

Demonstrações Financeiras Intermediárias

31 de março de 2024

Sumário

Balanco Patrimonial	3
Demonstração de resultado	4
Demonstração do resultado abrangente	5
Demonstração dos fluxos de caixa (Indireto).....	7
Demonstração do Valor Adicionado	8
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.....	19
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.....	27

Em 31 de março de 2024.

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

Ativo	Notas	31/03/2024	31/12/2023
Circulante		673.162	660.268
Caixa e equivalentes de caixa	5	640.245	630.892
Adiantamentos	6	94	173
Clientes a receber	7	17.754	17.017
Despesas antecipadas	8	1.132	126
Tributos a recuperar	9	13.937	12.060
Não circulante		390.300	393.889
Outros investimentos		1	1
Impostos diferidos	10	9.860	10.320
Intangível	11	380.439	383.568
Total ativo		1.063.462	1.054.157

Passivo e patrimônio líquido	Notas	31/03/2024	31/12/2023
Circulante		660.049	653.914
Fornecedores	12	2.085	1.876
Salários, férias e encargos sociais	13	5.273	6.054
Tributos a recolher	14	4.072	3.644
Outras contas a pagar	15	38.768	49.665
Outras obrigações	16	609.851	592.675
Patrimônio líquido	17	403.413	400.243
Reserva de capital		16.976	16.976
Capital social	17.1	378.200	378.200
Resultado acumulado		8.237	5.067
Total do passivo e do patrimônio líquido		1.063.462	1.054.157

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

Em 31 de março de 2024.

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

Demonstração de resultado	Notas	01 de janeiro a 31 de março de 2024	01 de janeiro a 31 de março de 2023
			<i>Reapresentado</i>
Receitas operacionais		48.285	25.928
Prestação de serviços	17.1	48.285	25.928
Custo dos serviços prestados	17.2	(41.683)	(25.264)
Resultado bruto		6.602	664
Despesas operacionais	17.3	(15.751)	(12.352)
Despesa de pessoal		(9.046)	(7.949)
Prestação de serviços		(2.428)	(717)
Infraestrutura		(268)	(110)
Despesas comerciais		(604)	(956)
Depreciação e amortização		(3.281)	(2.543)
Despesa de PECLD		(124)	(77)
Resultado antes das receitas e despesas financeiras		(9.149)	(11.688)
Resultado Financeiro	19	13.705	7.164
Receitas Financeiras		14.415	7.524
Despesas Financeiras		(710)	(360)
Resultado antes dos impostos e contribuições		4.556	(4.524)
Impostos sobre o lucro	9.1	(926)	-
Impostos diferidos sobre lucro/prejuízo	9.2	(460)	-
Lucro/ Prejuízo líquido		3.170	(4.524)
Quantidade de ações		378.200.000	378.200.000
Lucro/ Prejuízo por ação		0,01	(0,01)

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

Em 31 de março de 2024.

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

Demonstração do resultado abrangente	Notas	01 de janeiro a 31 de março de 2024	01 de janeiro a 31 de março de 2023
Lucro/ Prejuízo líquido do período		3.170	<i>Reapresentado</i> (4.524)
Demonstração do Resultado Abrangente		3.170	(4.524)

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

Em 31 de março de 2024.

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

Demonstração das mutações do patrimônio líquido	Capital social	Reservas	Lucros/Prejuízos Acumulados	Patrimônio líquido
Saldo em 31 dezembro de 2022 - Reapresentado	378.200	42.000	(20.514)	399.686
Prejuízo líquido do período	-	-	(4.524)	(4.524)
Saldo em 31 março de 2023 - Reapresentado	378.200	42.000	(25.038)	395.162
Saldo em 31 dezembro de 2023	378.200	16.976	5.067	400.243
Lucro líquido do período	-	-	3.170	3.170
Saldo em 31 março de 2024	378.200	16.976	8.237	403.413

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

Em 31 de março de 2024.

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

Demonstração dos fluxos de caixa (Indireto)	01 de janeiro a 31 março de 2024	01 de janeiro a 31 março de 2023
		<i>Reapresentado</i>
Fluxo de caixa das atividades operacionais		
Resultado antes das receitas e despesas financeiras	(9.149)	(11.688)
Ajustes para conciliar lucro/prejuízo do período ao caixa gerado pelas atividades operacionais:		
Depreciação e amortização	3.281	2.543
Imposto de renda e contribuição social reconhecidos no resultado	(926)	-
PECLD	124	77
Receitas Financeiras	14.415	7.524
Despesas Financeiras	(710)	(360)
Lucro/Prejuízo líquido ajustado	7.035	(1.904)
Variações patrimoniais	2.470	208.795
Adiantamentos	79	(28)
Tributos a recuperar	(1.877)	(1.190)
Clientes a receber	(861)	1.862
Despesas antecipadas	(1.006)	31
Fornecedores	209	(4.196)
Salários, férias e encargos sociais	(781)	(588)
Tributos a recolher	428	1.267
Outras contas a pagar	(10.897)	7.213
Outras obrigações	17.176	204.424
Caixa líquido proveniente das atividades operacionais	9.505	206.891
Fluxo de caixa das atividades de investimento		
Aquisição de intangível	(152)	-
Caixa líquido proveniente das atividades de investimento	(152)	-
Aumento/redução líquido em caixa e equivalentes de caixa	9.353	206.891
Caixa e equivalentes de caixa no início do período	630.892	201.398
Caixa e equivalentes de caixa no final do período	640.245	408.289

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

Demonstração do Valor Adicionado

Em 31 de março de 2024.

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

Demonstração do Valor Adicionado	01 de janeiro a 31 de março de 2024	01 de janeiro a 31 de março de 2023
		<i>Não auditado</i>
Receitas	48.285	25.928
Prestação de Serviços	48.285	25.928
Insumos adquiridos de terceiros	(46.493)	(27.123)
Custo dos serviços prestados	(41.683)	(25.264)
Outras Despesas	(4.810)	(1.859)
Valor adicionado bruto	1.792	(1.196)
Depreciação e amortização	(3.281)	(5.108)
Valor adicionado líquido produzido pela entidade	(1.489)	(6.304)
Valor adicionado recebido em transferência	14.416	7.524
Receita Financeira	14.416	7.524
Valor adicionado total a distribuir	12.926	1.221
Distribuição do valor adicionado	(9.757)	(8.310)
Pessoal	(9.046)	(7.949)
Remuneração do capital de terceiros	(710)	(360)
Despesas Financeiras	(710)	(360)
Lucro/ Prejuízo do exercício	3.170	(7.089)

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

Em 31 de março de 2024.

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

1. Contexto operacional

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

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

A CAIXA Pré-Pagos tem por objeto social explorar quaisquer direitos e atividades comerciais ligadas ao mercado de meios de pagamento 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 (Auxílio” e “PAT), 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 CORPAY (anteriormente denominada como FLEETCOR), 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 CORPAY, 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-CORPAY, 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

Em 31 de março de 2024.

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

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

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

A análise e autorização para emissão destas Demonstrações Financeiras intermediárias foi pautada em reunião do Conselho de Administração da CAIXA Pré-Pagos em reunião de 18 de junho 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 intermediárias 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

Em 31 de março de 2024.

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

não recebimento do contas a receber, a companhia adota abordagem simplificada para reconhecimento da perda esperada em linha com o CPC 48, os títulos que excederam seus vencimentos em 90 dias ponderados pela carteira, são reconhecidos como perdas estimadas, os cálculos são realizados ao encerramento de cada trimestre e possui valor mínimo de perda, onde se considera a média do trimestre dos títulos vencidos acima de 120 dias sobre a média da carteira de mesmo período.

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

Em 31 de março de 2024.

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

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 CORPAY 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

Em 31 de março de 2024.

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

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 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.

Em 31 de março de 2024.

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

4.1. Balanço Patrimonial

Ativo	31/03/2023		
	Publicado	Ajustes não auditados	Reapresentado
Ativo Circulante	422.225	-	422.225
Ativo não circulante	394.631	7.075	401.706
Intangível	381.740	9.399	391.139
Impostos Diferidos	12.891	-2.324	10.567
Total Ativo	816.856	7.075	823.931
Passivo	31/03/2023		
	Publicado	Ajustes não auditados	Reapresentado
Passivo Circulante	428.769	-	428.769
Patrimônio Líquido	388.087	7.075	395.162
Resultado acumulado	(32.113)	7.075	(25.038)
Total do Passivo e Patrimônio Líquido	816.856	7.075	823.931

4.2. Demonstração do Resultado

Demonstração do Resultado do Exercício	31/03/2023		
	Publicado	Ajustes não auditados	Reapresentado
Receitas Operacionais	25.928	-	25.928
Custo dos serviços prestados	(25.264)	-	(25.264)
Resultado Bruto	664	-	664
Despesas operacionais	(14.917)	2.565	(12.352)
Depreciação e Amortização	(5.108)	2.565	(2.543)
Resultado financeiro	7.164	-	7.164
Resultado antes dos impostos e contribuições	(7.089)	-	(4.524)
Prejuízo Líquido	(7.089)	2.565	(4.524)
Quantidade de ações	378.200.000	-	378.200.000
Prejuízo básico por ações	(0,02)	0,01	(0,01)

Em 31 de março de 2024.

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

4.3. Demonstração do Resultado Abrangente

Demonstração do Resultado Abrangente	31/03/2023		
	Publicado	Ajustes não auditados	Reapresentado
Prejuízo Líquido	(7.089)	2.565	(4.524)
Demonstração do Resultado Abrangente	(7.089)	2.565	(4.524)

4.4. Demonstração das mutações do patrimônio líquido

Demonstrações das mutações do Patrimônio Líquido	31/03/2023			
	Capital Social	Reservas	Prejuízos Acumulados	Patrimônio Líquido
Saldo em 31 de março de 2023	378.200	42.000	(32.113)	388.087
Ajustes (não auditado)	-	-	9.399	9.399
Saldo em 31 de março de 2023 - ajustado	378.200	42.000	(22.714)	397.486

4.5. Demonstração do fluxo de caixa

Demonstração de Fluxo de caixa indireto	31/03/2023		
	Publicado	Ajustes não auditados	Reapresentado
Prejuízo do Período	(7.089)	2.565	(4.524)
Depreciação e Amortização	5.108	(2.565)	2.543
Prejuízo Líquido Ajustado	(1.981)	-	(1.981)
Caixa Líquido proveniente das atividades operacionais	206.891	-	206.891
Caixa Líquido proveniente das atividades de investimento	-	-	-
Caixa Líquido proveniente das atividades de financiamento	-	-	-
Aumento/Redução Líquido em caixa e equivalentes de caixa	206.891	-	206.891
Caixa e equivalentes de caixa no início do período	201.398	-	201.398
Caixa e equivalentes de caixa no final do período	408.289	-	408.289

Em 31 de março de 2024.

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

5. Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa refletem os depósitos bancários que fazem frente às necessidades imediatas da operação, a Companhia aplica suas disponibilidades em CDB, com liquidez diária.

Descrição	31/03/2024	31/12/2023
Caixa e equivalentes de caixa		
Depósitos Bancários à vista	14.302	6.368
Aplicações Financeiras no país	625.943	624.524
Total	640.245	630.892

6. Adiantamentos

Descrição	31/03/2024	31/12/2023
Adiantamentos		
Locação de escritório	64	64
Adiantamento de Férias	30	109
Total	94	173

7. Clientes a Receber

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

Descrição	31/03/2024	31/12/2023
Clientes a Receber		
Clientes a receber – TagCAIXA	2.516	1.059
Clientes a receber Clientes CA & CR	13.353	14.048
Clientes a receber de partes relacionadas (VR)	2.293	2.360
Perda esperada em créditos de liquidação duvidosa	(408)	(450)
Total	17.754	17.017

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

Descrição	31/03/2024	31/12/2023
Saldo Inicial	(450)	(70)
(+) Adições	(124)	(431)
(-) Baixas	166	51
Saldo Final	(408)	(450)

Em 31 de março de 2024.

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

8. Despesas Antecipadas

Correspondem a valores de antecipação do IR/CSLL, prêmio de seguros D&O a apropriar e valor adiantado como garantia do contrato de locação de veículo a ser apropriado no término do contrato.

Descrição	31/03/2024	31/12/2023
Despesas antecipadas		
Antecipação de IR/CSLL	1.068	-
Prêmios de seguro a apropriar	2	33
Locação de veículo a apropriar	62	93
Total	1.132	126

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	31/03/2024	31/12/2023
Tributos a recuperar		
IRRF s/ aplicação financeira	1.519	8.857
IR auto retenção	611	1.960
Crédito de PIS	199	222
Crédito de COFINS	917	1.021
IRPJ a compensar	10.691	-
Total	13.937	12.060

Em 31 de março de 2024.

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

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 março de 2024	01 de janeiro a 31 de março de 2023
Imposto de renda – corrente	(675)	-
Contribuição social sobre o lucro líquido – corrente	(251)	-
Total de tributos correntes	(926)	-

10.2. Encargos Diferidos

Tributos sobre o lucro	01 de janeiro a 31 de março de 2024	01 de janeiro a 31 de março de 2023
Imposto de renda – diferido	(371)	-
Contribuição social sobre o lucro líquido – diferido	(89)	-
Total de tributos correntes	(460)	-

Descrição	31/03/2024	31/12/2023
Impostos diferidos	10.320	10.568
Impostos diferidos (corrente)	(460)	(248)
Total	9.860	10.320

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

Ano de realização	Valor
2024	2.360
2025	15.849

Em 31 de março de 2024.

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

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	31/03/2024	31/12/2023
Saldo em 1º de janeiro		
Adições	152	149
Baixas		-
Amortização	(3.281)	(10.262)
Composição 31 de Março		
Custo de Aquisição	400.762	400.610
Amortização	(20.323)	(17.042)
Total	380.439	383.568

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	31/03/2024	31/12/2023
Fornecedores		
Assistência Médica	224	230
Locação de notebook	20	17
Licença de Software	204	145
Serviço de Terceiro	1.591	1.448
Custo de Serviços de Valor Agregado	46	36
Total	2.085	1.876

Em 31 de março de 2024.

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

13. Obrigações trabalhistas e encargos sociais

Descrição	31/03/2024	31/12/2023
Salários, férias e encargos sociais		
Remuneração Variável	2.590	3.252
INSS a Recolher	862	799
FGTS a Recolher	235	159
Férias	1.318	1.844
13º Salário	268	-
Total	5.273	6.054

14. Tributos a Recolher

Descrição	31/03/2024	31/12/2023
Tributos a Recolher		
IRRF sobre Salário	653	470
IR na fonte	297	341
Contribuições Sociais Retidas na fonte	24	14
PIS a Recolher	329	343
COFINS a Recolher	1561	1.631
ISS a Recolher	278	289
INSS na fonte	4	3
IRPJ a pagar	251	400
CSLL a pagar	675	153
Total	4.072	3.644

Em 31 de março de 2024.

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

15. Outras contas a pagar

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

Descrição	31/03/2024	31/12/2023
Outras contas a pagar		
Atendimento	1.014	855
Programa Fidelidade	22.405	20.193
Reemissão de Cartões	18	27
Custos Comerciais	1.239	4.527
Comissão CAIXA Cartões	7.018	7.468
Serviços de TI	1.026	1.242
Taxa BPO	5.552	5.606
Serviços Administrativos	319	152
Repasse rede CA & CR	-	9.313
Repasse rede CORPAY	36	282
Outras Provisões	141	-
Total	38.768	49.665

16. Outras Obrigações

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

Descrição	31/03/2024	31/12/2023
Outras obrigações		
Adiantamento de clientes CA/CR	-	2.660
Obrigações rede (VR)	607.984	589.288
Obrigações Arranjo (CORPAY)	1.867	727
Total	609.851	592.675

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 março de 2024.

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 março de 2024	01 de janeiro a 31 de março de 2023
Receita líquida de serviços prestados		
Receita operacional – Prestação de serviço – MDR (CA/CR)	41.240	25.837
Ganhos com crédito em circulação (1)	5.998	-
Receita operacional – Prestação de serviço – MDR e Mensalidades (CORPAY)	1.047	91
Total	48.285	25.928

(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 março de 2024	01 de janeiro a 31 de março de 2023
Custo de serviços prestados		
Tarifas de Serviços – BPO	(8.172)	(4.510)
Comissão CAIXA Cartões	(19.813)	(12.558)
Fidelidade	(6.932)	(4.055)
Custo de Captura – Adquirente	(2.523)	(1.435)
Custo de Atendimento	(1.795)	(1.359)
Custo Reemissão de Cartões	(49)	(63)
Custo de SVA ¹	(471)	(136)
Cobrança	(378)	(157)
Funding de antecipação de recebíveis ²	(1.548)	(991)
Perda na operação - cobrança	(2)	-
Total	(41.683)	(25.264)

¹ SVA – Serviço de valor agregado

Em 31 de março de 2024.

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

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 março de 2024	01 de janeiro a 31 de março de 2023
Despesas Operacionais		
Despesa com Pessoal	(9.046)	(7.949)
Despesas com Salários	(5.967)	(5.490)
Encargos e Benefícios	(3.079)	(2.459)
Prestação de Serviços	(2.428)	(717)
Serviços de Terceiros	(2.381)	(714)
Honorários e taxas	(47)	(3)
Infraestrutura	(268)	(110)
Facilites	(236)	(78)
Veículos e Locomoção	(32)	(32)
Despesas Comerciais	(604)	(956)
Telefonia Internet e Redes De Acesso	58	(17)
Viagens e Estadias	(404)	(316)
Despesas com Combustível	(180)	(152)
Despesas com Promoções	(91)	(162)
Licença Manutenção e Uso de Software	75	(171)
Locação de Equipamentos	(1)	(55)
Outras Despesas	(61)	(83)
Depreciação/Amortização	(3.281)	(2.543)
PECLD	(124)	(77)
Total	(15.751)	(12.352)

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

Em 31 de março de 2024.

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

ordinárias e 100% das ações preferenciais. A MAZI detém 50%+1 das ações ordinárias, em montante correspondente a 25% no capital total da CAIXA Pré-Pagos.

Com a entrada do grupo MAZI a CAIXA Pré-pagos passou ter o objeto social de explorar quaisquer direitos e atividades comerciais ligadas ao mercado de meios de pagamento pré-pagos, (I) prioritariamente nos ramos de alimentação, refeição, inclusive os relacionados ao Auxílio e Programa de Alimentação ao Trabalhador (“PAT e Auxílio”), (II) abastecimento de combustível, (III) manutenção, (IV) pedágios, (V) estacionamentos, (VI) frete, (VII) multibenefícios, (VIII) trânsito e transporte, (IX) dispositivo de identificação eletrônica (TAG), (X) carga única (*one shot*) e (XI) gestão de despesas corporativas de entes públicos e privados.

19.1.1. Partes relacionadas

	Relacionamento
CAIXA Econômica Federal	Controladora em Conjunto (Indireta)
CAIXA Cartões <i> Holding</i>	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 31 de março de 2024.

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

Descrição	31/03/2024	31/12/2023
Ativo	129.195	83.102
Caixa e Equivalentes de Caixa	126.902	80.742
CAIXA Econômica Federal (Aplicações financeiras)	126.902	80.742
Cientes a receber	2.293	2.360
VR Benefícios S. A	2.293	2.360
Passivo	622.421	615.345
Outras Contas a Pagar	12.570	22.670
Comissão CAIXA Cartões	7.018	7.468
Taxa BPO (VR)	5.140	5.397
Taxa BPO (CORPAY)	412	209
Repasse rede CA & CR	-	9.314
Repasse rede CORPAY	-	282
Outras Obrigações	609.851	592.675
Adiantamento Clientes (CA & CR)	-	2.660
Adiantamento Clientes (Arranjo CORPAY)	256	406
Obrigação emissor (CA & CR)	607.984	589.289
Obrigação emissor (Arranjo CORPAY)	1611	320

Composição dos resultados:

Descrição	01 de janeiro a 31 de março de 2024	01 de janeiro a 31 de março de 2023
Receitas	7.662	2.614
Prestação de Serviços	5.998	-
VR Benefícios S. A	5.998	-
Rendimento de aplicações financeiras	1.664	2.614
CAIXA Econômica Federal	1.664	2.614
Despesas	(28.034)	(17.131)
Comissão CAIXA Cartões	(19.813)	(12.558)
Tarifas de Serviços - BPO (VR)	(7.565)	(4.441)
Tarifas de Serviços - BPO (CORPAY)	(607)	(69)
Custo de Reemissão de Cartões - VR	(49)	(63)

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

Em 31 de março de 2024.

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

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

Descrição	31/03/2024	31/12/2023
Dirigentes		
Diretoria-Estatutária	54.852	52.977
Benefícios*	2.100	2.100
Conselheiros		
Conselho de administração	15.851	15.851
Conselho Fiscal	5.298	5.298

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

Descrição	31/03/2024	31/12/2023
Empregados		
Menor Salário	4.177	4.177
Maior Salário	41.373	41.373
Salário médio	9.818	9.874
Benefícios*	3.415	2.999

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

20. Resultado Financeiro

Descrição	01 de janeiro a 31 de março de 2024	01 de janeiro a 31 de março de 2023
Resultado financeiro		
Receitas	14.415	7.524
Rendimento de aplicações financeiras	14.142	7.524
Variação monetária	273	-
Despesas	(710)	(360)
Despesas Bancárias	(38)	(3)
Impostos sobre resultado financeiro	(672)	(357)
Total	13.705	7.164

Em 31 de março de 2024.

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

21. Gerenciamento de riscos

A CAIXA Pré-Pagos, promove o gerenciamento dos riscos afim de assegurar a conformidade com as leis e regulamentos vigentes, de maneira geral, as atividades e processos buscam identificar, mensurar e controlar os riscos financeiros e não financeiros os quais a CAIXA Pré-Pagos está sujeita, considerando o seu porte e complexidade dos produtos e serviços oferecidos.

A CAIXA Pré-Pagos, possui estrutura de áreas e Comitês que buscam garantir: (i) Normas claras e estrutura de competências; (ii) Unidade específica para gestão de riscos; e (iii) Ações de treinamento, comunicação, disseminação e manutenção da cultura de gerenciamento de riscos estratégico, operacional, liquidez e de crédito, promovendo o comprometimento dos colaboradores com a gestão adequada dos riscos dentro de seu escopo de atuação.

Em 31 de março de 2024.

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