais		
Prejuízo Líquido	(25.024)	-
Ajustes para conciliar prejuízo do período ao caixa gerado pelas atividades operacionais:		
Depreciação e amortização	13.613	-
Impostos Diferidos	(12.891)	-
Prejuízo líquido ajustado	(24.302)	-
Variações patrimoniais	205.961	-
Adiantamentos	(146)	-
Tributos a compensar	(509)	-
Clientes a receber	(13.999)	-
Despesas antecipadas	(33)	-
Fornecedores	5.022	-
Obrigações trabalhistas e encargos sociais	3.771	-
Tributos a recolher	944	-
Outras contas a pagar	11.013	-
Outras obrigações	199.898	-
Caixa líquido proveniente das atividades operacionais	181.659	-
Fluxo de caixa das atividades de investimento		
Aquisição de intangível	(461)	(400.000)
Caixa líquido proveniente das atividades de investimento	(461)	(400.000)
Fluxo de caixa das atividades de financiamento		
Integralização de capital	-	378.200
Reserva de capital	-	42.000
Caixa líquido proveniente das atividades de financiamento	-	420.200
Aumento/redução líquido em caixa e equivalentes de caixa	181.198	(400.000)
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	20.200	-
Caixa e equivalentes de caixa no final do exercício	201.398	20.200

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

Demonstração do Resultado Abrangente

Em 31 de dezembro de 2022.

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

Demonstração do resultado abrangente	Nota	01 de janeiro a 31 de dezembro de 2022	01 de janeiro a 31 de dezembro de 2021
Prejuízo líquido		(25.024)	-
Demonstração do Resultado Abrangente		(25.024)	-

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., SEM PARAR INSTUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA., CTF TECHNOLOGIES DO BRASIL LTDA E VB SERVIÇOS, COMNÉRCIO E ADMINISTRAÇÃO LTDA., 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, 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, 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.

A análise e autorização para emissão destas Demonstrações Financeiras serão pautadas em reunião do Conselho de Administração da CAIXA Pré-Pagos em reunião a ser realizada em 26 de março 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 anuais individuais 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 entidade 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; (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 de adquirência e Pré-Pagos e Pós-Pagos disponibilizados na rede de distribuição CAIXA. A Companhia 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, sendo apropriados quando do cumprimento pela CAIXA dos termos contratuais pactuados, contrato de BPO pago à VR Benefícios pela prestação de serviços de gestão, processamento, operacionalização e backoffice dos Produtos, contrato de BPO pago às empresas do grupo Fleetcor pela prestação de serviços de gestão, processamento, operacionalização e backoffice dos Produtos e custos de programa 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 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	31/12/2022	31/12/2021
Caixa e equivalentes de caixa		
Depósitos Bancários a vista	8.163	200
Aplicações Financeiras no país	193.235	20.000
Total	201.398	20.200

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras

Em 31 de dezembro de 2022.

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

5. Adiantamentos

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Adiantamentos		
Locação de automóvel	104	-
Pagamento maior à fornecedor	26	-
Adiantamento de férias	16	-
Total	146	-

6. Clientes a Receber

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

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Clientes a Receber		
Clientes a receber – TAG	57	-
Clientes a receber – VR	13.942	-
Total	13.999	-

7. 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	31/12/2022	31/12/2021
Despesas antecipadas		
Prêmios de seguro a apropriar	33	-
Total	33	-

¹ D&O (Directors & Officers) - seguro para executivos 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.

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras

Em 31 de dezembro de 2022.

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

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Tributos a recuperar		
IRRF s/ aplicação financeira	204	-
IRRF auto retenção	87	-
Crédito de Pis	39	-
Crédito de Cofins	179	-
Total	509	-

9. Impostos diferidos

Em conformidade ao disposto no CPC 32, a empresa apresenta ativos fiscais diferidos reconhecidos no resultado calculados a partir do prejuízo do exercício e diferenças temporárias.

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Adições Temporárias	(13.348)	-
Prejuízo Fiscal	(24.567)	-
Base de Cálculo	(37.915)	-
Impostos diferidos		
IRPJ diferido (25%)	9.479	-
CSLL diferido (9%)	3.412	-
Total	12.891	-

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 direito de exploração econômica da Rede de Distribuição da CAIXA para venda de produtos de meios de pagamento da vertical 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).

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras

Em 31 de dezembro de 2022.

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

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	31/12/2022	Adição	Baixa	Amortização	31/12/2021
Direito de Uso	386.441	-	-	(13.559)	400.000
Softwares	407	461	-	(54)	-
Total	386.848	461	-	(13.613)	400.000

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	31/12/2022	31/12/2021
Fornecedores		
Assistência médica	154	-
Locação de notebook	106	-
Licença de software	95	-
Locação de automóvel	10	-
Serviço de terceiro	2.055	-
Custo SVA	9	-
Repasse rede VR	2.593	-
Total	5.022	-

12. Obrigações trabalhistas e encargos sociais

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Salários, férias e encargos sociais		
Provisão participação lucros e resultados	2.335	-
Inss a recolher	374	-
Fgts a recolher	111	-
Provisão de férias	951	-
Total	3.771	-

13. Tributos a Recolher

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
-----------	------------	------------

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras

Em 31 de dezembro de 2022.

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

Tributos a Recolher

IRRF a Recolher sobre Salário	276	-
IRRF Retido na fonte	19	-
CSRF Retido na fonte	5	-
PIS a Recolher	99	-
COFINS a Recolher	466	-
ISS a Recolher	79	-
Total	944	-

14. Outras contas a pagar

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

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Outras contas a pagar		
Provisão Atendimento	1.079	-
Provisão Fidelidade	4.047	-
Provisão Emissão de Cartões	395	-
Provisões comerciais	1.598	-
Provisão Comissão CAIXA Cartões	2.562	-
Provisão serviços de TI	231	-
Provisão Taxa BPO	1.028	-
Provisão Serviços Administrativos	73	-
Total	11.013	-

15. Outras Obrigações

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

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Outras obrigações		
Adiantamento de clientes VR	229	-
Obrigação com a rede VR Fleetcor	199.669	-
Total	199.898	-

16. Patrimônio Líquido

16.1. Capital Social

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras

Em 31 de dezembro de 2022.

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

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

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 (quatrocentos e vinte milhões de reais), dos quais R\$ 42.000 mil (quarenta e dois milhões) foram direcionados para formação de Reserva de Capital.

17. 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 10.

17.1. Receitas Operacionais Líquidas

As receitas operacionais compreendem o somatório das mensalidades da TAG, MDR de todas as transações dos produtos da companhia e a receita cobrada sobre antecipação de recebíveis.

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Receita líquida de serviços prestados		
Receita operacional - Prestação de serviço	17.484	-
Total	17.484	-

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

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras

Em 31 de dezembro de 2022.

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

17.2. Custos dos serviços prestados

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Custo de serviços prestados		
Tarifas de serviços - BPO	(3.113)	-
Comissão Caixa Cartões	(6.198)	-
Fidelidade	(4.047)	-
Custo de captura - adquirente	(1.011)	-
Custo de atendimento (PA)	(2.793)	-
Custo emissão/reemissão de cartões	(2.179)	-
Custo De SVA ¹	(181)	-
Despesa de Cobrança	(203)	-
Despesa c/Funding de antecipação de recebíveis	(693)	-
Total	(20.418)	-

¹ SVA – Serviço de valor agregado

17.3. Despesas Operacionais

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Despesas Operacionais		
Despesa com Pessoal	(20.891)	-
Despesas com Salários	(14.819)	-
Encargos e Benefícios	(6.072)	-
Prestação de Serviço	(2.482)	-
Serviços de Terceiros	(2.363)	-
Honorários e taxas	(119)	-
Infraestrutura	(535)	-
Facilites	(189)	-
Veículos e Locomoção	(341)	-
Impostos, Taxas e Contribuições	(5)	-
Despesas Comerciais	(1.998)	-
Telefonia Internet e Redes De Acesso	(46)	-
Viagens e Estadia	(723)	-
Despesas com Seguros	(88)	-
Despesas com Promoções	(318)	-
Licença Manutenção e Uso de Software	(699)	-
Locação de Equipamentos	(120)	-
Outras Despesas	(4)	-
Depreciação Amortização	(13.613)	-
PECLD	(70)	-
Total	(39.589)	-

17.4. 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, entretanto em detrimento do resultado foi apurado impostos diferidos a serem compensados nos próximos exercícios.

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 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.

18.1.1. Partes relacionadas

Entidades	Relacionamento
CAIXA Econômica Federal	Controladora em Conjunto (Indireta)
CAIXA Cartões <i> Holding</i>	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 <i> Holding</i> Ltda.	Controladora em Conjunto

18.1.2. Transações com partes relacionadas

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras

Em 31 de dezembro de 2022.

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

O saldo de transações existentes com a CAIXA Cartões Holding é exclusivamente composto pela integralização de capital na Companhia, no total de R\$ 200 mil, e a integralização de capital realizada pelo parceiro VR-FLEETCOR 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).

Composição dos saldos patrimoniais:

Descrição	31/12/2022		31/12/2021	
	Controladora	Total	Controladora	Total
Ativo	106.880	106.880	200	200
Caixa e Equivalentes de Caixa	106.880	106.880	200	200
CAIXA Econômica Federal	106.880	106.880	200	200
Passivo	206.081	206.081	-	-
Fornecedores	2.593	2.593	-	-
Repasso rede VR	2.593	2.593	-	-
Outras contas a pagar	3.590	3.590	-	-
Comissão CAIXA Cartões	2.562	2.562	-	-
Taxa BPO - VR	1.028	1.028	-	-
Outras Obrigações	199.898	199.898	-	-
Adiantamento de clientes VR	229	229	-	-
Obrigações com a rede VR	199.669	199.669	-	-

Composição dos resultados:

Descrição	31/12/2022		31/12/2021	
	Controladora	Total	Controladora	Total
Receitas	1.059	1.059	-	-
Rendimento de aplicações financeiras	1.059	1.059	-	-
CAIXA Econômica Federal	1.059	1.059	-	-
Custos/Despesas	(11.535)	(11.535)	-	-
Impostos sobre resultado financeiro (CEF)	(46)	(46)	-	-
Tarifas de serviços – BPO VR	(2.565)	(2.565)	-	-
Tarifas de serviços – BPO grupo Fleetcor	(547)	(547)	-	-
Comissão CAIXA Cartões	(6.198)	(6.198)	-	-
Custo de Emissão/Reemissão de Cartões - VR	(2.179)	(2.179)	-	-

18.1.3. Remuneração de empregados e dirigentes

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

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

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras

Em 31 de dezembro de 2022.

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

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

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Dirigentes		
Diretoria-Estatutária	44.658	-
Benefícios*	1.800	-
Conselheiros		
Conselho de administração	15.000	-
Conselho Fiscal	4.396	-

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

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

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Empregados		
Menor Salário	3.500	-
Maior Salário	34.417	-
Salário médio	9.736	-
Benefícios*	2.535	-

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

19. Resultado Financeiro

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Resultado financeiro		
Receitas	4.864	-
Rendimento de aplicações financeiras	4.864	-
Despesas	(256)	-
Despesas Bancárias	(5)	-
Impostos sobre resultado financeiro	(251)	-
Total	4.608	-

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.

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras

Em 31 de dezembro de 2022.

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

DIRETORIA

**ENRICO
GEIGER:27010529
809**

Assinado de forma digital
por ENRICO
GEIGER:27010529809
Dados: 2023.04.27 17:43:55
-03'00'

**ENRICO GEIGER
DIRETOR-PRESIDENTE
CPF:270.105.298-09**

**RAFAEL GESTEIRA
MARTINS DE
ALMEIDA:942619545
91**

Assinado de forma digital por
RAFAEL GESTEIRA MARTINS
DE ALMEIDA:94261954591
Dados: 2023.04.27 17:02:53
-03'00'

**RAFAEL GESTEIRA MARTINS ALMEIDA
DIRETOR OPERACIONAL
CPF: 942.619.545-91**



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

**LUIZ FERNANDO
FEITOSA:669971
51191**

Digitally signed by LUIZ
FERNANDO
FEITOSA:66997151191
Date: 2023.04.27 16:21:08
-03'00'

**LUIZ FERNANDO FEITOSA
DIRETOR FINANCEIRO E COMERCIAL
CPF: 669.971.511-91**