

MARISA LOJAS S.A.

Relatório do auditor independente

**Informações contábeis intermediárias
individuais e consolidadas
Em 30 de setembro de 2024**

MARISA LOJAS S.A.

**Informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas
Em 30 de setembro de 2024**

Conteúdo

Relatório do auditor independente sobre as informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas

Balancos patrimoniais intermediários individuais e consolidados

Demonstrações do resultado intermediárias individuais e consolidadas

Demonstrações do resultado abrangente intermediárias individuais e consolidadas

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido intermediárias individuais e consolidadas

Demonstrações dos fluxos de caixa intermediárias individuais e consolidadas

Demonstrações do valor adicionado intermediárias individuais e consolidadas

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas

marisa



RESULTADOS 3T24

Call de Resultados:

13/novembro às 14h (Brasília)/
13h (EST)

Link de acesso: [Clique aqui](#)
ID do webinar: 882 1746 6059

Equipe de RI:

Edson Garcia |
Victor Caruzzo |
dri@marisa.com.br

São Paulo, 12 de novembro de 2024 – A Marisa Lojas S.A. (“Marisa” ou “Companhia”) – (B3: AMAR3; Bloomberg: AMAR3:BZ), anuncia os resultados do terceiro trimestre de 2024 (3T24) comparados com os resultados do 3T23, devido à segregação da controlada indireta M Pagamentos S.A. As informações, exceto quando indicado, têm como base números consolidados, em milhares de reais, que seguem as Normas Internacionais de Contabilidade (IFRS) e foram revisadas pela BDO RCS Auditores Independentes Sociedade Simples Limitada.

DESTAQUES 3T24

Marisa continua forte no processo de retomada, com crescimento da receita líquida em 55% e evolução da margem bruta em 4,3 pontos percentuais.

+55%

Crescimento da Receita Líquida vs. 3T23 que atingiu **R\$ 350Mi**

+71%

Crescimento no Lucro Bruto vs. 3T23
Delta de **+4,3 pontos percentuais** na Margem Bruta

-15,6%

Redução SG&A e diluição de **30 pontos percentuais** sobre a Receita Líquida vs. 3T23

+163%

Crescimento do EBITDA
aumento de **R\$ 91Mi** vs. 3T23

R\$ 125Mi

Melhora no Resultado Líquido acima do 3T23

R\$ 623Mi

Aumento privado de capital em jul/24

R\$' Milhões	3T24	3T23	Var (%)	Var
Receita bruta	480,4	318,5	50,9%	162,0
Receita líquida	349,8	225,9	54,8%	123,8
CPV/CSV	(187,0)	(130,6)		(56,4)
Lucro bruto	162,8	95,3	70,7%	67,4
Margem bruta	46,5%	42,2%	4,3 p.p.	
SG&A	(127,7)	(151,2)	15,6%	23,5
Margem SG&A	36,5%	66,9%	(30,4 p.p.)	
EBITDA	35,1	(55,9)	162,7%	91,0
margem Ebitda	10,0%	-24,7%	34,8 p.p.	
M Pagamentos	(4,8)	(36,7)	86,9%	31,9
Resultado líquido	(71,2)	(196,4)	63,7%	125,2
margem líquida	-20,4%	-86,9%	66,6 p.p.	

MENSAGEM DA ADMINISTRAÇÃO

A Marisa tem como objetivo fortalecer a autoestima da mulher, dando acesso à moda, a ela e sua família, com o melhor custo-benefício do Brasil.

O trabalho em desenvolvimento já começa a mostrar resultados positivos. Nossa marca, que se reposicionou para conversar com a mulher da classe C, traz força para atributos como custo-benefício, peças com qualidade, preços acessíveis e versatilidade, apresentando produtos que podem ser usados em diversas ocasiões. Além disso, reforça que temos coleções para atender não só a mulher, mas também sua família, o que inclui roupas infantis, masculinas e acessórios.

Na performance operacional, destacamos: (i) aporte de capital relevante dos acionistas de referência; (ii) retomada da confiança na cadeia de fornecimento e abertura de novos fornecedores; (iii) recomposição dos estoques conforme planejado com sortimento adequado, além de melhor giro; (iv) crescimento da receita líquida em 55%, acompanhado de performance ainda melhor, de lucro bruto, de +71% versus 3T23; (v) aumento de 163% no EBITDA; (vi) importante evolução dos *tickets*, demonstrando assertividade da coleção e confiança das nossas clientes; (vii) aumento relevante da base de clientes do cartão Marisa, proporcionando expansão de crédito, aumento de *ticket* médio e receita, além de fidelização; (viii) uma nova avenida de crescimento para setores menos explorados no passado, como infantil e masculino, com crescimentos ainda mais relevantes, que trará, em um futuro breve, aumento de venda por m² e maior rentabilidade para a operação.

Neste trimestre, evoluímos com o novo modelo de previsão de demanda e abastecimento, o que permitiu um desenho mais adequado na estratégia de reposicionamento e construção das coleções, resultando em maior aceitação pelas nossas clientes, com maior velocidade nas vendas e margens.

Ainda, neste trimestre, ocorreu a homologação do aumento de capital privado da Companhia, com a entrada de R\$ 623 milhões, distribuídos entre 444.887.461 ações, ao valor de R\$ 1,40 cada. O movimento foi um importante passo na execução da estratégia de reposicionamento da Marisa, pois auxiliou na recomposição dos estoques, alinhado com o novo plano de negócios. O aporte é uma demonstração clara da confiança dos acionistas na gestão e administração da Companhia, e que o novo direcionamento estratégico está sendo bem executado.

Seguimos atuando nos desafios de: (i) consistência e governança da continuidade do nosso planejamento comercial, e construção das coleções, prezando o custo-benefício e versatilidade – trazendo uma satisfação ainda maior às nossas clientes; (ii) reforço da estratégia de comunicação e marketing, alinhados ao nosso posicionamento, com objetivo de atrair ainda mais fluxo para nossas lojas; (iii) expansão da base de clientes do cartão Marisa; (iv) ampliação da cadeia de fornecimento, e manutenção de um relacionamento próximo aos parceiros atuais.

Estamos preparados para o último trimestre, o mais aquecido do varejo, com eventos importantes como o Dia das Crianças, a *Black Friday* e o Natal.

Por fim, estamos muito satisfeitos com os resultados alcançados no 3T24 e a disciplina de nossa gestão financeira. A confiança dos acionistas, e os resultados positivos que já são claramente vistos, nos garantem o avanço na execução da nossa estratégia de forma consistente e sustentável. Agradecemos imensamente o empenho e dedicação de nossos colaboradores, assim como o apoio de nossos parceiros comerciais e acionistas.

Edson Salles Abuchaim Garcia
Diretor Presidente e DRI

Adiluo Alves de Souza Jr
CFO

Como foi a performance operacional no trimestre...

As vendas no 3T24 aumentaram 55%, expansão explicada pelo reposicionamento do negócio, assertividade das coleções e adensamento dos estoques em loja, resultando em aumento do volume vendido.

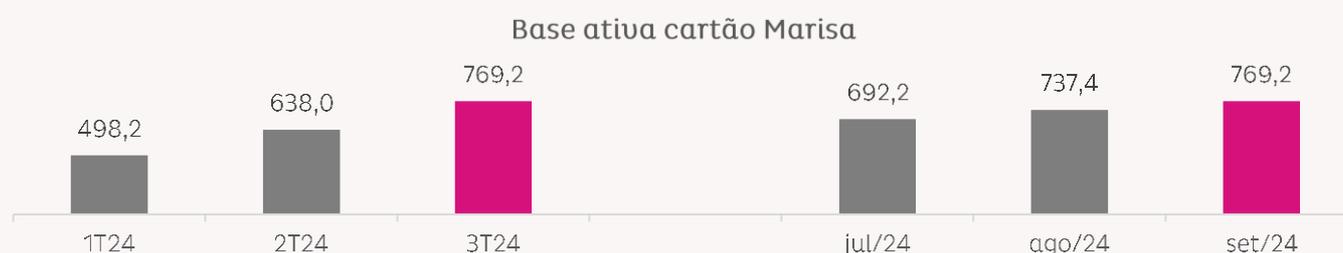


Neste último trimestre, alinhado ao reposicionamento de negócio, fizemos o ajuste na pirâmide de preços, reforçando a base da pirâmide (P1, P2 e P3), que demonstram, no gráfico acima, uma queda no preço médio. Proporcionando um aumento expressivo de receita e volume comparado ao mesmo trimestre no ano anterior. A estratégia do canal digital está direcionada para reforçar e posicionar a marca, proporcionar experiência aos clientes, de forma multicanal, e provocar aumento de fluxo nas lojas, sem impactar a rentabilidade.

Seguimos recompondo e normalizando o nível dos nossos estoques.



Estamos comprometidos em aumentar a base de cartões Marisa, onde temos um ticket médio maior, e uma maior frequência de compras das nossas clientes (fidelização).



RESULTADOS | CONSOLIDADO

DRE (R\$ MM)	3T24	3T23	Var (%)
Receita Bruta	480,4	318,5	50,9%
Tributos sobre receita	(130,7)	(92,5)	41,2%
%Tributos s/ receita bruta	(27,2%)	(29,1%)	1,9 p.p.
Receita Líquida	349,8	225,9	54,8%
Custo do Produto Vendido	(187,0)	(130,6)	43,2%
Lucro Bruto	162,8	95,3	70,7%
Margem Bruta	46,5%	42,2%	4,3 p.p.
Despesas Operacionais	(127,7)	(151,2)	(15,6%)
EBITDA	35,1	(55,9)	162,7%
Resultado Líquido	(71,2)	(196,4)	(63,7%)

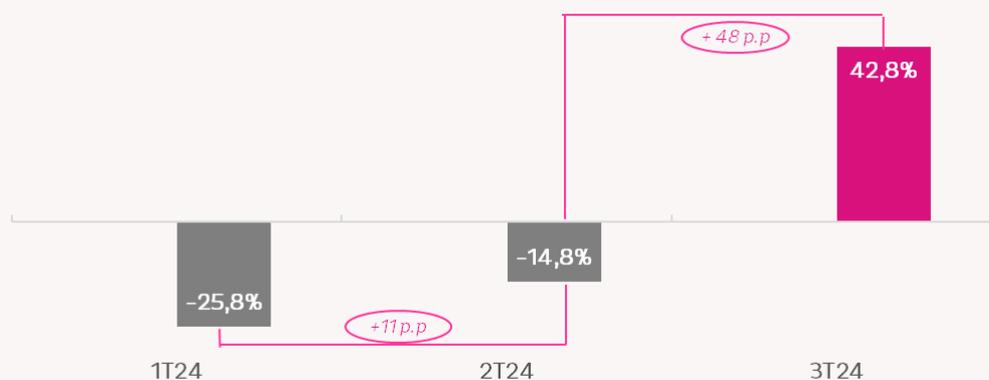
Receita Líquida

R\$ Milhões	3T24	3T23	Var (%)
RECEITA BRUTA	480,4	318,5	50,9%
Mercadorias	476,7	315,6	51,1%
Serviços financeiros	3,8	2,9	29,8%
TRIBUTOS sobre receita	(130,7)	(92,5)	41,2%
Mercadorias	(130,3)	(91,7)	42,1%
Serviços financeiros	(0,4)	(0,9)	-56,3%
RECEITA LÍQUIDA	349,8	225,9	54,8%
Mercadorias	346,4	223,9	54,7%
Serviços financeiros	3,4	2,0	66,9%

A receita bruta consolidada teve aumento de +50,9%, e a receita líquida foi 54,8% melhor na comparação de trimestres, refletindo o aumento no volume de vendas, combinado ao realinhamento de preços dos produtos.

Continuamos a observar uma evolução no SSS trimestral, conforme reportado no trimestre passado. Atingimos a marca de +42,8% de evolução de receita bruta em vendas em mesmas lojas, para o trimestre.

Evolução Same Store Sales



O aumento no volume de vendas foi impulsionado pelo ajuste na estratégia, melhor planejamento comercial, assertividade nas coleções, alinhado ao reposicionamento de preços e ampliação de outros segmentos como infantil e masculino, condizentes com as necessidades das nossas clientes. O aumento das vendas foi maior nas lojas onde testamos uma nova disposição dos produtos e setores, independentemente da localização geográfica - e pretendemos fazer o *rollout* deste modelo para as demais lojas nos próximos meses. Notamos que a coleção foi bem recebida pelas clientes, e as 3 (três) ações de marketing no trimestre foram bem-sucedidas ('liquida de banana', 'dia dos pais' e 'lingerie').

JULHO – Liquida de Banana



Esta campanha resgatou um ícone das grandes promoções da Marisa. As clientes sempre comentavam nas redes e canais proprietários que se identificavam muito com a “Liquidação de Banana” e, com isso, fizemos uma releitura, trazendo uma personalidade que conversa com o público, e que já foi vendedora de roupas: a 'Bia do Brás'.

A Campanha mostrou-se um sucesso, tanto pelo significativo aumento nas buscas e engajamento com a marca Marisa como pelo impacto positivo nas vendas. O slogan “preço de banana”, que a Marisa usou em campanhas no passado, segue apresentando grande recall junto às nossas clientes.

AGOSTO – Dia dos Pais

Esta foi uma campanha surpresa para a Marisa, afinal, a loja mais feminina do Brasil não comunicava a coleção masculina com tanta ênfase. Mais uma vez, ouvindo a cliente e lendo as pesquisas, identificamos a oportunidade de explorar o guarda-roupa do marido, pai, filho, cunhado e tio destas mulheres.

Desta vez trouxemos o homem em primeiro plano, associando à Marisa como marca que atende a mulher em todos seus papéis, e tem produtos para toda a família, colocando os homens em evidência. Foi bem-sucedida, contribuindo para o aumento das vendas desta categoria no período.



SETEMBRO – Lingerie



A marca 'Top of Mind' de lingerie não poderia ter fortaleza mais nativa. Uma força já consolidada da marca, a moda íntima voltou a ser o foco central da nossa campanha de setembro. Estampando o slogan "A lingerie preferida das mulheres brasileiras", a campanha foi um sucesso, ao contribuir para o aumento das vendas da empresa e, principalmente, desta categoria no período.

LINGERIE marisa

"A LINGERIE PREFERIDA DAS MULHERES BRASILEIRAS"

O realinhamento de preços dos produtos, neste ano, segue o reposicionamento da marca para atender a demanda, principalmente, da mulher brasileira e sua família na classe C. A evolução dos nossos estoques e sortimento tem suportado um melhor giro e contribuído de modo determinante para a evolução das vendas. Devido à nova estratégia, onde reforçamos a base da pirâmide dos nossos preços, entendemos que teremos uma menor necessidade de *markdowns*, e, conseqüentemente, uma melhora nas nossas margens e na rentabilidade das operações. A variação da receita líquida no 9M24 vs. 9M23 ainda reflete o efeito das vendas no início de 2023, quando a Marisa tinha outra estratégia de negócio.

A nova abordagem para os serviços financeiros da Companhia - privilegiando a parceria com a Credsystem - já mostra resultados iniciais positivos, com um crescente aumento de base de cartões e um importante crescimento na receita registrada do trimestre.

Lucro Bruto e Margem

R\$ Milhões	3T24	3T23	Var (%)
Lucro Bruto Mercadorias	160,4	91,2	76,0%
Margem bruta	46,3%	40,7%	5,6 p.p.
Lucro Bruto Serviços Financeiros	2,3	4,2	-43,8%
Margem bruta	68,8%	204,3%	-135,6 p.p.
Lucro Bruto Consolidado	162,8	95,3	70,7%
Margem bruta	46,5%	42,2%	4,3 p.p.

Tivemos um importante crescimento de margem, comparada ao 3T23, de +4,3 pontos percentuais. Devido a uma melhor aceitação das nossas clientes em relação aos nossos produtos, remarcações mais controladas na liquidação, e uma melhor negociação do nosso time comercial, junto à cadeia de fornecimento.

Despesas Operacionais

R\$' Milhões	3T24	3T23	Var (%)
Despesas com vendas	(104,0)	(110,9)	-6,3%
Despesas G&A	(42,2)	(51,3)	-17,6%
Outras operacionais	18,6	11,0	69,1%
Despesas SG&A	(127,7)	(151,2)	-15,6%
SG&A / Receita líquida	-36,5%	-66,9%	30,4 p.p.

As despesas SG&A da Companhia melhoraram 15,6% na comparação de trimestres. A margem SG&A melhorou significativamente, uma redução de 30 pontos percentuais sobre a receita líquida. Contudo, ainda está acima do patamar que consideramos adequado. Trabalharemos fortemente para melhorar ainda mais nossas receitas e renegociação de todos os contratos, para buscarmos um SG&A ainda mais eficiente do que já conseguimos.

As economias mais relevantes em relação ao ano passado, ocorreram nos itens 'pessoal e serviços', 'utilidades públicas' e na baixa de provisão para perdas em litígios e demandas judiciais.

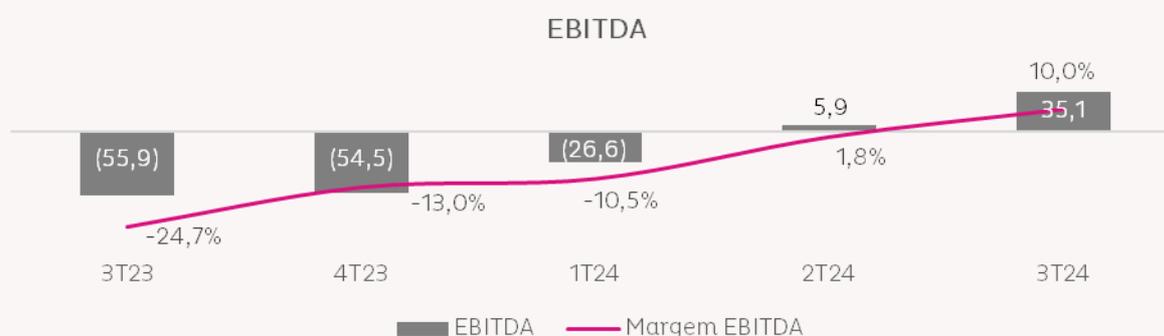
EBITDA

Pós-IFRS16

R\$' Milhões	3T24	3T23	Var (%)
RESULTADO LÍQUIDO	(71,2)	(196,4)	63,7%
(+) IR e CSLL	0,5	0,0	n.a
(+) Desp. financeiras, líquidas	60,0	58,2	3,1%
(+) Depreciação e amortização	41,0	45,7	-10,2%
(+) M Pagamentos	4,8	36,7	-86,9%
EBITDA TOTAL	35,1	(55,9)	162,8%

* O EBITDA anunciado na divulgação de resultados do 3T23 da Companhia continha um ajuste pelas despesas incorridas com o plano de *stock options* (R\$ 1,0 milhão no 3T23). Para melhor comparabilidade, decidimos eliminar tal ajuste nos números do ano passado.

Destacamos a melhora significativa do EBITDA da Companhia, cerca de R\$ 91 milhões na comparação de trimestres, o que reforça nossa confiança nos trabalhos de reposicionamento da marca e de gestão operacional e administrativa, ora em desenvolvimento.



Resultado Financeiro

R\$' Milhões	3T24	3T23	Var (%)
Receitas financeiras	18,1	9,9	83,0%
Despesas financeiras	(78,1)	(68,0)	14,7%
Resultado financeiro	(60,0)	(58,2)	3,1%
financeiro / Receita líquida	-17,2%	-25,7%	8,6 p.p.

O resultado financeiro da Companhia ficou praticamente estável, em termos absolutos, na comparação de trimestres, mas melhorou significativamente como proporção da receita líquida, para 17,2% no 3T24.

Para fins de análise, retirando o efeito de juros sobre arrendamentos (IFRS16) da linha de 'Despesas financeiras', o Resultado financeiro teria melhorado 34,8% na comparação de trimestres.

Resultado Líquido

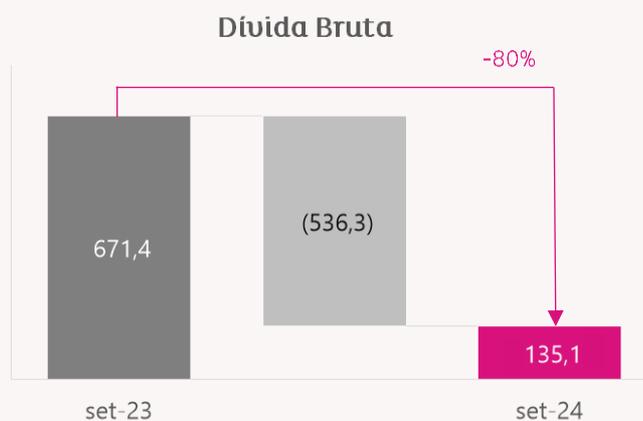
R\$' Milhões	3T24	3T23	Var (%)
RESULTADO LÍQUIDO	(71,2)	(196,4)	63,7%
<i>margem</i>	-20,4%	-86,9%	66,6 p.p.

Destacamos a melhora significativa do Resultado Líquido da Companhia – cerca de R\$ 145 milhões – o que reforça nossa confiança nos trabalhos de reposicionamento da marca e de gestão operacional e administrativa, ora em desenvolvido.

Endividamento

O endividamento da Companhia apresentou uma redução relevante no ano contra ano.

Concluída a operação de aumento privado de capital e quitação de determinadas dívidas no mês de Jul/24, o endividamento bruto da Companhia atingiu o patamar de R\$ 135 milhões, uma redução extremamente relevante de R\$ 536 milhões contra o mesmo período do ano passado.



A dívida líquida também reduziu: de R\$ 448Mi para R\$ 83Mi, uma queda de 81%.

M Pagamentos

A operação da M PAGAMENTOS S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento está sendo descontinuada a partir de 31 de dezembro de 2023.

Esta empresa do grupo Marisa era responsável pelas operações de promoção e oferta do cartão private label Marisa e de Empréstimo Pessoal a clientes, entre outros produtos no mercado de crédito, financiamento e investimento no segmento varejista. A partir de 1 de dezembro de 2023 estas atividades foram transferidas - com exclusividade - para a Credsystem Instituição de Pagamentos Ltda., conforme anunciado pela Companhia no Comunicado ao Mercado de 18/09/2023.

A conclusão deste processo depende, essencialmente, da certificação do Plano de Descontinuidade já definido com o BACEN - Banco Central do Brasil, o que pode levar mais alguns meses.

Enquanto este processo não é finalizado, em atendimento ao regulamento contábil NBC TG 31 / IFRS 5 - Ativo Não Circulante, desde 31 de dezembro de 2023, a Companhia passou a apresentar os resultados da M Pagamentos segregados exclusivamente na linha de 'Resultado de Equivalência Patrimonial' da Demonstração de Resultados consolidada.

Apresentamos mais detalhes sobre a M Pagamentos e o Plano de Descontinuidade, na nota explicativa 35 das Demonstrações Financeiras de 30 de setembro de 2024.

top das pops *top of mind*
para toda a família *lingerie* *custo-benefício*
de Mulher para Mulher
versatilidade *parceria*
DNA *moda* *preço*
a hora é essa, a hora é rosa *em qualquer lugar* *liquida de banana*
preço que cabe no seu bolso

RESULTADOS CONSOLIDADOS – R\$ MILHÕES

(R\$' Milhões)	3T23	3T24
Receita Operacional Bruta	318,5	480,4
Venda de Mercadorias	315,6	476,7
Serviços	2,9	3,8
Tributos sobre Receita	(92,5)	(130,7)
Venda de Mercadorias	(91,7)	(130,3)
Serviços	(0,9)	(0,4)
Receita Operacional Líquida	225,9	349,8
Venda de Mercadorias	223,9	346,4
Serviços	2,0	3,4
Custo de Mercadorias/Serviços	(130,6)	(187,0)
Custo das Mercadorias Vendidas	(132,7)	(185,9)
Custo dos Serviços	2,1	(1,1)
Lucro Bruto	95,3	162,8
Lucro Bruto de varejo	91,2	160,4
Lucro Bruto de serviços financeiros	4,2	2,3
Despesas Operacionais	(151,2)	(127,7)
Vendas	(110,9)	(104,0)
Gerais e Administrativas	(51,3)	(42,2)
Outros Resultados Operacionais	11,0	18,6
Depreciações e Amortizações	(45,7)	(41,0)
Resultado MPagamentos (equivalência)	(36,7)	(4,8)
Resultado Operacional antes do Resultado Financeiro	(138,2)	(10,7)
Resultado Financeiro, Líquido	(58,2)	(60,0)
Imposto de Renda e Contribuição Social	(0,0)	(0,5)
Resultado Líquido do Período	(196,4)	(71,2)

BALANÇO PATRIMONIAL – R\$ MILHÕES

Balanço Patrimonial (R\$ MM)

ATIVO (R\$ milhões)	dez/23	set/24	Var (%)
CIRCULANTE	961,7	569,4	(40,8%)
Caixa e equivalentes de caixa	92,3	31,4	(66,0%)
Títulos e valores mobiliários	4,7	-	(100,0%)
Instrumentos Financeiros	-	-	n.s.
Contas a receber de clientes	67,5	22,6	(66,6%)
Estoques	145,6	288,4	98,1%
Partes Relacionadas	4,8	-	(100,0%)
Impostos a recuperar	114,8	126,4	10,0%
Outros créditos	31,1	32,5	4,3%
Ativos de operações descontinuadas	500,8	68,3	(86,4%)
NÃO CIRCULANTE	1.492,2	1.440,6	(3,5%)
Contas a receber de clientes	-	-	n.s.
IR e CSLL diferidos	75,2	60,3	(19,9%)
Impostos a recuperar	634,1	634,1	(0,0%)
Outros créditos	10,8	10,7	(1,6%)
Depósitos judiciais	148,2	166,7	12,5%
Títulos e valores mobiliários	2,6	2,1	(18,9%)
Imobilizado	68,5	58,8	(14,2%)
Intangível	55,9	41,8	(25,2%)
Ativo de Direito de Uso	496,7	466,1	(6,2%)
TOTAL DO ATIVO	2.453,9	2.010,0	(18,1%)

PASSIVO (R\$ milhões)	dez/23	set/24	Var (%)
CIRCULANTE	1.626,5	907,4	(44,2%)
Fornecedores	507,6	389,9	(23,2%)
Fornecedores Convênio	-	-	n.s.
Empréstimos e financiamentos	116,8	135,1	n.s.
Financiamento por Arrendamento	183,2	111,5	(39,1%)
Salários, provisões e contr. sociais	49,3	45,2	(8,2%)
Impostos a recolher	80,8	94,3	16,7%
Partes Relacionadas	25,5	-	(100,0%)
Instrumentos financeiros	-	-	n.s.
Aluguéis a pagar	23,6	12,7	(46,2%)
Imp. Renda e Cont. Social	4,6	4,6	0,5%
Receita diferida	6,3	6,3	0,0%
Dividendos e juros sobre cap. próprio a pagar	-	-	n.s.
Outras obrigações	173,5	43,5	(74,9%)
Passivo de operações descontinuadas	455,5	64,3	(85,9%)
NÃO CIRCULANTE	826,9	824,1	(0,3%)
Empréstimos e financiamentos	100,3	-	(100,0%)
Financiamento por Arrendamento	373,0	427,3	14,5%
Instrumentos financeiros	-	-	n.s.
Receita diferida	68,1	116,5	71,0%
Provisão p/ litígios e demandas judiciais	270,2	257,8	(4,6%)
Tributos a Recolher e Parcelamentos	-	21,6	
Outras obrigações	15,3	0,9	(94,0%)
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	0,5	278,5	n.s.
Capital social	1.694,9	2.312,1	36,4%
Adiantamento para futuro aumento de capital social	-	-	n.s.
Ações em Tesouraria	(1,2)	(1,2)	(0,0%)
Reserva de opção de ações	23,8	6,3	(73,7%)
Outros resultados abrangentes	-	-	n.s.
Lucros acumulados	(1.717,0)	(2.038,6)	18,7%
TOTAL DO PASSIVO E PL	2.453,9	2.010,0	(18,1%)

n.s. - não significativa

FLUXO DE CAIXA INDIRETO – R\$ MILHÕES

(R\$' Milhões)	3T23	3T24
Prejuízo/lucro líquido do período	(196,4)	(71,2)
Reconciliação com o caixa gerado pelas atividades operacionais	(152,1)	(59,5)
Caixa Gerado pelas Atividades Operacionais	44,3	11,7
Aquisição de imobilizado	(0,4)	(2,1)
Aquisição de ativo intangível	4,5	(0,4)
Aumento de capital social em controladas	0,0	0,0
Títulos e valores mobiliários	18,7	3,7
Caixa Consumido pelas Atividades de Investimentos	22,8	1,2
Captação de empréstimos e financiamentos	23,1	1,4
Amortização de empréstimos e financiamentos	(131,7)	(650,6)
Amortização do Financiamento por arrendamento	(88,1)	(44,0)
Amortização de obrigações com risco sacado	0,0	0,0
Ações em Tesouraria	(0,1)	0,0
Aumento de Capital Social	0,0	617,2
Caixa Consumido pelas Atividades de Financiamentos	(196,8)	(76,1)
Aumento (Redução) no Caixa e Equivalentes	(129,6)	(63,2)
No início do exercício	339,7	121,9
No fim do exercício	210,1	58,7

ANEXO: PRE-IFRS 16

marisa

(R\$' Milhões)	3T23 Pré-IFRS	3T24 Pré-IFRS
Resultado Líquido do Período	(196,4)	(71,2)
Imposto de Renda e Contribuição Social	0,0	0,5
Resultado Financeiro, Líquido	33,9	45,7
Resultado MPagamentos (equivalência)	36,7	4,8
Depreciações e Amortizações	4,9	9,4
EBITDA Pré-IFRS	(120,9)	(10,8)



A Marisa Lojas

É uma das maiores redes varejistas de moda do país. A Companhia comercializa em sua rede de 235 lojas distribuídas por todo território nacional, uma ampla variedade de roupas e acessórios com marca própria – caracterizada pelos preços atrativos e qualidade – e produtos financeiros de apoio à fidelização de clientes.

Com mais de 75 anos de mercado, a Marisa tem construído uma forte relação com a mulher brasileira, acompanhando a evolução de suas necessidades e anseios. A proposta da marca é ser íntima e cúmplice das clientes, oferecendo a elas e suas famílias, uma moda democrática e de qualidade, versátil, moderna, diversa e com preços acessíveis à classe C. A marca Marisa é reconhecida nacionalmente pelo slogan “De Mulher para Mulher”.

A Marisa fez seu IPO em 2007 na bolsa B3, onde suas ações são negociadas no segmento 'Novo Mercado' com o ticker 'AMAR3'.

Equipe de RI:

Edson Garcia
Victor Caruzzo
dri@marisa.com.br

NOTAS DE RESSALVA: As afirmações contidas nesta apresentação relacionadas a perspectivas sobre os negócios, projeções sobre resultados operacionais e financeiros e aquelas relacionadas a perspectivas de crescimento da MARISA LOJAS S.A. são meramente projeções e, como tais, são baseadas exclusivamente nas expectativas da Diretoria sobre o futuro dos negócios. Essas expectativas dependem, substancialmente, das condições de mercado, do desempenho da economia brasileira, do setor e dos mercados internacionais e, portanto, sujeitas à mudança sem aviso prévio.

marisa

RELATÓRIO DE REVISÃO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS INFORMAÇÕES CONTÁBEIS INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

Aos
Acionistas, Conselheiros e Administradores da
Marisa Lojas S.A.
São Paulo - SP

Introdução

Revisamos as informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas da **Marisa Lojas S.A.** (“**Companhia**”), contidas no Formulário de Informações Trimestrais (ITR), identificadas como controladora e consolidado, respectivamente, referentes ao trimestre findo em 30 de setembro de 2024, que compreendem o balanço patrimonial intermediário individual e consolidado em 30 de setembro de 2024 e as respectivas demonstrações intermediárias individuais e consolidadas do resultado e do resultado abrangente para os períodos de três e nove meses findos nessa data, e das demonstrações intermediárias individuais e consolidadas das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de nove meses findo nessa data, incluindo o resumo das principais políticas contábeis e as demais notas explicativas.

A Administração da Companhia é responsável pela elaboração das informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas de acordo com o Pronunciamento Técnico CPC 21 (R1) - Demonstração intermediária e com a Norma Internacional “IAS 34 - *Interim Financial Reporting*”, emitida pelo “*International Accounting Standards Board (IASB)*”, assim como pela apresentação dessas demonstrações de maneira condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários (CVM), aplicáveis à elaboração das Informações Trimestrais (ITR). Nossa responsabilidade é a de expressar uma conclusão sobre essas informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas com base em nossa revisão.

Alcance da revisão

Conduzimos nossa revisão de acordo com as normas brasileiras e internacionais de revisão (NBC TR 2410 - Revisão de Demonstrações Intermediárias Executada pelo Auditor da Entidade e ISRE 2410 - *Review of Interim Financial Information Performed by the Independent Auditor of the Entity*, respectivamente). Uma revisão de demonstrações intermediárias consiste na realização de indagações, principalmente às pessoas responsáveis pelos assuntos financeiros e contábeis e na aplicação de procedimentos analíticos e de outros procedimentos de revisão. O alcance de uma revisão é significativamente menor do que o de uma auditoria conduzida de acordo com as normas de auditoria e, conseqüentemente, não nos permitiu obter segurança de que tomamos conhecimento de todos os assuntos significativos que poderiam ser identificados em uma auditoria. Portanto, não expressamos uma opinião de auditoria.

Base para conclusão com ressalva sobre as informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas

Provisão para contingências não registrada na Controlada Indireta M Serviços Ltda.

Conforme divulgado na Nota Explicativa n° 20.4, a Controlada Indireta M Serviços Ltda. (anteriormente denominada M Cartões) possui processos administrativos e judiciais em que se pretende a anulação de autos de infração, com alegações de omissão de receita tributável nos exercícios de 2011, 2012 e 2015 para a cobrança de Imposto de Renda e Contribuição Social, os quais não foram registrados, com base na avaliação da Administração de que a probabilidade de perda é possível.

Em 14 de setembro de 2022 e em 17 de maio de 2023, a M Serviços foi notificada das decisões desfavoráveis com relação aos autos de infração dos exercícios de 2012 e 2011, respectivamente. Caso as referidas decisões desfavoráveis tivessem sido avaliadas com base nos requerimentos da Interpretação Técnica ICPC 22/IFRIC23 - Incerteza sobre o Tratamento de Tributos sobre o Lucro, a probabilidade de perda deveria ser classificada como provável e, em nosso entendimento, uma provisão deveria ser reconhecida para se adequar às práticas contábeis referidas pela NBC TG 21 e IAS 34.

Consequentemente, as informações revisada indicam que se essa provisão tivesse sido reconhecida nas informações intermediárias da controladora, o saldo de investimentos, o total do ativo não circulante e o patrimônio líquido em 30 de setembro de 2024 estão superavaliados em R\$ 192.020 mil e os prejuízos dos períodos de três e nove meses findos naquela data estão subavaliados em R\$ 2.663 mil e R\$ 37.310 mil, respectivamente, e nas informações intermediárias consolidadas o total do passivo não circulante está subavaliado e o patrimônio líquido está superavaliado em 30 de setembro de 2024 em R\$ 192.020 mil e os prejuízos dos períodos de três e nove meses findos naquela data estão subavaliados em R\$ 2.663 mil e R\$ 37.310 mil, respectivamente.

Conclusão com ressalva sobre as informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas

Com base em nossa revisão, com exceção dos assuntos descritos na seção intitulada “Base para conclusão com ressalva sobre as informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas”, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que as informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas incluídas nas Informações Trimestrais (ITR) acima referidas não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, de acordo com o CPC 21 (R1) e o IAS 34, e apresentadas de maneira condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários (CVM) aplicáveis à elaboração das Informações Trimestrais (ITR).

Ênfase

Incerteza relevante relacionada com a continuidade operacional

Chamamos atenção para a Nota Explicativa n° 3.1 às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas, a qual indica que a Companhia incorreu em prejuízo de R\$ 71.223 mil e R\$ 321.565 mil durante os períodos de três e nove meses findos em 30 de setembro de 2024, respectivamente, bem como o passivo circulante da Companhia excedeu o total do ativo circulante em R\$ 353.217 mil nas informações contábeis individuais e R\$ 358.016 mil nas informações contábeis consolidadas.

Adicionalmente, chamamos atenção para a Nota Explicativa n° 1.2, a qual indica que a Controlada Indireta M Pagamentos S.A. Crédito, Financiamento e Investimento (“M Pagamentos”) apresentava desenquadramento dos limites operacionais mínimos requeridos pelo Banco Central do Brasil (“BACEN”). Conforme mencionado na mesma nota explicativa, a M Pagamentos apresentou um plano de regularização quanto a este desenquadramento e formalizou novamente seu Pedido de Cancelamento de Autorização de Funcionamento junto ao BACEN e aguarda resposta desta autarquia.

Conforme apresentado nas Notas Explicativas nºs 1.2 e 3.1, esses eventos ou condições, juntamente com outros assuntos descritos nas mesmas notas explicativas, indicam a existência de incerteza relevante que pode levantar dúvida significativa quanto à capacidade de continuidade operacional da Companhia e suas controladas. Nossa conclusão não contém ressalva relacionada a esse assunto.

Outros assuntos

Demonstrações do valor adicionado

Revisamos também as Demonstrações Intermediárias do Valor Adicionado (DVA) individual e consolidada, referentes ao período de nove meses findo em 30 de setembro de 2024, preparadas sob a responsabilidade da Administração da Companhia e suas controladas, cuja apresentação nas informações contábeis intermediárias é requerida de acordo com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários (CVM) e considerada informação suplementar pelas IFRS que não requerem a apresentação da DVA. Essas demonstrações foram submetidas a procedimentos de revisão executados em conjunto com a revisão das Informações Trimestrais (ITR), com o objetivo de concluir se elas estão conciliadas com as informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas, e registros contábeis, conforme aplicável, e se sua forma e conteúdo estão de acordo com os critérios definidos no Pronunciamento Técnico CPC 09 - “Demonstração do Valor Adicionado”. Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que essas Demonstrações intermediárias do Valor Adicionado individual e consolidada não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nesse pronunciamento técnico e de maneira consistente em relação às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas, tomadas em conjunto.

Saldos correspondentes ao exercício anterior e ao trimestre do exercício anterior

Os valores correspondentes às demonstrações financeiras referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023 apresentados para fins de comparação, foram auditados por outros auditores independentes. O relatório de auditoria de 31 de dezembro de 2023 foi emitido datado de 22 de abril de 2024 com ressalvas pelo não reconhecimento de provisão para contingências em sua Controlada Indireta M Serviços (anteriormente denominada M Cartões) e contendo parágrafo sobre incerteza relevante relacionada com a continuidade operacional da Companhia. Os valores correspondentes às informações contábeis intermediárias referente ao trimestre findo em 30 de setembro de 2023 apresentados para fins de comparação, elaboradas originalmente antes dos ajustes feitos para refletir as operações descontinuadas da Controlada Indireta M Pagamentos S.A. Crédito, Financiamento e Investimento (“M Pagamentos”) descritos na Nota Explicativa nº 3.2, foram conduzidos sob a responsabilidade de outros auditores independentes, que emitiram relatório de revisão de 30 de setembro de 2023 datado de 14 de novembro de 2023, com ressalvas pelo não reconhecimento de provisão para contingências em sua Controlada Indireta M Serviços (anteriormente denominada M Cartões) e pela não eliminação nas demonstrações financeiras consolidadas de transações realizadas entre a Companhia e a M Pagamentos nas vendas realizadas por meio do Cartão Marisa Private Label, contendo parágrafo sobre incerteza relevante relacionada com a continuidade operacional da Companhia e sobre a reapresentação de valores comparativos em decorrência da correção de erros relacionados: (i) ao reconhecimento indevido de receita decorrente do valor recebido pela M Cartões em função de parceria com terceiros e; (ii) à capitalização indevida de gastos no ativo intangível da Companhia e da M Cartões. Como parte da nossa revisão das informações contábeis intermediárias do trimestre findo em 30 de setembro de 2024 revisamos os ajustes nos valores correspondentes das informações contábeis intermediárias de 30 de setembro de 2023 e não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que tais ajustes não foram efetuados, em todos os aspectos relevantes, de maneira apropriada. Não fomos contratados para auditar, revisar ou aplicar quaisquer outros procedimentos sobre as informações referentes sobre as informações contábeis intermediárias referentes ao trimestre findo em 30 de setembro de 2023 e, portanto, não expressamos opinião ou qualquer forma de asseguração sobre eles tomados em conjunto.

São Paulo, 12 de novembro de 2024.

	Nota explicativa	Controladora		Consolidado	
		30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
Passivo e patrimônio líquido					
Circulante					
Empréstimos, financiamentos e debêntures	16.2	135.147	116.802	135.147	116.804
Fornecedores	15.2	386.212	506.784	389.851	507.556
Arrendamentos a pagar	14.3	111.502	183.178	111.505	183.181
Salários, provisões e contribuições sociais	17.2	45.303	48.682	45.238	49.278
Tributos a recolher e parcelamentos	18.2	94.125	80.552	94.253	80.773
Partes relacionadas	11.2	51	895	-	25.492
Aluguéis, condomínios e fundo de promoção a pagar		12.707	23.622	12.707	23.624
Imposto de renda e contribuição social a pagar		-	-	4.587	4.565
Receitas diferidas	19.2	4.511	4.511	6.263	6.263
Outros passivos circulantes	19.3	44.674	157.030	43.548	173.520
		834.232	1.122.056	843.099	1.171.056
Passivo de operação descontinuada					
	35	-	-	64.333	455.466
		834.232	1.122.056	907.432	1.626.522
Não circulante					
Empréstimos, financiamentos e debêntures	16.2	-	100.273	-	100.273
Arrendamentos a pagar	14.3	427.173	372.889	427.311	373.039
Provisão para litígios e demandas judiciais	20.2	183.753	197.254	257.819	270.203
Receitas diferidas	19.2	107.064	57.447	116.458	68.088
Tributos a Recolher e parcelamentos	18.2	21.560	-	21.560	-
Outros passivos não circulantes	19.3	500	14.883	919	15.300
		740.050	742.746	824.067	826.903
Patrimônio líquido negativo					
Capital social	22.1	2.312.083	1.694.928	2.312.083	1.694.928
Ações em tesouraria	22.2	(1.242)	(1.242)	(1.242)	(1.242)
Reserva de opções de ações		6.270	23.820	6.270	23.820
Prejuízos acumulados		(2.038.604)	(1.717.039)	(2.038.604)	(1.717.039)
Total do patrimônio líquido		278.507	467	278.507	467
Total do passivo e patrimônio líquido					
		1.852.789	1.865.269	2.010.006	2.453.892

As notas explicativas da administração são partes integrante das informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas.

Marisa Lojas S.A. e Controladas

Demonstrações dos resultados

Períodos de três e nove meses findos em 30 de setembro de 2024 e 2023

(Em milhares de Reais - R\$, exceto o prejuízo por ação)

	Nota explicativa	Controladora				Consolidado			
		01/07/2024 a	01/01/2024 a	01/07/2023 a	01/01/2023 a	01/07/2024 a	01/01/2024 a	01/07/2023 a	01/01/2023 a
		30/09/2024	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2023
			Reapresentado	(Reapresentado)			Reapresentado	(Reapresentado)	
Receita operacional líquida	25.2	346.315	912.438	258.797	1.169.131	349.768	923.809	225.929	1.232.198
Custos da revenda de mercadorias, de operações com cartão de crédito, de operações financeiras e de prestação de serviços	26	(182.552)	(478.735)	(137.185)	(614.331)	(187.004)	(487.024)	(130.599)	(653.541)
Lucro bruto		163.763	433.703	121.612	554.800	162.764	436.785	95.330	578.657
(Despesas) e receitas operacionais									
Despesas com vendas	27.1	(103.923)	(318.873)	(108.122)	(397.621)	(103.993)	(318.872)	(110.921)	(404.836)
Despesas gerais e administrativas	27.2	(44.998)	(136.531)	(49.718)	(160.581)	(42.250)	(134.011)	(51.285)	(178.738)
Despesas com depreciação e amortização	13.3 e 13.5	(40.477)	(124.676)	(45.774)	(156.172)	(40.973)	(126.174)	(45.651)	(158.445)
Outras receitas (despesas) operacionais, líquidas	28	17.932	13.361	(13.278)	(1.848)	18.558	18.727	10.973	(21.247)
Resultado de equivalência patrimonial	12.2	1.062	(8.676)	(8.344)	(26.515)	-	-	-	-
Resultado operacional antes das receitas e despesas financeiras		(6.641)	(141.692)	(103.624)	(187.937)	(5.894)	(123.545)	(101.554)	(184.609)
Despesas financeiras	29.2	(77.796)	(192.300)	(65.858)	(222.680)	(78.062)	(195.612)	(68.033)	(227.729)
Receitas financeiras	29.2	18.033	53.878	9.763	51.498	18.077	53.999	9.877	53.426
Prejuízo antes do imposto de renda e da contribuição social		(66.404)	(280.114)	(159.719)	(359.119)	(65.879)	(265.158)	(159.710)	(358.912)
Imposto de renda e contribuição social									
Corrente	10.5	-	-	-	-	(2)	(12)	(9)	(207)
Diferido	10.5	-	-	-	-	(523)	(14.944)		
Total imposto de renda e contribuição social						(525)	(14.956)	(9)	(207)
Prejuízo do período das operações continuada		(66.404)	(280.114)	(159.719)	(359.119)	(66.404)	(280.114)	(159.719)	(359.119)
Resultado Líquido das operações descontinuadas	35	(4.819)	(41.451)	(36.671)	(49.646)	(4.819)	(41.451)	(36.671)	(49.646)
Prejuízo do período		(71.223)	(321.565)	(196.390)	(408.765)	(71.223)	(321.565)	(196.390)	(408.765)
Prejuízo do período por ação básico e diluído – Operação continuada R\$	30	(0,01400)	(0,12043)	(0,10696)	(0,14481)				
Prejuízo do período por ação básico e diluído - R\$		(0,20692)	(0,93422)	(0,57283)	(1,19228)				

Marisa Lojas S.A. e Controladas

Demonstrações dos resultados abrangentes

Períodos de três e nove meses findos em 30 de setembro de 2024 e 2023

(Em milhares de Reais - R\$)

	Controladora				Consolidado			
	01/07/2024 a 30/09/2024	01/01/2024 a 30/09/2024	01/07/2023 a 30/09/2023 Reapresentado	01/01/2023 a 30/09/2023 Reapresentado	01/07/2024 a 30/09/2024	01/01/2024 a 30/09/2024	01/07/2023 a 30/09/2023 Reapresentado	01/01/2023 a 30/09/2023 Reapresentado
Prejuízo do período	(71.223)	(321.565)	(196.390)	(408.765)	(71.223)	(321.565)	(196.390)	(408.765)
Ganhos (perdas) com <i>hedge accounting</i>	-	-	-	94	-	-	-	94
IR/CSLL sobre ganhos (perdas) com <i>hedge</i> de fluxo de caixa	-	-	-	(32)	-	-	-	(32)
Outros resultados abrangentes	-	-	-	62	-	-	-	62
Total do resultado abrangente	(71.223)	(321.565)	(196.390)	(408.703)	(71.223)	(321.565)	(196.390)	(408.703)

As notas explicativas da administração são partes integrante das informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas.

Marisa Lojas S.A. e Controladas

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido
 Período de nove meses findos em 30 de setembro 2024 e
 2023
 (Em milhares de Reais - R\$)

Nota explicativa	Capital Social	Reserva de capital Opção de ações	Ações em tesouraria	Outros resultados abrangentes	Prejuízos acumulados	Total do patrimônio líquido
Saldos em 31 de dezembro de 2022	1.694.928	19.779	(1.174)	(62)	(1.196.287)	517.184
Prejuízo do período	-	-	-	-	(408.765)	(408.765)
Plano de opção de compra de ações (<i>stock options</i>)	-	(610)	-	-	-	(610)
Ações em Tesouraria	-	-	(67)	-	-	(67)
Operações com instrumentos financeiros	-	-	-	62	-	62
Saldos em 30 de setembro de 2023	1.694.928	19.169	(1.241)	-	(1.605.052)	107.804
Saldos em 31 de dezembro de 2023	1.694.928	23.820	(1.242)	-	(1.717.039)	467
Prejuízo do período	-	-	-	-	(321.565)	(321.565)
Aumento de Capital	617.155	-	-	-	-	617.155
Plano de opção de compra de ações (<i>stock options</i>)	-	(17.550)	-	-	-	(17.550)
Patrimônio líquido em 30 de setembro de 2024	2.312.083	6.270	(1.242)	-	(2.038.604)	278.507

As notas explicativas da administração são partes integrante das informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas.

Marisa Lojas S.A. e Controladas

Demonstrações dos fluxos de caixa

Períodos de nove meses findos em 30 de setembro de 2024

e 2023 (Em milhares de Reais - R\$)

	Nota explicativa	Controladora		Consolidado	
		01/01/2024 a 30/09/2024	01/01/2023 a 30/09/2023 (Reapresentado)	01/01/2024 a 30/09/2024	01/01/2023 a 30/09/2023 (Reapresentado)
Fluxo de caixa das atividades operacionais					
Prejuízo do período		(280.514)	(359.119)	(280.114)	(359.119)
Prejuízo do período proveniente da operação descontinuada	35	(41.451)	(49.646)	(41.451)	(49.646)
Ajustes para reconciliar o prejuízo do período ao caixa líquido gerado pelas (aplicado nas) atividades operacionais:					
Depreciação e amortização	13.3 e 13.5	27.360	30.769	29.075	33.788
Depreciação do ativo de direito de uso	14.2	96.534	125.939	96.541	125.946
Custo residual do ativo imobilizado e intangível baixado	13.3 e 13.5	202	16.569	(36)	16.159
Equivalência patrimonial	12.2 e 12.3	50.127	76.161	-	-
Provisão para perdas de crédito esperadas (reversão)	7.2	-	-	65.164	(43.522)
Ajuste a valor presente sobre contas a receber de clientes	7.2	(1.398)	(3.512)	(1.398)	(3.512)
Provisão para perdas dos estoques e AVP	7	335	1.618	335	1.618
Provisão para perdas do imobilizado e intangível (reversão)	13.6	-	(18.817)	-	(18.817)
Juros incorridos sobre passivo de arrendamento	14.3	64.160	90.429	64.176	90.445
Plano de opção de compra de ações (stock options)		(17.550)	(610)	(17.550)	(610)
Encargos financeiros e variação cambial sobre saldos de financiamentos, empréstimos, debentures e mútuos	16.3	44.593	25.572	69.895	85.106
Recuperação de Pis e Cofins devido imunidade tributária sobre as vendas na Zona Franca de Manaus	28	-	(40.792)	-	(44.992)
Imposto de renda e contribuição social diferidos		-	-	14.944	(25.925)
Instrumentos financeiros		-	(260)	-	(260)
Provisão para litígios e demandas judiciais	20.2	(9.498)	41.368	(6.912)	56.246
		(66.700)	(64.331)	(7.331)	(137.095)
(Aumento) redução nos ativos operacionais:					
Contas a receber de clientes	6	47.451	226.600	324.399	427.596
Estoques	7	(143.119)	224.122	(143.119)	224.122
Tributos a recuperar	8	(11.466)	44.074	(5.307)	42.317
Partes relacionadas	10	(15.551)	13.885	4.843	-
Depósitos judiciais	20.2	(16.100)	-	(17.847)	(2.359)
Dividendos recebidos	11	-	3.147	-	-
Outros ativos operacionais		(7.107)	(5.148)	5.482	(110.457)
Aumento (redução) nos passivos operacionais:					
Fornecedores	14	(120.572)	8.726	(117.705)	(3.221)
Outras obrigações - risco sacado	15	-	(69.484)	-	(69.484)
Tributos a recolher e parcelamentos	18	35.133	(47.084)	30.514	(49.383)
Instrumentos financeiros		-	(1.829)	-	(1.829)
Receita diferida	19	49.617	(383)	48.370	(46.976)
Salários, provisões e encargos sociais	17	(3.379)	(1.914)	(4.755)	(3.534)
Partes relacionadas	10	(844)	(105.536)	(28.397)	-
Provisão para litígios e demandas judiciais	20.2	(4.003)	(3.502)	(5.227)	(4.347)
Aluguéis, condomínio e fundo de promoção a pagar		(10.916)	(15.287)	(10.917)	(15.287)
Outros passivos operacionais	19.3	(126.739)	71.979	(144.476)	62.669
Caixa gerado pelas (aplicado nas) atividades operacionais		(394.295)	278.035	(71.473)	312.732
Imposto de renda e contribuição social pagos		-	-	-	(166)
Juros pagos	16.3	(48.872)	(18.844)	(161.669)	(48.095)
Caixa líquido gerado pelas (aplicado nas) atividades operacionais		(443.167)	259.191	(233.142)	264.471
Fluxo de caixa das atividades de investimento					
Aquisição de imobilizado	12.3	(3.954)	(3.095)	(3.954)	(3.103)
Aquisição de ativo intangível	12.5	(123)	(3.543)	(1.246)	(3.726)
Aumento de capital social em controladas		(10.000)	(120.000)	-	-
Resgates (aplicações) de títulos e valores mobiliários	5.4	4.609	78.971	5.146	115.048
Caixa líquido gerado pelas (aplicado nas) atividades de investimento		(9.468)	(47.667)	(54)	108.219
Fluxo de caixa das atividades de financiamento					
Captação de empréstimos e financiamentos	16.3	540.004	113.135	540.004	113.135
Amortização de empréstimos e financiamentos	16.3	(617.653)	(216.722)	(913.248)	(307.002)
Amortização do passivo de arrendamento	14.3	(147.498)	(163.440)	(147.517)	(163.458)
Amortização de obrigações com risco sacado	16.3	-	(46.448)	-	(46.448)
Ações em tesouraria		-	(67)	-	(67)
Aumento de capital social	22.1	617.155	-	617.155	-
Caixa líquido gerado pelas (aplicado nas) atividades de financiamento		392.008	(313.542)	96.394	(403.840)
Aumento (redução) no caixa e equivalentes de caixa					
Caixa e equivalentes de caixa em 1º de janeiro	5	(60.627)	(102.018)	(136.802)	(31.150)
Caixa e equivalentes de caixa em 30 de setembro	5	90.845	116.306	195.505	241.233
		30.218	14.288	58.703	210.083

As notas explicativas da administração são partes integrante das informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas.

Marisa Lojas S.A. e Controladas

Demonstrações do valor adicionado
Períodos de nove meses findos em 30 de setembro de 2024 e
2023 (Em milhares de Reais - R\$)

	Controladora		Consolidado	
	01/01/2024 a 30/09/2024	01/01/2023 a 30/09/2023 (Reapresentado)	01/01/2024 a 30/09/2024	01/01/2023 a 30/09/2023 (Reapresentado)
Receitas				
Vendas de mercadorias e serviços	1.252.705	1.574.698	1.265.139	1.643.358
Perdas de crédito esperadas	-	-	1.927	15.338
Outras receitas operacionais	13.726	50.006	24.619	53.727
	1.266.431	1.624.704	1.291.685	1.712.423
Insumos adquiridos de terceiros				
Custo das mercadorias e dos serviços	(640.708)	(818.883)	(650.925)	(875.764)
Materiais, energia, serviços de terceiros e outros	(288.879)	(368.291)	(293.853)	(412.763)
Perdas/Recuperação de ativos	1.819	3.565	1.819	3.565
	(927.768)	(1.183.609)	(942.959)	(1.284.962)
Valor adicionado bruto	338.663	441.095	348.726	427.461
Depreciação e amortização	(124.676)	(156.172)	(126.174)	(158.445)
Valor adicionado líquido produzido pela Companhia	213.987	284.923	222.552	269.016
Valor adicionado recebido em transferência				
Resultado de equivalência patrimonial	(8.676)	(26.515)	-	-
Receitas financeiras	53.877	51.498	54.000	53.426
	45.201	24.983	54.000	53.426
Valor adicionado total a distribuir	259.188	309.906	276.552	322.442
Distribuição do valor adicionado				
Pessoal e encargos	174.663	260.897	175.343	266.598
Remuneração direta	138.217	212.383	138.693	216.764
Benefícios	16.541	21.931	16.583	22.652
FGTS	19.905	26.583	20.067	27.182
Impostos, taxas e contribuições	214.504	249.388	230.953	256.175
Federais	78.310	96.085	94.378	100.902
Estaduais	136.126	153.010	136.142	153.043
Municipais	68	293	433	2.230
Juros e aluguéis	150.135	158.740	150.370	158.788
Juros	50.554	29.002	50.555	29.002
Aluguéis	99.581	129.738	99.815	129.786
Remuneração de capitais próprios	(280.114)	(359.119)	(280.114)	(359.119)
Prejuízo do período	(280.114)	(359.119)	(280.114)	(359.119)
Resultado Líquido das operações descontinuadas	(41.451)	(49.646)	(41.451)	(49.646)
Valor adicionado total distribuído	259.188	309.906	276.552	322.442

As notas explicativas da administração são partes integrante das informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas.

MARISA LOJAS S.A. E CONTROLADAS

Notas explicativas às informações financeiras individuais intermediárias
30 de setembro de 2024
(Em milhares de Reais - R\$, exceto quando indicado de outra forma)

1. Contexto operacional

A Marisa Lojas S.A. (“Controladora” ou “Companhia”) é uma sociedade anônima, estabelecida no Brasil, com sede na Rua James Holland, 422, na cidade de São Paulo, Estado de São Paulo, constituída em 28 de abril de 1959, listada na Bolsa de Valores de São Paulo (“B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão”) sob o código de negociação AMAR3, sendo classificada no nível “Novo Mercado” de Governança Corporativa.

A Marisa Lojas S.A. e suas controladas diretas e indiretas, denominadas em conjunto como “Grupo Marisa”, tem como principais negócios:

- Comércio varejista de produtos de consumo e comércio eletrônico;
- Administração de cartão de crédito próprio e de terceiros (embandeirado), intermediação de seguros, dentre outros. A partir de 15 de novembro de 2023, o Grupo passou a contar com a parceria firmada com a Credsystem Instituição de Pagamentos Ltda. (“Credsystem”) para administração do cartão *private label* Marisa, conforme divulgado com mais detalhes na nota explicativa 35.

1.2 Pedido de cancelamento da autorização para funcionamento da M Pagamentos

Em 27 de fevereiro de 2024, a MPagamentos entrou com novo pedido junto ao (DEORF), órgão do Banco Central do Brasil (BACEN), desta vez solicitando o cancelamento da autorização para funcionamento, em função da mudança de objeto social da M Pagamentos para participação societária, no país e no exterior, na qualidade de acionista e ou quotista, e ou administração de bens.

Em 21 de maio de 2024, em reunião por conferência junto ao órgão regulador, o mesmo, exigiu da M Pagamentos apresentação de um plano de descontinuidade.

Em 25 de maio de 2024, foi apresentado ao Banco Central plano para descontinuidade da instituição M Pagamentos, totalmente dentro do prazo esperado, o Banco Central ainda não se manifestou sobre o plano.

Em 12 de junho de 2024 o Bacen enviou a Companhia três ofícios, exigindo manifestação de seus representantes sobre o descumprimento de obrigações regulatórias e formalização do Plano de Descontinuidade.

Em resposta ao Ofício 13438/2024-BCB/DESUC, a M Pagamentos justificou ao Bacen o motivo pelo descumprimento dos limites operacionais até o momento e se comprometeu a apresentar um plano efetivo de descontinuidade da M Pagamentos em resposta ao ofício 13449/2024-

MARISA LOJAS S.A. E CONTROLADAS

Notas explicativas às informações financeiras individuais intermediárias
30 de setembro de 2024
(Em milhares de Reais - R\$, exceto quando indicado de outra forma)

A Companhia respondeu ao ofício 13449/2024-BCB/DESUC em 12 de julho de 2024 elencando as medidas e próximos passos e plano de descontinuidade.

O plano de descontinuidade é composto por três pilares basilares:

- Redução de despesas operacionais da instituição
- Resgate e liquidação dos CDB's até dezembro de 2024
- Posição de caixa e carteira de recebíveis

A Companhia solicitou o prazo de 180 dias para a consecução do plano de descontinuidade, que consiste na liquidação de todo o passivo da instituição mediante a performance da carteira de recebíveis limitado a 31 de dezembro de 2024. Solicitou também a dispensa extraordinária da obrigação de enquadramento aos limites regulatórios do patrimônio de referência até a conclusão do plano de descontinuidade.

A Companhia está empenhada e envidará todos os esforços para que o processo de “Descontinuação Operacional” da M Pagamentos seja totalmente transparente, com a Diretoria informando o mercado, tempestivamente, sobre sua evolução.

2. Empresas controladas

As Informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas da Companhia incluem as empresas conforme estrutura societária apresentada abaixo e descrições a seguir. Em 30 de setembro de 2024 e 31 de dezembro de 2023, a M Pagamentos está sendo apresentada como “Operações Descontinuadas” conforme divulgado na nota explicativa no. 35:



MARISA LOJAS S.A. E CONTROLADAS

Notas explicativas às informações financeiras individuais intermediárias
30 de setembro de 2024
(Em milhares de Reais - R\$, exceto quando indicado de outra forma)

2.1 Empresas controladas—Continuação

2.1.M BANK Participações Ltda. (“M BANK”)

A M BANK opera como *holding* investindo na sociedade M PAGAMENTOS S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento e na M SERVIÇOS - Administradora de Cartões de Crédito Ltda. Em 30 de junho de 2022, a Companhia cedeu a totalidade de suas 233.095.596 quotas da M SERVIÇOS para a M BANK, com efeito contábil a partir de 1º de julho de 2022.

2.2. M SERVIÇOS Ltda. (“M SERVIÇOS”)

A M SERVIÇOS tem por objetivo principal a administração de parcerias.

2.3. M PAGAMENTOS S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento (“M PAGAMENTOS”)

A M PAGAMENTOS tem por objetivo atuar no mercado de crédito, financiamento e investimento no segmento varejista, administrando o cartão *private label* Marisa e concedendo empréstimos para pessoas físicas. A partir 31 de dezembro de 2023, a operação está sendo descontinuada, conforme descrito na nota explicativa no. 35.

2.4. REGISTRADA Marcas, Patentes e Royalties S.A (“REGISTRADA”)

A REGISTRADA opera a gestão de ativos intangíveis não financeiros, incluindo a administração de marcas, a compra, a venda, o uso e o licenciamento pelo uso de marcas e patentes, o recebimento de “*royalties*”, a permissão para reprodução e a utilização das marcas e patentes em processos e produtos.

3. Base de elaboração e apresentação das informações financeiras intermediárias, individuais e consolidadas

As informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas da Companhia foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, incluindo as Normas Brasileiras de Contabilidade Técnica Geral (NBC TG 21 - Demonstração Intermediária), e estão de acordo com as normas internacionais de relatórios financeiros (International Financial Reporting Standards (IFRS) - IAS 34 - *Interim Financial Reporting*), emitidas pelo *International Accounting Standards Board* (IASB).

As informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas da Companhia foram elaboradas considerando o custo histórico como base de valor, exceto quanto a determinados ativos e passivos financeiros mensurados a valor justo.

MARISA LOJAS S.A. E CONTROLADAS

Notas explicativas às informações financeiras individuais intermediárias
30 de setembro de 2024
(Em milhares de Reais - R\$, exceto quando indicado de outra forma)

A Administração da Companhia afirma que todas as informações relevantes próprias das informações financeiras intermediárias estão sendo evidenciadas, e que correspondem às utilizadas por ela na sua gestão.

A preparação de informações financeiras requer o uso de certas estimativas contábeis críticas e o exercício de julgamento por parte da Administração do Grupo Marisa no processo de aplicação das políticas contábeis. Aquelas áreas que requerem maior nível de julgamento e possuem maior complexidade, bem como as áreas nas quais premissas e estimativas são significativas para as informações financeiras consolidadas, estão divulgadas em suas respectivas notas explicativas.

Nas informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas da Companhia, as Controladas são contabilizadas pelo método de equivalência patrimonial.

A apresentação da Demonstração do Valor Adicionado (DVA), individual e consolidada, é requerida pelas Normas Brasileiras de Contabilidade - NBC TG 09 aplicáveis às companhias abertas. As IFRS não requerem a apresentação dessa demonstração. Como consequência, pela IAS 34, essa demonstração está apresentada como informação suplementar, sem prejuízo do conjunto das informações financeiras intermediárias.

3.1. Avaliação acerca da continuidade das operações

A Companhia e suas controladas reconheceram um prejuízo no período de R\$321.565, sendo R\$280.114 das operações continuadas (R\$359.119 para o período de nove meses findo em 30 de setembro de 2023), e o passivo circulante excedeu o ativo circulante em R\$ 353.217 na controladora e R\$ 338.016 no consolidado.

As informações financeiras intermediárias consolidadas foram preparadas com base na continuidade operacional, que pressupõe que a Companhia e suas controladas conseguirão cumprir suas obrigações de pagamentos decorrentes de passivos de curto prazo e empréstimos e financiamentos, conforme os prazos divulgados na Nota Explicativa nº 16.

O aumento de capital social foi no montante de R\$622.842, mediante a emissão para subscrição particular de 444.887 ações ordinárias, nominativas e sem valor nominal, a um preço por ação de R\$1,40. O preço de emissão foi fixado, sem diluição injustificada para os atuais acionistas da Companhia, nos termos do artigo 170, parágrafo 1º, inciso III, da Lei das S.A., levando-se em consideração o preço das ações de emissão da Companhia no fechamento do pregão da B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão ("B3") no dia 7 de junho de 2024, com deságio de 18,6%. A totalidade do capital foi integralizada em 16, 19, 25, 26 e 29 de julho de 2024 e 1 de agosto de 2024, somando R\$ 2.344.828.

MARISA LOJAS S.A. E CONTROLADAS

Notas explicativas às informações financeiras individuais intermediárias
30 de setembro de 2024
(Em milhares de Reais - R\$, exceto quando indicado de outra forma)

3.2. Reapresentação dos valores correspondentes

No processo de preparação de suas informações financeiras intermediárias relativas ao período findo em 30 de setembro de 2024 e 2023, a Companhia descontinuou a operação da sua Controlada Mpagamentos S.A. Crédito, Financiamento e Investimento, e ajustou a Demonstração dos Resultados do Exercício, Demonstração do Fluxo de Caixa e Demonstração do Valor Adicionado:

	Controladora			Consolidado		
	01/01/2023 a 30/09/2023 <u>Original</u>	Ajuste	01/01/2023 a 30/09/2023 <u>(Reapresentad</u>	01/01/2023 a 30/09/2023 <u>Original</u>	Ajuste	01/01/2023 a 30/09/2023 <u>(Reapresentado)</u>
Fluxo de caixa das atividades operacionais						
Prejuízo do período	(408.765)	49.646	(359.119)	(408.765)	49.646	(359.119)
Prejuízo do período proveniente da operação descontinuada		(49.646)	(49.646)		(49.646)	(49.646)
Ajustes para reconciliar o prejuízo do período ao caixa líquido gerado pelas (aplicado nas) atividades operacionais:						
Depreciação e amortização	30.769		30.769	33.788		33.788
Depreciação do ativo de direito de uso	125.939		125.939	125.946		125.946
Custo residual do ativo imobilizado e intangível baixado	16.569		16.569	16.159		16.159
Equivalência patrimonial	76.161		76.161	-		-
Provisão para perdas de crédito esperadas (reversão)	-		-	(43.522)		(43.522)
Ajuste a valor presente sobre contas a receber de clientes	(3.512)		(3.512)	(3.512)		(3.512)
Provisão para perdas dos estoques e AVP	1.618		1.618	1.618		1.618
Provisão para perdas do imobilizado e intangível (reversão)	(18.817)		(18.817)	(18.817)		(18.817)
Juros incorridos sobre passivo de arrendamento	90.429		90.429	90.445		90.445
Desconto obtido sobre passivo de arrendamento	-		-	-		-
Custo residual de arrendamento encerrados e provisão para encerramento de contrato, líquidos	-		-	-		-
Plano de opção de compra de ações (<i>stock options</i>)	(610)		(610)	(610)		(610)
Encargos financeiros e variação cambial sobre saldos de financiamentos, empréstimos, debentures e mútuos	25.572		25.572	85.106		85.106
Recuperação de Pis e Cofins devido imunidade tributária sobre as vendas na Zona Franca de Manaus	(40.792)		(40.792)	(44.992)		(44.992)
Imposto de renda e contribuição social diferidos	-		-	(25.925)		(25.925)
Instrumentos financeiros	(260)		(260)	(260)		(260)
Provisão para litígios e demandas judiciais	41.368		41.368	56.246		56.246
	(64.331)		(64.331)	(137.095)		(137.095)

MARISA LOJAS S.A. E CONTROLADAS

Notas explicativas às informações financeiras individuais intermediárias

30 de setembro de 2024

(Em milhares de Reais - R\$, exceto quando indicado de outra forma)

	Controladorac			Consolidado		
	01/01/2023 a 30/09/2023 Original	Ajuste	01/01/2023 a 30/09/2023 (Reapresentado)	01/01/2023 a 30/09/2023 Original	Ajuste	01/01/2023 a 30/09/2023 (Reapresentado)
(Aumento) redução nos ativos operacionais:						
Contas a receber de clientes	226.600		226.600	427.596		427.596
Estoques	224.122		224.122	224.122		224.122
Tributos a recuperar	44.074		44.074	42.317		42.317
Partes relacionadas	13.885		13.885	-		-
Depósitos judiciais	-		-	(2.359)		(2.359)
Dividendos recebidos	3.147		3.147	-		-
Outros ativos operacionais	(5.147)		(5.147)	(110.457)		(110.457)
Aumento (redução) nos passivos operacionais:						
Fornecedores	8.726		8.726	(3.221)		(3.221)
Outras obrigações - risco sacado	(69.484)		(69.484)	(69.484)		(69.484)
Tributos a recolher e parcelamentos	(47.084)		(47.084)	(49.383)		(49.383)
Instrumentos financeiros	(1.829)		(1.829)	(1.829)		(1.829)
Receita diferida	(383)		(383)	(46.976)		(46.976)
Salários, provisões e encargos sociais	(1.914)		(1.914)	(3.534)		(3.534)
Partes relacionadas	(105.536)		(105.536)	-		-
Provisão para litígios e demandas judiciais	(3.502)		(3.502)	(4.347)		(4.347)
Aluguéis, condomínio e fundo de promoção a pagar	(15.287)		(15.287)	(15.287)		(15.287)
Outros passivos operacionais	71.978		71.979	62.669		62.669
Caixa gerado pelas (aplicado nas) atividades operacionais	278.035		278.035	312.732		312.732
Imposto de renda e contribuição social pagos	-		-	(166)		(166)
Juros pagos	(18.844)		(18.844)	(48.095)		(48.095)
Caixa líquido gerado pelas (aplicado nas) atividades operacionais	259.191		259.191	(264.471)		(264.471)
Fluxo de caixa das atividades de investimento						
Aquisição de imobilizado	(3.095)		(3.095)	(3.103)		(3.103)
Aquisição de ativo intangível	(3.543)		(3.543)	(3.726)		(3.726)
Aumento de capital social em controladas	(120.000)		(120.000)	-		-
Resgates (aplicações) de títulos e valores mobiliários	78.971		78.971	115.048		115.048
Caixa líquido gerado pelas (aplicado nas) atividades de investimento	(47.667)		(47.667)	108.219		108.219
Fluxo de caixa das atividades de financiamento						
Captação de empréstimos e financiamentos	113.135		113.135	113.135		113.135
Amortização de empréstimos e financiamentos	(216.722)		(216.722)	(307.002)		(307.002)
Amortização do passivo de arrendamento	(163.440)		(163.440)	(163.458)		(163.458)
Amortização de obrigações com risco sacado	(46.448)		(46.448)	(46.448)		(46.448)
Ações em tesouraria	(67)		(67)	(67)		(67)
Aumento de capital social	-		-	-		-
Gastos com emissão de ações ordinárias	-		-	-		-
Caixa líquido gerado pelas (aplicado nas) atividades de financiamento	313.542		(313.542)	403.840		(403.840)
Aumento (redução) no caixa e equivalentes de caixa	(102.018)		(102.018)	(31.150)		(31.150)
Caixa e equivalentes de caixa em 1º de janeiro	116.306		116.306	241.233		241.233
Caixa e equivalentes de caixa em 30 de setembro	14.288		14.288	210.083		210.083

MARISA LOJAS S.A. E CONTROLADAS

Notas explicativas às informações financeiras individuais intermediárias
30 de setembro de 2024
(Em milhares de Reais - R\$, exceto quando indicado de outra forma)

	Controladora					
	01/07/2023 a	Ajuste	01/07/2023 a	01/01/2023 a	Ajuste	01/01/2023 a
	30/09/2023		30/09/2023	30/09/2023		30/09/2023
	Original		Reapresentado	Original		(Reapresentado)
Receita operacional líquida	258.797		258.797	1.169.131		1.169.131
Custos da revenda de mercadorias, de operações com cartão de crédito, de operações financeiras e de prestação de serviços	(137.185)		(137.185)	(614.331)		(614.331)
Lucro bruto	121.612		121.612	554.800		554.800
(Despesas) e receitas operacionais						
Despesas com vendas	(108.122)		(108.122)	(397.621)		(397.621)
Despesas gerais e administrativas	(49.718)		(49.718)	(160.581)		(160.581)
Despesas com depreciação e amortização	(45.774)		(45.774)	(156.172)		(156.172)
Outras receitas (despesas) operacionais, líquidas	(13.278)		(13.278)	(1.848)		(1.848)
Resultado de equivalência patrimonial	(45.015)	36.671	(8.344)	(76.161)	49.646	(26.515)
Resultado operacional antes das receitas e despesas financeiras	(140.295)	36.671	(103.624)	(237.583)	49.646	(187.937)
Despesas financeiras	(65.858)		(65.858)	(222.680)		(222.680)
Receitas financeiras	9.763		9.763	51.498		51.498
Prejuízo antes do imposto de renda e da contribuição social	(196.390)	36.671	(159.719)	(408.765)	49.646	(359.119)
Imposto de renda e contribuição social						
Corrente	-		-	-		-
Diferido	-		-	-		-
Total imposto de renda e contribuição social						-
Prejuízo do período das operações continuada	(196.390)	36.671	(159.719)	(408.765)	49.646	(359.119)
Resultado Líquido das operações descontinuadas	-	-	(36.671)	-		(49.646)
Prejuízo do período	(196.390)		(196.390)	(408.765)		(408.765)

MARISA LOJAS S.A. E CONTROLADAS

Notas explicativas às informações financeiras individuais intermediárias

30 de setembro de 2024

(Em milhares de Reais - R\$, exceto quando indicado de outra forma)

	Consolidado					
	01/07/2023 a	Ajuste	01/07/2023 a	01/01/2023 a	Ajuste	01/01/2023 a
	30/09/2023		30/09/2023	30/09/2023		30/09/2023
Original	(Reapresentado)	Original	Original	(Reapresentado)		
Receita operacional líquida	313.826	(87.897)	225.929	1.421.606	(189.408)	1.232.198
Custos da revenda de mercadorias, de operações com cartão de crédito, de operações financeiras e de prestação de serviços	(214.215)	83.616	(130.599)	(902.214)	248.673	(653.541)
Lucro bruto	99.611	(4.281)	95.330	519.392	59.265	578.657
(Despesas) e receitas operacionais						
Despesas com vendas	(110.921)		(110.921)	(404.836)		(404.836)
Despesas gerais e administrativas	(63.516)	12.231	(51.285)	(205.838)	27.100	(178.738)
Despesas com depreciação e amortização	(46.080)	429	(45.651)	(159.732)	1.287	(158.445)
Outras receitas (despesas) operacionais, líquidas	(13.416)	24.389	10.973	(4.396)	(16.851)	(21.247)
Resultado de equivalência patrimonial	-	-	-	-	-	-
Resultado operacional antes das receitas e despesas financeiras	(134.322)	32.768	(101.554)	(255.410)	70.801	(184.609)
Despesas financeiras	(71.936)	3.903	(68.033)	(232.499)	4.770	(227.729)
Receitas financeiras	9.877		9.877	53.426	-	53.426
Prejuízo antes do imposto de renda e da contribuição social	(196.381)	36.671	(159.710)	(434.483)	75.571	(358.912)
Imposto de renda e contribuição social						
Corrente	(9)		(9)	(207)		(207)
Diferido	-		-	25.925	(25.925)	-
Total imposto de renda e contribuição social	(9)		(9)	(25.718)	(25.925)	(207)
Prejuízo do período das operações continuada	(196.390)	36.671	(159.719)	(408.765)	49.646	(359.119)
Resultado Líquido das operações descontinuadas	-		(36.671)	-	(49.646)	(49.646)
Prejuízo do período	(196.390)	36.671	(196.390)	(408.765)		(408.765)
Prejuízo do período por ação						

MARISA LOJAS S.A. E CONTROLADAS

Notas explicativas às informações financeiras individuais intermediárias

30 de setembro de 2024

(Em milhares de Reais - R\$, exceto quando indicado de outra forma)

	Controladora			Consolidado		
	01/01/2023 a 30/09/2023		01/01/2023 a 30/09/2023		01/01/2023 a 30/09/2023	
	Ajuste	(Reapresentado)	Ajuste	(Reapresentado)		
Receitas						
Vendas de mercadorias e serviços	1.574.698		1.574.698	1.844.441	(201.083)	1.643.358
Perdas de crédito esperadas	-		-	41.115	(25.777)	15.338
Outras receitas operacionais	50.006		50.006	70.580	(16.853)	53.727
	1.624.704		1.624.704	1.956.136	(243.713)	1.712.423
Insumos adquiridos de terceiros						
Custo das mercadorias e dos serviços	(842.671)	23.788	(818.883)	(1.174.001)	298.237	(875.764)
Materiais, energia, serviços de terceiros e outros	(368.255)	(36)	(368.291)	(440.342)	27.669	(412.763)
Perdas/Recuperação de ativos	3.565		3.565	3.565		3.565
	(1.207.361)	23.752	(1.183.609)	(1.610.868)	325.906	(1.284.962)
Valor adicionado bruto	417.343	23.752	441.095	345.268	82.193	427.461
Depreciação e amortização	(156.172)		(156.172)	(159.732)	1.287	(158.445)
Valor adicionado líquido produzido pela Companhia	261.171	23.752	284.923	185.536	83.480	269.016
Valor adicionado recebido em transferência						
Resultado de equivalência patrimonial	(76.161)	49.646	(26.515)	-		-
Receitas financeiras	51.547	41	51.498	53.384	42	53.426
	24.704	49.687	24.983	53.384	42	53.426
Valor adicionado total a distribuir	236.467	73.439	309.906	238.920	83.522	322.442
Distribuição do valor adicionado						
Pessoal e encargos	260.895	2	260.897	270.157	(3.559)	266.598
Remuneração direta	212.381	2	212.383	219.549	(2.785)	216.764
Benefícios	21.931		21.931	23.215	(563)	22.652
FGTS	26.583		26.583	27.393	(211)	27.182
Impostos, taxas e contribuições	225.595	23.793	249.388	218.718	37.457	256.175
Federais	92.652	3.433	96.085	82.788	18.114	100.902
Estaduais	132.655	20.355	153.010	132.688	20.355	153.043
Municipais	288	5	293	3.242	(1.012)	2.230
Juros e aluguéis	158.742	(2)	158.740	158.810	(22)	158.788
Juros	29.002		29.002	29.002		29.002
Aluguéis	129.740	(2)	129.738	129.808	(22)	129.786
Remuneração de capitais próprios	(408.765)	12.975	(359.119)	(408.765)	12.975	(359.119)
Prejuízo do período	(408.765)	12.975	(359.119)	(408.765)	12.975	(359.119)
Resultado Líquido das operações descontinuadas			(49.646)	-		(49.646)
Valor adicionado total distribuído	236.467	36.768	309.906	238.920	46.951	322.442

MARISA LOJAS S.A. E CONTROLADAS

Notas explicativas às informações financeiras individuais intermediárias
30 de setembro de 2024
(Em milhares de Reais - R\$, exceto quando indicado de outra forma)

3.3 Aprovação das informações financeiras intermediárias individuais consolidadas

A emissão dessas informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas foi autorizada pelo Conselho de Administração, em 12 de novembro de 2024.

4. Políticas contábeis

As principais políticas contábeis aplicadas na preparação das informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas estão definidas e apresentadas em suas respectivas notas explicativas.

4.1 Moeda funcional e moeda de apresentação

As informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas estão apresentadas em Reais, que é a moeda funcional e de apresentação da Companhia.

Todos os saldos foram arredondados para o milhar mais próximo, exceto quando indicado de outra forma.

4.2 Base de consolidação

Controladas são todas as entidades controladas direta ou indiretamente pela Companhia. As controladas são consolidadas desde a data de aquisição, que corresponde à data na qual a Companhia obteve o controle, e continuam sendo consolidadas até a data em que esse controle deixe de existir.

O processo de consolidação das contas patrimoniais e do resultado seguem a sua natureza, complementado pela eliminação do seguinte:

- Participações da Controladora no capital, reservas e resultados acumulados das empresas consolidadas;
- Saldos de contas do ativo e do passivo mantidos entre as empresas consolidadas; e
- Saldos de receitas e despesas decorrentes de transações realizadas entre as empresas consolidadas.

MARISA LOJAS S.A. E CONTROLADAS

Notas explicativas às informações financeiras individuais intermediárias
30 de setembro de 2024
(Em milhares de Reais - R\$, exceto quando indicado de outra forma)

4.3 Transações e saldos em moeda estrangeira

As transações em moeda estrangeira são convertidas para a moeda funcional do Grupo Marisa (Real) utilizando-se as taxas de câmbio vigentes nas datas das transações. Os saldos das contas de balanço em moeda estrangeira são convertidos pela taxa de câmbio vigente nas datas dos balanços. Os ganhos e as perdas de variação cambial resultantes da liquidação dessas transações e da conversão de ativos e passivos monetários denominados em moeda estrangeira são reconhecidos no resultado do período.

4.4 Novas normas, alterações e interpretações de normas

As normas alteradas e interpretações efetivas para o exercício iniciado em 1º de janeiro de 2024 não impactaram essas informações contábeis intermediárias da Companhia. Uma série de outras revisões de normas e interpretações estão em andamento pelo IASB e a Companhia as avaliará oportunamente.

Mudanças nas principais políticas contábeis

- Uma série de novas normas ou alterações de normas e interpretações foram efetivas no ano de 2023, porém nenhuma delas geraram impactos nos processos da Companhia, abaixo relação:
- Contratos de Seguro – modelo de contabilidade abrangente para contratos de seguro que seja mais útil e consistente para seguradoras (Alterações à IFRS 17/CPC 50);
- Alteração na norma IAS 08/ CPC 23 – políticas contábeis, mudanças de estimativas e retificação de erro. Esclarecem a definição entre mudanças em estimativas contábeis, mudanças em políticas contábeis e correção de erro.
- Alterações ao IAS 1/ CPC 26(R1) – apresentação das demonstrações contábeis. As alterações visam ajudar as entidades a fornecer divulgações de políticas contábeis mais úteis, substituindo o requisito para as entidades divulgarem suas políticas contábeis “significativas” por um requisito para divulgar suas políticas contábeis “materiais”.
- Alteração ao IAS 12/CPC 32- Tributos sobre o Lucro, sobre imposto diferido relacionado a ativos e passivos originados de uma simples transação. Estreitam o escopo da exceção de reconhecimento inicial, de modo que ela não se aplique mais a transações que gerem diferenças temporárias tributáveis e dedutíveis iguais, como arrendamentos e passivos de desativação.
- Alteração ao IAS 12/CPC 32- Tributos sobre o Lucro, sobre reforma tributária internacional, regras e modelo do pilar dois. As alterações foram introduzidas em resposta às regras do Pilar Dois da OCDE sobre BEPS e incluem:

MARISA LOJAS S.A. E CONTROLADAS

Notas explicativas às informações financeiras individuais intermediárias

30 de setembro de 2024

(Em milhares de Reais - R\$, exceto quando indicado de outra forma)

- Uma exceção temporária obrigatória ao reconhecimento e divulgação de impostos diferidos decorrentes da implementação jurisdicional das regras do modelo do Pilar Dois;
- Requisitos de divulgação para entidades afetadas, a fim de ajudar os usuários das demonstrações financeiras a compreender melhor a exposição de uma entidade aos impostos sobre a renda do Pilar Dois decorrentes dessa legislação, especialmente antes da data efetiva.

Novas normas e interpretações ainda não efetivas

Uma série de novas normas ou alterações de normas e interpretações serão efetivas para exercícios iniciados em ou após 1º de janeiro de 2024. A Companhia e suas controladas não adotaram antecipadamente essas alterações na preparação destas demonstrações financeiras.

As normas alteradas e interpretações citadas a seguir, não deverão ter um impacto significativo nas demonstrações financeiras da Companhia e suas Controladas.

- Alteração na norma IFRS 16/ CPC 06 – Arrendamentos, para especificar os requisitos que um vendedor-arrendatário utiliza na mensuração da responsabilidade de locação decorrente de uma transação de venda e arrendamento de volta, a fim de garantir que o vendedor-arrendatário não reconheça qualquer quantia do ganho ou perda que se relaciona com o direito de uso que ele mantém.
- Alteração na norma IAS 01/ CPC 26(R1) – apresentação das demonstrações contábeis, sobre classificação de passivos como circulante ou não circulante. Em janeiro de 2020 e outubro de 2022, o IASB emitiu alterações aos parágrafos 69 a 76 do IAS 1 (equivalente ao CPC 26 (R1) – Apresentação das demonstrações contábeis) para especificar os requisitos de classificação de passivos como circulante ou não circulante.
- Alteração na norma IFRS 7/ CPC 40(R1) – Instrumentos Financeiros e IAS 7/CPC 03(R2) – Demonstrações do Fluxo de Caixa, para esclarecer as características de acordos de financiamento de fornecedores e exigir divulgações adicionais desses acordos. Os requisitos de divulgação nas alterações têm como objetivo auxiliar os usuários das demonstrações financeiras a compreender os efeitos dos acordos de financiamento com fornecedores nas obrigações, fluxos de caixa e exposição ao risco de liquidez de uma Base de consolidação.

MARISA LOJAS S.A. E CONTROLADAS

Notas explicativas às informações financeiras individuais intermediárias

30 de setembro de 2024

(Em milhares de Reais - R\$, exceto quando indicado de outra forma)

- Exigências de divulgações de informações de sustentabilidade emitidas pelo Internacional Sustainability Standards Board (“ISSB”) IFRS S1 e IFRS S2 - Conforme publicação da Resolução 193, em 20 de outubro de 2023 (“Resolução 193”), a CVM prevê a divulgação de relatório de informações financeiras relacionadas a sustentabilidade com base no padrão internacional: IFRS S1 (General Requirements for Disclosure of Sustainability-related Financial Information) estabelece requisitos gerais para que as empresas divulguem informações sobre riscos e oportunidades significativos relacionados à sustentabilidade; IFRS S2 (Climate-related Disclosures) tem foco nos riscos e oportunidades relacionados ao clima e incorpora as recomendações da Task Force on Climate-related Financial Disclosures (“TCFD”) e métricas derivadas dos padrões SASB que se referem à aberturas nas demonstrações financeiras sobre informações materiais relacionadas a riscos e oportunidades em temas climáticos e de sustentabilidade.

Principais aspectos

IFRS S1 – Devem ser divulgadas quaisquer informações que possam razoavelmente afetar, no curto, médio ou longo prazos: i. Fluxos de caixa prospectivos; ii. Acesso a financiamento; iii. Custo de capital; iv. Investimentos ou desinvestimentos;

IFRS S2 -Devem ser divulgadas informações materiais (qualitativas + quantitativas) relacionadas a riscos e oportunidades climáticos, que atendam à necessidade de informação dos investidores i. Riscos Físicos e ii. Riscos de Transição.

As companhias poderão adotar a divulgação em caráter voluntário a partir de janeiro de 2024.

A Administração da Companhia e suas controladas realizou análise preliminar sobre essas normas e está coordenando uma avaliação interna sobre os seus impactos, bem como as adequações necessárias em seus processos visando a adoção e divulgação dos novos pronunciamentos. A obrigatoriedade da divulgação está prevista para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2026 conforme estabelecido na Resolução 193 da CVM.

5. Principais estimativas e julgamentos

As estimativas e julgamentos contábeis são continuamente avaliados e baseiam-se nas experiências históricas e em outros fatores, incluindo expectativas de eventos futuros, consideradas razoáveis para as circunstâncias.

A elaboração das informações financeiras intermediárias também requer o uso de certas estimativas contábeis críticas e o exercício do julgamento por parte da Administração do Grupo

MARISA LOJAS S.A. E CONTROLADAS

Notas explicativas às informações financeiras individuais intermediárias
30 de setembro de 2024
(Em milhares de Reais - R\$, exceto quando indicado de outra forma)

Marisa em relação ao futuro, que impactam sobre questões incertas. Esses julgamentos tornam-se mais subjetivos à medida que aumenta o número de premissas que afetam a possível solução futura dessas incertezas.

As premissas e estimativas significativas para as informações financeiras intermediárias, individuais e consolidadas, referentes ao período de nove meses findos em 30 de setembro de 2024, foram as mesmas adotadas nas demonstrações financeiras, individuais e consolidadas, referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023, divulgadas em 22 de abril de 2024.

6. Caixa e equivalentes de caixa, aplicações financeiras e títulos e valores mobiliários

6.1 Política contábil de caixa e equivalentes

Compreende o saldo em caixa, os depósitos bancários à vista, investimentos temporários de curto prazo, de liquidez imediata, conversíveis em um montante conhecido de caixa e que estão sujeitos a um insignificante risco de variação ou alteração de seu valor.

As aplicações financeiras são registradas pelo valor de aquisição acrescido dos rendimentos auferidos até as datas dos balanços, que não excedem o seu valor de mercado ou de realização.

6.2. Composição de caixa e equivalentes de caixa

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
Caixa	4.882	6.247	4.885	6.250
Bancos conta movimento	1.921	3.105	2.006	3.112
Aplicações financeiras (6.3)	23.415	81.493	24.493	82.966
	30.218	90.845	31.384	92.328
Caixa e equivalente de caixa atribuível a operação descontinuada - nota 35			27.319	103.177
Caixa equivalente de caixa apresentado na demonstração do fluxo de caixa	30.218	90.845	58.703	195.505

MARISA LOJAS S.A. E CONTROLADAS

Notas explicativas às informações financeiras individuais intermediárias
30 de setembro de 2024
(Em milhares de Reais - R\$, exceto quando indicado de outra forma)

6.3. Composição das aplicações financeiras

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
Operações compromissadas CDB (i)	19.438	3.028	20.286	4.501
Operações compromissadas DI (ii)	3.977	78.465	4.207	78.465
	23.415	81.493	24.493	82.966

- (i) Referem-se às aplicações compromissadas com lastro em CDB, onde há compromisso de recompra a qualquer tempo pela instituição financeira e sem perda de rendimento. Em 30 de setembro de 2024, as operações apresentaram remuneração média de 98,51% na controladora e 98,51% no consolidado do Certificado de Depósito Interbancário (CDI) (110,50% na controladora e 110,10% no consolidado em 31 de dezembro de 2023).
- (ii) Referem-se a aplicações compromissadas com lastro de títulos privados na controladora e na M SERVIÇOS. No período findo em 30 de setembro de 2024, as operações apresentaram remuneração média de 69,99% do CDI (77,36, 30% do CDI para títulos públicos em 31 de dezembro de 2023).

6.4. Composição de títulos e valores mobiliários

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
Fundo de investimentos	-	-	-	500
Aplicações em CDB (i)	2.006	6.615	2.102	6.748
	2.006	6.615	2.102	7.248
Ativo circulante	-	4.657	-	4.657
Ativo não circulante	2.006	1.958	2.102	2.591
	2.006	6.615	2.102	7.248

- (i) Em 30 de setembro de 2024, referem-se às aplicações em Certificados de Depósito Bancário (CDB), cuja remuneração média foi de 100,00% do CDI para a Controladora e 100,09% do CDI para o Consolidado. Tais recursos foram dados em garantia nas operações de financiamento e fiança bancária da Controladora, junto aos bancos, Banco Industrial, Daycoval; e na controlada registrada, junto ao Banco ABC, conforme NE 6.4. Em 31 de dezembro de 2023, a remuneração média foi de 77,36% do CDI (controladora) e 77,40% do CDI (Consolidado), dados em garantia na operação de financiamento junto à Caixa Econômica Federal, Banco ABC, Banco Alfa, Banco Daycoval, e dados em garantia em carta fiança Banco Itaú e Banco Safra.

6.5. Risco de crédito

Conforme política financeira da Companhia, os valores registrados como equivalentes de caixa e títulos e valores mobiliários são aplicados em instituições financeiras com *rating* de longo prazo em escala nacional, classificados com baixo risco de crédito e com reconhecida solidez no mercado.

MARISA LOJAS S.A. E CONTROLADAS

Notas explicativas às informações financeiras individuais intermediárias
30 de setembro de 2024
(Em milhares de Reais - R\$, exceto quando indicado de outra forma)

7. Contas a receber de clientes

7.1 Política contábil

As contas a receber de clientes correspondem aos valores a receber de cartão de crédito e débito (Marisa e terceiros) e de empréstimo pessoal no curso normal das atividades da Companhia. As operações de venda a prazo são registradas pelos valores faturados, ajustados ao valor presente, considerando-se a taxa média do custo de captação da Companhia, pois o preço à vista e o parcelamento têm o mesmo valor de venda, não sendo política da Companhia conceder descontos para pagamentos antecipados; além disso, não é considerada a variável juros na política de precificação dos produtos.

A provisão para perdas em créditos é constituída com base na análise das carteiras de clientes, e em montante considerado suficiente pela Administração para fazer face às perdas esperadas na realização dos créditos.

A Administração avalia constantemente a qualidade e rentabilidade de suas carteiras, através da utilização de um modelo de concessão de crédito e de cobrança mais eficientes, com ajustes de limites de crédito e taxas de desconto, em um cenário de maior inadimplência.

7.2 Composição das carteiras

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
Cartões de crédito e débito - terceiros (i)	20.751	63.962	22.657	63.962
Outras contas a receber	-	4.191	359	7.297
Ajuste a valor presente	(32)	(1.381)	(33)	(1.381)
Perdas de crédito esperadas	-	-	(432)	(2.359)
	20.719	66.772	22.551	67.519
Circulante	20.719	66.772	22.551	67.519
	20.719	66.772	22.551	67.519

(i) Refere-se ao saldo com administradoras de cartões de crédito e débito, cujo recebimento em até 90 dias corresponde a 100,00% do total em 30 de setembro de 2024 (95,79% em 31 de dezembro de 2023). Em 30 de setembro de 2024, a Companhia possuía o valor de R\$3.532 (R\$10.084 em 31 de dezembro de 2023) dados em garantia nas operações de empréstimos junto ao banco ABC e Bradesco.

MARISA LOJAS S.A. E CONTROLADAS

Notas explicativas às informações financeiras individuais intermediárias
30 de setembro de 2024
(Em milhares de Reais - R\$, exceto quando indicado de outra forma)

7. Contas a receber de clientes - continuação

7.3 Perdas de crédito esperadas

As contas a receber vencidas há mais de 180 dias são baixadas em contrapartida das perdas de crédito esperadas, exceto as operações com empréstimos pessoais, as quais são mantidas em carteira até completarem 360 dias do vencimento, em razão da prática das instituições financeiras.

Movimentação

	<u>Consolidado</u>
Saldo em 31 de dezembro de 2022	(153.938)
(Constituições)/reversões	33.271
Operações descontinuadas	102.497
Créditos baixados definitivamente	15.811
Saldo em 31 de dezembro de 2023	<u>(2.359)</u>
(Constituições)/reversões	2.650
Créditos baixados definitivamente	(723)
Saldo em 30 de setembro de 2024	<u>(432)</u>

7.4 Aging da carteira - Cartão de crédito de terceiros.

	Controladora	
	30/09/2024	31/12/2023
A vencer:		
Até 30 dias	10.538	32.406
De 31 a 60 dias	4.196	13.297
De 61 a 90 dias	4.112	4.056
De 91 a 180 dias	1.872	15.416
Acima de 181 dias	-	7
Soma do saldo a vencer	20.718	65.182
Percentual sobre a carteira total	100%	98%
Vencidas:		
Até 30 dias	-	-
De 31 a 60 dias	-	-
De 61 a 90 dias	-	-
De 91 a 120 dias	-	-
De 121 a 150 dias	-	-
De 151 a 180 dias	-	-
De 181 a 240 dias	-	-
De 241 a 300 dias	1	-
De 301 a 360 dias	-	1.590
Total do saldo vencidas	-	1.590
Percentual sobre a carteira total	0%	2%
Total dos saldos a vencer e vencidas	20.719	66.772

MARISA LOJAS S.A. E CONTROLADAS

Notas explicativas às informações financeiras individuais intermediárias
30 de setembro de 2024
(Em milhares de Reais - R\$, exceto quando indicado de outra forma)

7.4. Aging da carteira - Cartão de crédito de terceiros - Continuação

	Consolidado	
	30/09/2024	31/12/2023
A vencer:		
Até 30 dias	10.538	32.406
De 31 a 60 dias	4.196	13.297
De 61 a 90 dias	4.112	4.056
De 91 a 180 dias	1.872	15.416
Acima de 181 dias	-	7
Soma do saldo a vencer	20.718	65.182
Percentual sobre a carteira total	100%	97%
De 301 a 360 dias	1	2.337
Total do saldo vencidas	1	2.337
Percentual sobre a carteira total	0%	3%
Total dos saldos a vencer e vencidas	20.719	67.519

8. Estoques

8.1. Política contábil

Os estoques são apresentados pelo menor valor entre o valor de custo e o valor líquido realizável. Os custos dos estoques são determinados pelo método do custo médio, incluindo os impostos não recuperáveis, custos de transporte, seguro, manuseio e demais custos necessários para trazer os estoques às suas condições atuais. Para o cálculo do ajuste a valor presente, considera-se o custo médio de captação da Companhia.

Quando necessário, os estoques são deduzidos de provisão para perdas, constituída pela Administração, em caso de desvalorização, obsolescência, baixa rotatividade de produtos e perdas de inventário.

8.2. Composição

	Controladora e Consolidado	
	30/09/2024	31/12/2023
Mercadorias para revenda	278.348	154.255
Provisões para perdas dos estoques	(7.360)	(13.442)
Ajuste a valor presente	(7.638)	(3.156)
Mercadorias para revenda, líquidas	263.350	137.657
Importação em andamento	21.571	4.598
Estoque de material de consumo e embalagem	3.463	3.345
	288.384	145.600

MARISA LOJAS S.A. E CONTROLADAS

Notas explicativas às informações financeiras individuais intermediárias
30 de setembro de 2024
(Em milhares de Reais - R\$, exceto quando indicado de outra forma)

8.3. Provisão para perdas em estoques

	Controladora e Consolidado
Saldo em 31 de dezembro de 2022	(12.542)
Provisão constituída	(21.524)
Baixa de provisão	<u>20.624</u>
Saldo em 31 de dezembro de 2023	<u>(13.442)</u>
Saldo em 31 de dezembro de 2023	(13.442)
Provisão constituída	(3.468)
Baixa de provisão	<u>9.145</u>
Saldo em 30 de setembro de 2024	<u>(7.360)</u>

9. Tributos a recuperar

9.1. Política contábil

Os tributos a recuperar são aqueles incluídos nas operações de aquisições de bens e serviços geralmente vinculados às atividades operacionais da Companhia. Tais tributos não são apropriados aos custos dos estoques e a Companhia adota os critérios estabelecidos nas legislações vigentes para sua apropriação.

9.2. Composição

	Nota Explicativa	Controladora		Consolidado	
		30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
Imposto sobre Circulação de Mercadorias e Serviços (ICMS)		25.982	14.900	25.981	14.900
Imposto de renda sobre aplicação Financeira		11.538	14.921	13.097	16.457
Imposto de Renda e Contribuição Social a Recuperar (IRPJ e CSLL)	9.2.2	188.296	172.826	209.165	209.898
Imposto de Renda Retido na Fonte (IRRF)		1.642	2.488	3.779	4.662
Provisão de Baixa de IRPJ		-	(8.479)	-	(24.673)
Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social (COFINS)	9.2.1	415.458	434.542	415.488	434.542
Programa de Integração Social (PIS)	9.2.1	90.228	90.325	90.235	90.325
Imposto sobre Produtos Industrializados (IPI)		874	958	874	958
Outros (i)		<u>1.849</u>	<u>1.920</u>	<u>1.850</u>	<u>1.921</u>
		735.867	724.401	760.469	748.990
Ativo circulante		101.769	90.256	126.371	114.845
Ativo não circulante		<u>634.098</u>	<u>634.145</u>	<u>634.098</u>	<u>634.145</u>
		735.867	724.401	760.469	748.990

(i) Refere-se substancialmente ao crédito de INSS sobre salário maternidade e salário doença/seguro, conforme mencionado na Nota Explicativa nº 9.2.3.

MARISA LOJAS S.A. E CONTROLADAS

Notas explicativas às informações financeiras individuais intermediárias
30 de setembro de 2024
(Em milhares de Reais - R\$, exceto quando indicado de outra forma)

9.2.1. Exclusão do ICMS da base de cálculo do PIS e da COFINS - Controladora

Em março de 2019, foi deferido o pedido de habilitação dos créditos da exclusão do ICMS da base de cálculo do PIS e da COFINS pela Receita Federal. Em 30 de setembro de 2024, o saldo desses créditos é de R\$505.314 (R\$498.625 em 31 de dezembro de 2023). Em 25 de outubro de 2023 a Companhia iniciou o processo de conversão de parte desse crédito em títulos de crédito público (precatórios), o processo ainda encontra-se em andamento. Em 08 de novembro de 2023, a Companhia captou R\$ 55.000 junto ao BTG com garantia de parte destes créditos tributários, no montante de R\$ 327.263, conforme nota 16.2.

9.2.2. Imposto de renda ("IRPJ") e contribuição social ("CSLL") - Controladora

9.2.2.1 *Ausência de incidência de IRPJ e CSLL sobre atualização SELIC sobre impostos pago a maior*

Em 24 de setembro de 2021, o Superior Tribunal Federal ("STF") julgou em decisão plenária, por unanimidade, o mérito de tema com repercussão geral pela não incidência do IRPJ e da CSLL sobre os valores relativos à taxa SELIC, recebidos pelo contribuinte em razão de repetição de indébito tributário - Tema nº 962, RE nº 1.063.187.

Em 3 de outubro de 2018, a Companhia impetrou Mandado de Segurança objetivando o reconhecimento da não incidência do IRPJ e da CSLL sobre os valores decorrentes de atualização monetária e juros de mora, dentre eles a SELIC, tendo em vista a sua natureza indenizatória, aplicados sobre as repetições de indébito tributário em que houve ganho de causa a favor da Companhia.

Diante deste cenário, na medida em que há probabilidade de êxito favorável em decorrência da decisão do STF, e com base nas definições do CPC 32 - Tributos sobre o Lucro e ICPC 22 - Incerteza sobre Tratamento de Tributos sobre o Lucro, a Companhia procedeu o registro de R\$90.046, os referidos créditos de IR e CSLL foram registrados no resultado do terceiro trimestre de 2021 na linha de imposto de renda e contribuição social corrente no montante de R\$88.243 e na linha de receita financeira no montante de R\$1.803 em contrapartida ao montante de tributos a recuperar no longo prazo. O saldo em 30 de setembro 2024 é de R\$186.162 (R\$172.826 em 31 de dezembro de 2023). A Companhia aguarda a definição do pleito dos elementos necessários quanto às circunstâncias específicas pertinentes ao caso concreto, que possibilitem a certeza, quanto aos créditos tributários a serem disponibilizados para utilização, na falta do efeito vinculante da decisão do STF. A compensação se dará após o trânsito em julgado de seu processo judicial e posterior habilitação do crédito pela autoridade fiscal. A controlada M Serviços, possui créditos de IRPJ e CSLL de R\$ 17.241 em 30 de setembro de 2024 (R\$ 36.389 em 31 de dezembro de 2023).

MARISA LOJAS S.A. E CONTROLADAS

Notas explicativas às informações financeiras individuais intermediárias
30 de setembro de 2024
(Em milhares de Reais - R\$, exceto quando indicado de outra forma)

9.3. Plano de compensação dos tributos a recuperar - não circulante

A Companhia realizou um estudo com base nos últimos recolhimentos de PIS e COFINS, além de considerar também as projeções orçamentárias para o próximo exercício. E a expectativa de realização dos valores relativos aos créditos fiscais, oriundos da exclusão do ICMS da base de cálculo do PIS e da COFINS e demais créditos de PIS e COFINS, assim sendo, a expectativa de compensação desses créditos está relacionada a seguir:

<u>Anos</u>	<u>Controladora e Consolidado</u>	<u>Percentual</u>
De 13 a 24 meses	46.576	9,4%
De 25 a 36 meses	50.302	10,1%
Acima de 36 meses	408.436	80,5%
	<u>505.514</u>	<u>100%</u>

Em 25 de outubro de 2023 a companhia optou pela recuperação judicial junto a Receita Federal do Brasil, de parte do crédito da ação transitada em julgado relativa a exclusão do ICMS da base de cálculo do Pis e Cofins no valor de R\$ 302.004, valor atualizado em 30 de setembro de 2024 R\$ 327.263. A Administração não tem indícios e expectativas da não realização dos créditos tributários.

10. Imposto de renda e contribuição social

10.1 Política contábil

10.1.1 Imposto de renda e contribuição social - correntes

A provisão para Imposto de Renda Pessoa Jurídica (IRPJ) e Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL) é calculada de acordo com a legislação fiscal vigente, com base no lucro líquido contábil ajustado pelas adições e exclusões de despesas e receitas não dedutíveis ou não tributáveis fiscalmente no momento do seu registro.

Para a Controlada Registrada, o regime de apuração utilizado é o lucro presumido. Para as demais empresas, as bases de cálculo do IRPJ e da CSLL são apuradas com base no regime de lucro real anual.

10.1.2 Imposto de renda e contribuição social - diferidos

O IRPJ e a CSLL diferidos foram calculados sobre as diferenças entre os saldos dos ativos e passivos das informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas e as correspondentes bases fiscais utilizadas no cálculo do IRPJ e da CSLL correntes. O IRPJ e a CSLL diferidos ativos são reconhecidos no montante provável em que os lucros tributáveis futuros serão suficientes para deduzir todas as diferenças temporárias, os prejuízos fiscais do IRPJ e as bases negativas de CSLL.

MARISA LOJAS S.A. E CONTROLADAS

Notas explicativas às informações financeiras individuais intermediárias
30 de setembro de 2024
(Em milhares de Reais - R\$, exceto quando indicado de outra forma)

O IRPJ e a CSLL diferidos são calculados pelas alíquotas esperadas na realização dos respectivos impostos diferidos ativos ou na liquidação dos impostos diferidos passivos. A despesa com IRPJ e CSLL diferidos é reconhecida no resultado do período, exceto quando se referir a bases cujos efeitos são contabilizados diretamente no patrimônio líquido; nesse caso, a despesa é reconhecida diretamente no patrimônio líquido. Os tributos sobre os lucros diferidos ativo e passivo são compensados quando existir um direito legalmente exequível de compensar os ativos fiscais circulantes contra os passivos fiscais circulantes e quando os impostos de renda diferidos ativos e passivos estiverem relacionados aos tributos sobre o lucro lançados pela mesma autoridade fiscal sobre a mesma entidade tributável.

10.2 Realização do imposto de renda e contribuição social diferidos

Periodicamente, a Companhia revisa os saldos de composição e projeção de orçamento para realização do imposto de renda e contribuição social diferidos da Controladora e de suas controladas. Na revisão das estimativas da Controladora referente aos saldos de ativos fiscais diferidos, realizada em exercícios anteriores, a Companhia observou que um dos fatores mais relevantes para fins orçamentários estava relacionado à elaboração das projeções de receita, que vinha apresentando resultados históricos abaixo do orçado.

Diante disso, a Companhia entendeu que o histórico de prejuízos recorrentes se tornou a evidência mais substancial para determinar se ativos fiscais diferidos são realizáveis na medida em que existirão resultados tributáveis futuros, já que as metas para alcançar lucros fiscais não estavam sendo atingidas. Dessa forma, a Companhia decidiu por realizar a baixa integral do prejuízo fiscal e base negativa de imposto de renda e contribuição social, bem como as diferenças temporárias da Controladora Marisa S.A. em 31 de dezembro de 2018. Em 30 de setembro de 2024 e 31 de dezembro de 2023, o estudo foi revisitado e a conclusão permaneceu a mesma.

A Companhia revisou os saldos de composição e projeção de orçamento para realização do imposto de renda e contribuição social diferidos da sua controlada M SERVIÇOS. Na revisão das estimativas referente aos saldos de ativos fiscais diferidos, incluindo as parcerias do Hub de Serviços, tais como, Rede Mais, Assurant, Sulamérica e Credsystem, notou-se a possibilidade de constituição do imposto de renda e contribuição social diferido, com base nas projeções de resultado para os próximos 10 anos. Em 30 de setembro de 2024 este saldo representava R\$ 60.289 (R\$ 75.233 em 31 dezembro de 2023). Administração avaliou a necessidade de impairment deste saldo e concluiu que o mesmo está em linha com a projeção de orçamento aprovada pelo Conselho de Administração do Grupo, em reunião realizada no dia 11 de abril de 2024.

MARISA LOJAS S.A. E CONTROLADAS

Notas explicativas às informações financeiras individuais intermediárias
30 de setembro de 2024
(Em milhares de Reais - R\$, exceto quando indicado de outra forma)

10.3 Base de cálculo do imposto de renda e contribuição social diferidos ativos

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
Prejuízo fiscal	558.173	486.686	592.400	516.219
Base negativa de CSLL	201.137	178.144	215.150	199.006
Provisão para riscos	61.931	66.871	70.734	77.518
Receita diferida – parcerias	-	-	3.790	4.957
Perdas de crédito esperadas	-	-	147	944
Provisão para perdas nos estoques	2.502	4.570	2.502	4.570
Provisões contas a pagar	7.866	24.073	8.974	32.365
Remuneração variável	2.742	1.581	2.742	1.689
Provisão de alugueis	1.500	2.733	1.500	2.733
Ajuste a valor presente	(641)	(1.586)	(641)	(1.586)
Outros	(83)	168	(1.341)	58
Baixa de IRPJ e CSLL diferidos sobre prejuízos fiscais e base negativa	(759.850)	(664.830)	(759.850)	(664.830)
Baixa de IRPJ e CSLL diferidos sobre diferenças temporárias	(75.817)	(98.410)	(75.818)	(98.410)
	-	-	60.289	75.233
Classificados como:				
Ativo não circulante		-	60.289	75.233
		-	60.289	75.233

10.4 Imposto de renda e contribuição social diferidos não reconhecidos

A Companhia possui saldo de imposto de renda e contribuição social diferidos não reconhecidos, por entender não ser provável que lucros tributáveis futuros estejam disponíveis para utilização de seus benefícios, conforme demonstrado a seguir:

Base	30/09/2024		31/12/2023	
	Valor	Efeito tributário	Valor	Efeito tributário
Diferenças temporárias dedutíveis	222.994	75.818	289.442	98.410
Prejuízos fiscais acumulados	-	-	1.963.064	667.442
	222.994	75.818	2.252.506	765.852

MARISA LOJAS S.A. E CONTROLADAS

Notas explicativas às informações financeiras individuais intermediárias
30 de setembro de 2024
(Em milhares de Reais - R\$, exceto quando indicado de outra forma)

10.5 Conciliação da alíquota efetiva de imposto de renda e contribuição social

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2024	30/09/2023 (Reapresentado)	30/09/2024	30/09/2023 (Reapresentado)
Prejuízo antes do imposto de renda e da contribuição social	(280.114)	(333.194)	(269.762)	(358.912)
Prejuízo antes do imposto de renda e contribuição social sobre as operações descontinuadas	(41.451)	(75.571)	(41.451)	(75.571)
	(321.565)	(408.765)	(311.213)	(434.483)
Prejuízo antes do Imposto de Renda e da contribuição social	(321.565)	(408.765)	(311.213)	(434.483)
Alíquota vigente	34%	34%	34%	34%
Expectativa de crédito de IRPJ e da CSLL, de acordo com a alíquota nominal	109.332	138.980	105.812	147.724
Efeito do IRPJ e da CSLL sobre as diferenças permanentes:				
Equivalência patrimonial	(16.975)	(25.895)	-	-
Efeitos da diferença de alíquota da CSLL da financeira M PAGAMENTOS e MSERVIÇOS (i) Nota 35	-	-	(14.093)	8.495
Outras (adições) exclusões permanentes	(1.867)	(6.672)	(1.089)	502
Lucro, exceto resultado financeiro, das controladas cuja tributação é feita com base no lucro presumido:				
Reversão do efeito da tributação - lucro real	-	-	-	-
Tributação pelo regime de lucro presumido, utilizando-se a receita bruta de vendas como base para cálculo	-	-	-	82
Efeito do IRPJ e da CSLL sobre as diferenças temporárias e prejuízos fiscais do período, para os quais não foram registrados, em virtude de não haver evidências sobre sua realização:				
Diferenças temporárias	24.641	(15.116)	31.717	(14.968)
Efeito do IRPJ e da CSLL sobre prejuízos fiscais não reconhecidos	(115.131)	(91.297)	(120.780)	(116.035)
Baixas de IR e CS diferidos e outras adições	-	-	(14.944)	-
Constituição de IR e CS Diferidos – anos anteriores	-	-	-	-
	-	-	(13.296)	25.718
Imposto de renda e contribuição social efetivos				
Correntes	35	-	(12)	(207)
Diferidos	35	-	(14.944)	25.925
	-	-	(14.956)	25.718
Imposto de renda e contribuição social efetivos				<u>(25.725)</u>
Diferido	35			(207)

(i) A diferença de alíquota da CSLL é decorrente da consolidação dos saldos das controladas indiretas M PAGAMENTOS e M SERVIÇOS, a qual possuem 15% em consonância a Medida Provisória 1.034/2021.

MARISA LOJAS S.A. E CONTROLADAS

Notas explicativas às informações financeiras individuais intermediárias
30 de setembro de 2024
(Em milhares de Reais - R\$, exceto quando indicado de outra forma)

11 Partes relacionadas

11.1 Política contábil

A Companhia aplica as normas contábeis relativas a partes relacionadas na identificação e contabilização das referidas transações; saldos existentes, incluindo compromissos, entre a entidade que reporta a informação e tais partes relacionadas, e na determinação das divulgações a serem feitas acerca dessas transações.

Tais transações e saldos existentes com outras entidades do Grupo são divulgadas em destaque nas informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas. Transações e saldos intercompanhias existentes são eliminados, exceto em relação àqueles entre a entidade (enquanto investidora) e suas controladas, as quais são mensuradas e registradas pelo valor justo por meio de resultado na elaboração das informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas.

A demonstração do resultado e o balanço patrimonial da entidade podem ser afetados por um relacionamento com partes relacionadas mesmo que não ocorram transações entre elas. A mera existência do relacionamento pode ser suficiente para afetar as transações da entidade com outras partes.

Em sua operação regular, a Companhia possui transações com entidades do mesmo grupo econômico, destacando-se:

- 11.1.1 Operações de venda a prazo no cartão de crédito, comercialização de seguros e outros serviços, assim como concessão de empréstimos pessoais são realizados nas dependências das lojas da Companhia;
- 11.1.2 As despesas administrativas do Grupo incorridas são compartilhadas entre as entidades e posteriormente rateadas, respeitando a vigência dos contratos firmados entre as partes;
- 11.1.3 Aluguéis devidos pela Companhia às empresas do Grupo;
- 11.1.4 Adiantamentos recebidos com posterior distribuição de dividendos.
- 11.1.5 Antecipação de recebíveis sob a modalidade de cessão de créditos e outras avenças.
- 11.1.6 Mútuos entre as empresas.

MARISA LOJAS S.A. E CONTROLADAS

Notas explicativas às informações financeiras individuais intermediárias
30 de setembro de 2024
(Em milhares de Reais - R\$, exceto quando indicado de outra forma)

11.2 Composição

11.2.1. Saldos e transações eliminados na consolidação

Os saldos e as transações entre a Companhia e suas controladas foram eliminados na consolidação e estão sendo apresentados nesta nota na divulgação da Controladora. Os detalhes estão apresentados a seguir:

	Controladora	
	30/09/2024	31/12/2023
<u>Ativo circulante:</u>		
M SERVIÇOS Ltda.		
Despesas compartilhadas e outros	865	(1.751)
M PAGAMENTOS S.A.-Crédito, Financiamento e Investimento		
Despesas compartilhadas (ii)	628	3.040
	1.493	1.289
<u>Ativo não circulante</u>		
M SERVIÇOS Ltda		
Contrato de Mutuo	15.347	-
TOTAL DO ATIVO	16.840	1.289
<u>Passivo circulante:</u>		
M SERVIÇOS Ltda.		
Despesas compartilhadas e outro (ii)	(350)	(111)
M PAGAMENTOS S/A-Crédito, financiamento e Investimento		
Repasse de despesas	401	
Repasses de recebimento de fatura (iii)	-	(356)
	51	(467)
M PAGAMENTOS S.A-Crédito, Financiamento e Investimento		
Taxa de cartão de crédito (iv)	-	(428)
	-	(895)

MARISA LOJAS S.A. E CONTROLADAS

Notas explicativas às informações financeiras individuais intermediárias
30 de setembro de 2024
(Em milhares de Reais - R\$, exceto quando indicado de outra forma)

11.2.3. Composição das operações com outras partes relacionadas - transações não consolidadas

Os saldos oriundos das transações entre a Companhia e partes relacionadas, os quais não são eliminados de acordo com as normativas contábeis requeridas para partes relacionadas não controladas, referem-se aos contratos de aluguéis e estão demonstrados a seguir:

	Controladora e Consolidado	
	30/09/2024	31/12/2023
<u>Ativo não circulante (Ativo de direito de uso):</u>		
Fundo de Investimento Imobiliário Brasil Varejo	116.264	120.941
	116.264	120.941
<u>Passivo circulante e não circulante (Arrendamentos a pagar):</u>		
Fundo de Investimento Imobiliário Brasil Varejo	135.865	132.589
	135.865	132.589
	30/09/2024	31/12/2023
<u>Resultado:</u>		
Mareasa Participações Ltda.	-	116
Fundo de Investimento Imobiliário Brasil Varejo	23.655	30.173
	23.655	30.289

A Companhia possui contratos de locação de imóveis junto a partes relacionadas para determinadas lojas as quais são demonstradas em conjunto com demais contratos com terceiros na nota explicativa nº 13.

As transações com partes relacionadas foram realizadas em termos equivalentes aos que prevalecem nas transações com terceiros.

11.3 Remuneração da Administração da Companhia

Em Assembleia Geral Ordinária e Extraordinária (AGOE) realizada em 30 de abril de 2024, foi fixado o limite de remuneração global dos Administradores em até R\$15.844 para o exercício social de 2024

MARISA LOJAS S.A. E CONTROLADAS

Notas explicativas às informações financeiras individuais intermediárias
30 de setembro de 2024
(Em milhares de Reais - R\$, exceto quando indicado de outra forma)

A despesa com remuneração da Administração está contabilizada na rubrica “Despesas gerais e administrativas” na demonstração do resultado e está assim demonstrada:

	Controladora e Consolidado	
	30/09/2024	30/09/2023
Conselho de Administração e Comitê de Auditoria	1.392	1.650
Diretoria	6.419	7.639
Benefícios de curto prazo	310	344
Plano de opções de ações e incentivo de longo prazo e outros	235	<u>1.030</u>
	8.356	10.663

12 Investimentos

12.1. Política contábil

As participações em sociedades controladas são avaliadas pelo método de equivalência patrimonial na Controladora. Nas operações entre as controladas da Companhia, os ganhos ou perdas não realizadas foram eliminados. As práticas contábeis adotadas pelas sociedades controladas são uniformes com as adotadas pela Companhia.

MARISA LOJAS S.A. E CONTROLADAS

Notas explicativas às informações financeiras individuais intermediárias
30 de setembro de 2024
(Em milhares de Reais - R\$, exceto quando indicado de outra forma)

12. Investimentos--Continuação

12.2. Composição

	Participação %	Ativo	30/09/2024				
			Passivo	Patrimônio líquido	Lucro / (prejuízo)	Total do investimento	Resultado da equivalência
M SERVIÇOS	38%	148.858	130.660	18.198	(8.451)	6.915	(3.211)
M BANK							
Participações (i)	100%	15.269	3	15.266	(46.712)	15.266	(46.712)
Registrada	100%	1.682	38	1.644	(204)	<u>1.644</u>	<u>(204)</u>
						<u>23.825</u>	<u>(50.127)</u>
M Pagamentos(Nota 35)							
AFAC	100%	68.260	64.333	3.927	(41.451)	3.927	(41.451)
						10.000	-
			31/12/2023				
	Participação %	Ativo	Passivo	Patrimônio líquido	Lucro / (prejuízo)	Total do investimento	Resultado da equivalência
M SERVIÇOS	38%	174.237	147.589	26.648	29.039	10.126	-
M BANK							
Participações (i)	100%	16.603	2	16.600	17.978	16.600	(19.542)
Registrada	100%	1.857	10	1.847	1.389	<u>1.847</u>	<u>1.371</u>
						<u>28.573</u>	<u>(18.171)</u>
M Pagamentos(Nota 35)							
	100%	500.845	455.466	45.379	(169.765)	45.379	(12.975)

(i) Os saldos apresentados referem-se aos números consolidados da M Bank Participações e M SERVIÇOS, subtraído da Mpagamentos conforme nota 35..

MARISA LOJAS S.A. E CONTROLADAS

Notas explicativas às informações financeiras individuais intermediárias
30 de setembro de 2024
(Em milhares de Reais - R\$, exceto quando indicado de outra forma)

12.3. Movimentação dos investimentos em controladas

Saldo em 31 de dezembro de 2022	4.564
Aumento de Capital de Controladas	213.000
Participação no resultado das controladas	(76.161)
Dividendos recebidos	<u>(3.147)</u>
Saldo em 30 de setembro de 2023	<u>138.256</u>
Saldo em 31 de dezembro de 2023	73.952
AFAC em Controladas	10.000
Participação no resultado das controladas	(8.676)
Operação descontinuada 35	(41.451)
Saldo em 30 de setembro de 2024	<u>33.825</u>

MARISA LOJAS S.A. E CONTROLADAS

Notas explicativas às informações financeiras individuais intermediárias
30 de setembro de 2024
(Em milhares de Reais - R\$, exceto quando indicado de outra forma)

12. Investimentos--Continuação

12.4. Informações financeiras resumidas das controladas

		30/09/2024			
		M SERVIÇOS	M BANK		
			Participações	Registrada	Total
<u>Balanco patrimonial</u>					
	Ativo circulante	34.780	53.551	1.586	89.917
	Ativo não circulante	114.078	17.056	96	131.230
	Passivo circulante	46.642	2	38	46.682
	Passivo não circulante	84.018	-	-	84.018
	Patrimônio líquido	18.198	17.707	1.644	37.549
<u>Demonstração do resultado</u>					
	Receita líquida	11.371	-	-	11.371
	Lucro (prejuízo) do período	8.451	-	-	8.451
	Operação descontinuada	35	6.367	-	6.367
		31/12/2023			
		M SERVIÇOS	M BANK		
			Participações	Registrada	Total
<u>Balanco patrimonial</u>					
	Ativo circulante	47.027	78	1.224	48.329
	Ativo não circulante	127.210	61.902	633	189.745
	Passivo circulante	63.430	2	10	63.442
	Passivo não circulante	84.159	0	-	84.159
	Patrimônio líquido	26.648	61.978	1.847	90.473
<u>Demonstração do resultado</u>					
	Receita líquida	76.772	-	1.479	78.251
	Lucro (prejuízo) do exercício	29.038	17.978	1.389	48.405
	Operação descontinuada	35	(169.764)	-	(169.764)

13 Imobilizado e intangível

13.1. Política contábil

13.1.1 Imobilizado

O imobilizado é demonstrado pelo custo histórico deduzido das respectivas depreciações e perdas por desvalorização, se aplicável. A depreciação é calculada pelo método linear a taxas que levam em consideração o tempo de vida útil estimado.

MARISA LOJAS S.A. E CONTROLADAS

Notas explicativas às informações financeiras individuais intermediárias
30 de setembro de 2024
(Em milhares de Reais - R\$, exceto quando indicado de outra forma)

13. Imobilizado e intangível--Continuação

13.1. Política contábil--Continuação

13.1.1. Imobilizado--Continuação

O valor residual e a vida útil estimada dos bens são revisados no encerramento de cada exercício e ajustados de forma prospectiva, quando necessário. Em 30 de setembro de 2024, a Administração não identificou nenhum indicativo relevante que requeresse reavaliação da vida útil dos seus ativos imobilizados.

13.1.2. Intangível

Os gastos com as aquisições de licenças de programas de computador (“*software*”) e de sistemas de gestão empresarial são capitalizados e amortizados e os gastos associados à respectiva manutenção são reconhecidos como despesas quando incorridos.

Os gastos com aquisição e implementação de sistemas de gestão empresarial são capitalizados como ativo intangível quando é provável que os benefícios econômicos futuros por ele gerados sejam superiores ao respectivo custo, considerando sua viabilidade econômica e tecnológica.

Os gastos com desenvolvimento que são diretamente atribuíveis ao projeto e aos testes de produtos de *software* identificáveis e exclusivos são reconhecidos como ativos intangíveis quando os seguintes critérios são atendidos:

- 13.1.2.1. É tecnicamente viável concluir o *software* para que ele esteja disponível para uso;
- 13.1.2.2. A Administração pretende concluir o *software* e usá-lo ou vendê-lo;
- 13.1.2.3. O *software* pode ser vendido ou usado;
- 13.1.2.4. Pode-se demonstrar que é provável que o *software* gerará benefícios econômicos futuros;
- 13.1.2.5. Estão disponíveis adequados recursos técnicos, financeiros e outros recursos para concluir o desenvolvimento e para usar ou vender o *software*;
- 13.1.2.6. O gasto atribuível ao *software* durante seu desenvolvimento pode ser mensurado com segurança.

MARISA LOJAS S.A. E CONTROLADAS

Notas explicativas às informações financeiras individuais intermediárias
30 de setembro de 2024
(Em milhares de Reais - R\$, exceto quando indicado de outra forma)

13. Imobilizado e intangível--Continuação

13.1 Política contábil--Continuação

13.1.2. Intangível--Continuação

Os gastos com desenvolvimento de *software* são amortizados pelo método linear ao longo de sua vida útil estimada, a qual é reavaliada anualmente. Em 30 de setembro de 2024, a Administração não identificou nenhum indicativo relevante que requeresse reavaliação da vida útil dos seus ativos intangíveis. As despesas relacionadas à manutenção de *software* são reconhecidas no resultado do exercício quando incorridas.

Os fundos de comércio e os direitos de uso de infraestrutura pagos pela Companhia quando da assinatura dos contratos de locação são capitalizados e posteriormente amortizados linearmente pelo prazo do respectivo contrato de locação, pois não são recuperáveis ao final do prazo de locação.

13.1.3. Avaliação do valor recuperável dos ativos não financeiros

Os bens do imobilizado e intangível e, quando aplicável, outros ativos não financeiros são avaliados anualmente para identificar evidências de perdas não recuperáveis ou, ainda, sempre que eventos ou alterações significativas nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. Quando aplicável, se houver perda decorrente de situações em que o valor contábil do ativo ultrapasse seu valor recuperável, ela é reconhecida no resultado do exercício. Para fins de avaliação do valor recuperável, os ativos são agrupados nos níveis mais baixos para os quais existem fluxos de caixa identificáveis separadamente (Unidades Geradoras de Caixa - UGC's), os quais correspondem a cada uma das lojas.

13.2. Composição do imobilizado

	Controladora					
	30/09/2024			31/12/2023		
	Custo	Depreciação	Líquido	Custo	Depreciação	Líquido
Instalações	255.078	(234.317)	20.761	254.527	(229.727)	24.800
Benfeitorias em imóveis de terceiros	574.218	(557.417)	16.801	576.335	(557.444)	18.891
Equipamentos de informática	136.210	(130.524)	5.686	134.707	(129.016)	5.691
Móveis e utensílios	194.644	(179.994)	14.650	194.976	(177.302)	17.674
Outros	5.156	(4.806)	350	4.888	(4.024)	864
	1.165.306	(1.107.058)	58.248	1.165.433	(1.097.513)	67.920

MARISA LOJAS S.A. E CONTROLADAS

Notas explicativas às informações financeiras individuais intermediárias
30 de setembro de 2024
(Em milhares de Reais - R\$, exceto quando indicado de outra forma)

	Consolidado					
	30/09/2024			31/12/2023		
	Custo	Depreciação	Líquido	Custo	Depreciação	Líquido
Instalações	255.942	(234.947)	20.995	255.389	(230.317)	25.072
Benfeitorias em imóveis de terceiros	575.096	(558.286)	16.810	577.213	(558.310)	18.903
Equipamentos de informática	144.859	(139.025)	5.834	143.341	(137.479)	5.862
Móveis e utensílios	196.256	(181.475)	14.781	196.588	(178.755)	17.833
Imobilizado em andamento e outros	5.651	(5.293)	358	5.382	(4.512)	870
	1.177.804	(1.119.026)	58.778	1.177.913	(1.109.373)	68.540

13.3. Movimentação do valor contábil líquido do imobilizado

	Controladora						
	Taxa média anual %						30/09/2024
		31/12/2023	Adições	Baixas	Depreciação	Transferência	
Instalações	10	24.800	256	(54)	(3.890)	-	21.112
Benfeitorias em imóveis de terceiros	(i)	18.891	1.061	(3)	(3.227)	-	16.722
Equipamentos de informática	20	5.691	2.140	(4)	(2.142)	-	5.685
Móveis e utensílios	10	17.674	497	(141)	(4.035)	-	13.995
Imobilizado em andamento e outros	10	864	-	-	(130)	-	734
		67.920	3.954	(202)	(13.424)	-	58.248

	Consolidado						
	Taxa média anual %						30/09/2024
		31/12/2023	Adições	Baixas	Depreciação	Transferência	
Instalações	10	25.072	256	(54)	(3.925)	-	21.349
Benfeitorias em imóveis de terceiros	(i)	18.903	1.061	(3)	(3.229)	-	16.732
Equipamentos de informática	20	5.862	2.140	(4)	(2.163)	-	5.835
Móveis e utensílios	10	17.833	497	(141)	(4.061)	-	14.128
Imobilizado em andamento e outros	10	870	-	-	(136)	-	734
		68.540	3.954	(202)	(13.514)	-	58.778

13.3.1. O prazo de depreciação é realizado conforme prazo contratual, variando entre cinco e dez anos.

MARISA LOJAS S.A. E CONTROLADAS

Notas explicativas às informações financeiras individuais intermediárias
30 de setembro de 2024
(Em milhares de Reais - R\$, exceto quando indicado de outra forma)

13. Imobilizado e intangível--Continuação

12.3. Movimentação do valor contábil líquido do imobilizado—Continuação

Controladora								
	Taxa média anual %	31/12/2022	Adições	Baixas	Depreciação	(Provisão) Reversão ao valor recuperável	Tranferência	30/09/2023
					(ii)	(iii)		
Instalações	10	35.330	1.617	(8.588)	(8.035)	9.588	(1.864)	28.048
Benfeitorias em imóveis de terceiros	(i)	19.512	1.437	(3.696)	(1.528)	1.520	1.560	18.805
Equipamentos de informática	20	6.939	209	(63)	(1.093)	827	190	6.199
Móveis e utensílios	10	19.904	428	(1.491)	(5.211)	5.040	725	19.395
Imobilizado em andamento e outros	10	3.118	(596)	(1.438)	(221)	52		915
		84.803	3.095	(15.276)	(16.898)	17.027	611	73.362
Consolidado								
	Taxa média anual %	31/12/2022	Adições	Baixas	Depreciação	(Provisão) Reversão ao valor recuperável	Tranferência	30/09/2023
					(ii)	(iii)		
Instalações	10	36.097	1.617	(8.588)	(8.199)	9.588	(1.864)	28.731
Benfeitorias em imóveis de terceiros	(i)	19.526	1.437	(3.696)	(1.530)	1.520	1.560	18.817
Equipamentos de informática	20	7.161	216	(63)	(1.950)	827	190	6.381
Móveis e utensílios	10	20.101	431	(1.491)	(5.244)	5.040	725	19.562
Imobilizado em andamento e outros	10	3.156	(598)	(1.438)	(227)	52		945
		86.041	3.103	(15.276)	(17.070)	17.027	611	74.436

(i) O prazo de depreciação é realizado conforme prazo contratual, variando entre cinco e dez anos.

(ii) O total da depreciação das contas patrimoniais difere em R\$389 do resultado, pelo fato de haver compartilhamento de despesas de depreciação entre a Controladora e suas controladas.

(iii) A Administração da Companhia divulgou em 2023 o encerramento de 91 lojas deficitárias. Em decorrência disto, a Companhia efetuou a provisão para baixa dos ativos imobilizados em 31/12/2022, atualizados em 30/09/2023.

MARISA LOJAS S.A. E CONTROLADAS

Notas explicativas às informações financeiras individuais intermediárias
30 de setembro de 2024
(Em milhares de Reais - R\$, exceto quando indicado de outra forma)

13. Imobilizado e intangível--Continuação

13.4. Composição do intangível

	Controladora					
	30/09/2024			31/12/2023		
	Custo	Amortização	Líquido	Custo	Amortização	Líquido
Software	455.785	(418.344)	37.441	411.972	(360.756)	51.216
Fundo de comércio	46.092	(45.803)	289	46.092	(45.608)	484
Direitos de uso de infraestrutura	20.576	(20.576)	-	20.576	(20.576)	-
Outros intangíveis	223	-	223	66	-	66
Marcas e Patentes	62	-	62	62	-	62
	522.738	(484.723)	38.015	478.768	(426.940)	51.828

	Consolidado					
	30/09/2024			31/12/2023		
	Custo	Amortização	Líquido	Custo	Amortização	Líquido
Software	458.302	(416.899)	41.403	437.879	(382.593)	55.286
Fundo de comércio	20.576	(20.286)	290	46.092	(45.607)	485
Direitos de uso de infraestrutura	20.576	(20.576)	-	20.576	(20.576)	-
Intangível em andamento e outros	223	(157)	66	68	-	68
Marcas e Patentes	66	-	66	63	-	63
	499.743	(457.918)	41.825	504.678	(448.776)	55.902

13.5 Movimentação do valor contábil líquido do intangível

	Taxa média anual %	Controladora				
		31/12/2023	Adições	Baixas	Amortização	30/09/2024
		Software	19	51.216	123	-
Fundo de comércio (i)	(ii)	484	-	-	(195)	289
Direitos de uso de infraestrutura (i)	20	-	-	-	-	-
Intangível em andamento e outros	(iii)	66	-	-	-	66
Marcas e patentes	-	62	-	-	-	62
		51.828	123	-	(13.936)	38.015

	Taxa média anual %	Consolidado				
		31/12/2023	Adições	Baixas	Amortização	30/09/2024
		Software	20	55.286	1.247	-
Fundo de comércio (i)	(ii)	485	-	-	(195)	290
Direitos de uso de infraestrutura (i)	20	-	-	-	-	-
Intangível em andamento e outros	(iii)	68	-	-	-	68
Marcas e patentes	-	63	-	-	-	63
Operação descontinuada	35	-	-	-	-	-
		55.902	1.247	-	(15.324)	41.825

MARISA LOJAS S.A. E CONTROLADAS

Notas explicativas às informações financeiras individuais intermediárias
30 de setembro de 2024
(Em milhares de Reais - R\$, exceto quando indicado de outra forma)

13. Imobilizado e intangível--Continuação

13.5. Movimentação do valor contábil líquido do intangível--Continuação

	Taxa média anual %	Controladora						30/09/2023
		31/12/2022	Adições	Baixas	Amortização	Reversão (Provisão) ao valor recuperável	Transferência	
Software	20	35.932	43	(425)	(13.389)	1.504	32.730	56.395
Fundo de comércio (i)	(ii)	862	-	(140)	(451)	286	-	557
Direitos de uso de infraestrutura (i)	20	31	-	-	(31)	-	-	-
Intangível em andamento e outros	(iii)	30.591	3.500	(728)	-	-	(33.341)	22
Marcas e patentes	-	62	-	-	-	-	-	62
		<u>67.478</u>	<u>3.543</u>	<u>(1.293)</u>	<u>(13.871)</u>	<u>1.790</u>	<u>(611)</u>	<u>57.036</u>

	Taxa média anual %	Consolidado						30/09/2023
		31/12/2022	Adições	Baixas	Amortização	Reversão (Provisão) ao valor recuperável	Transferência	
Software	20	46.302	225	(13)	(16.236)	1.504	32.730	64.512
Fundo de comércio (i)	(ii)	862	1	(140)	(451)	286	-	558
Direitos de uso de infraestrutura (i)	20	31	-	-	(31)	-	-	-
Intangível em andamento e outros	(iii)	30.591	3.500	(730)	-	-	(33.341)	20
Marcas e patentes	-	68	-	-	-	-	-	68
		<u>77.854</u>	<u>3.726</u>	<u>(883)</u>	<u>(16.718)</u>	<u>1.790</u>	<u>(611)</u>	<u>65.158</u>

- (i) Fundo de comércio pago quando da celebração dos arrendamentos das lojas localizadas em ruas, enquanto os direitos de uso de infraestrutura são os valores pagos referentes às lojas localizadas em shoppings.
- (ii) O prazo de amortização é realizado conforme prazo contratual, variando entre cinco e dez anos para ambos os períodos/exercícios.
- (iii) Refere-se ao desenvolvimento em andamento das plataformas digitais do varejo como o aplicativo, sistemas relacionados à multicanalidade, desenvolvimentos e atualizações do SAP, robotização e automação em andamento de atividades, entre outros.

13.6. Movimentação da provisão ao valor recuperável - Controladora e Consolidado

A provisão é feita no montante estimado de baixas de ativos, a qual é revertida no momento da baixa efetiva. A Companhia também registra provisão para redução ao valor recuperável quando planos de fechamento de lojas são aprovados pela Administração. Com base nessas análises, a Companhia não efetuou provisão em 30 de setembro de 2024.

Saldo em 31 de dezembro de 2022	(18.777)
Provisão constituída	-
Baixa de provisão	<u>18.777</u>
Saldo em 30 de setembro de 2023	<u>-</u>
Saldo em 31 de dezembro de 2023	(675)
Provisão constituída	-
Baixa de provisão	<u>675</u>
Saldo em 30 de setembro de 2024	<u>-</u>

MARISA LOJAS S.A. E CONTROLADAS

Notas explicativas às informações financeiras individuais intermediárias
30 de setembro de 2024
(Em milhares de Reais - R\$, exceto quando indicado de outra forma)

14. Ativo de direito de uso e passivo de arrendamento

A IFRS 16/NBC TG06 (R3) substitui as orientações existentes na IAS 17 e determina, essencialmente, que os arrendatários passem a reconhecer em seu passivo os pagamentos futuros e em seu ativo o direito de uso de um bem arrendado ou com características de arrendamento mercantil. Sendo assim, contratos de arrendamento financeiro e operacional passam a ter o mesmo tratamento contábil, ficando fora do escopo da norma contratos com características variáveis, de curto prazo ou de baixo valor.

A Companhia utilizou as seguintes premissas para cálculo:

- (i) Taxas nominais de desconto, prontamente observáveis, ajustadas ao risco de crédito da última captação obtida pelo Grupo;
- (ii) Contratos inferiores a 12 meses e de baixo valor não foram considerados para fins de aplicação da norma. A contabilização de pagamentos como despesas, em contratos ou parte de contratos cuja composição de valor dependa de variável; e
- (iii) O cálculo da renovatória é considerado apenas quando a renovação for praticamente certa. Para os demais contratos são considerados apenas o prazo residual vigente.

A Companhia entende que, pelas características atuais de seus arrendamentos (contratos de locação atualizados pela inflação em bases anuais), deveria adotar, para fins de registro contábil, a taxa real sobre o fluxo de caixa descontado real (sem projeção de inflação), preservando a consistência de seus fluxos de caixa para esses contratos de arrendamento. Entretanto, optou por

adotar a taxa nominal sobre o fluxo de caixa descontado real (sem projeção de inflação), uma vez que está amparada pela NBC TG 06 (R3) - Arrendamentos, bem como pelo Ofício-Circular CVM SNC/SEP 01/20.

A Companhia apresentará em nota as informações complementares para fins de comparação entre a modelagem que entende como ideal, a modelagem destacada na norma e a modelagem entendida como *benchmarking* pelos órgãos reguladores.

14. Ativo de direito de uso e passivo de arrendamento--Continuação

14.1. Taxa de desconto

Para chegar nas taxas de desconto aplicáveis, a Companhia se baseou em taxas de juros prontamente observáveis no mercado brasileiro, considerando os prazos de cada contrato, ajustadas ao risco de crédito obtido pelas captações a mercado realizadas pelas empresas do Grupo. A tabela abaixo evidencia a taxa média ao ano de acordo com os prazos de vencimento dos contratos:

Contratos por prazo e taxa de desconto	
<u>Prazos contratos</u>	<u>Taxa média a.a. (%)</u>
Até 3 anos	15,55%
De 3 a 7 anos	16,78%
De 7 a 15 anos	15,16%

MARISA LOJAS S.A. E CONTROLADAS

Notas explicativas às informações financeiras individuais intermediárias
30 de setembro de 2024
(Em milhares de Reais - R\$, exceto quando indicado de outra forma)

14.2. Movimentação do ativo de direito de uso

	Controladora	Consolidado
Saldos em 31 de dezembro de 2022	535.990	536.132
Depreciação do período	(125.939)	(125.946)
Baixas efetivas	-	-
Reversão de provisão ref. encerramentos de lojas	-	-
Remensuração	135.830	135.840
Saldos em 30 de setembro de 2023	545.881	546.026
Saldos em 31 de dezembro de 2023	496.592	496.735
Depreciação do período	(96.534)	(96.541)
Remensuração	65.946	65.937
Saldos em 30 de setembro de 2024	466.004	466.131

14.3. Movimentação do passivo de arrendamento

	Controladora	Consolidado
Saldos em 31 de dezembro de 2022	588.966	589.111
Juros incorridos	90.429	90.445
Pagamentos	(163.440)	(163.458)
Baixas efetivas	-	-
Reversão de provisão ref. encerramentos de lojas	-	-
Remensuração	135.829	135.840
Saldos em 30 de setembro de 2023	651.784	651.938
Saldos em 31 de dezembro de 2023	556.066	556.220
Juros incorridos	64.160	64.176
Pagamentos	(147.498)	(147.517)
Remensuração	65.946	65.937
Saldos em 30 de setembro de 2024	538.675	538.816
Circulante	111.502	111.505
Não circulante	427.173	427.311
	538.675	538.816

14.4. Cronograma de vencimento do passivo de arrendamento

Vencimento	Controladora	Consolidado
Em até 12 meses	111.501	111.504
De 13 a 24 meses	90.679	90.690
De 25 a 36 meses	50.352	50.363
De 37 a 48 meses	8.421	8.432
Acima de 48 meses	<u>277.722</u>	<u>277.827</u>
	538.675	538.816

MARISA LOJAS S.A. E CONTROLADAS

Notas explicativas às informações financeiras individuais intermediárias
30 de setembro de 2024
(Em milhares de Reais - R\$, exceto quando indicado de outra forma)

14.5. Crédito de PIS e COFINS

A Companhia possui direito a crédito de PIS e COFINS nos contratos de locação que aderiram ao NBC TG 06 (R3) na ocorrência de seus pagamentos. Apresentamos, abaixo, os valores potenciais desses impostos em 30 de setembro de 2024:

	Valor nominal		Ajustado a valor presente	
	Controladora	Consolidado	Controladora	Consolidado
Contraprestação do arrendamento	973.777	973.919	538.675	538.816
PIS e COFINS potencial (9,25%)	90.074	90.088	49.827	49.840

14.6. Demais informações

Com o objetivo de estar em conformidade com a norma, a Companhia optou pela adoção da metodologia de fluxo de caixa descontado sem considerar a inflação futura projetada nos fluxos a serem descontados considerando uma taxa nominal na aplicação dessa técnica. Entendemos que essa metodologia gera distorções relevantes na informação prestada, considerando a realidade atual das taxas de juros de longo prazo no ambiente econômico brasileiro. Além do mais, devido às características dos seus contratos de arrendamento, a Companhia considera como metodologia ideal a utilização de uma taxa real de desconto na aplicação do fluxo de caixa descontado sem considerar a inflação futura projetada nos fluxos descontados.

Dessa forma, para resguardar a representação fidedigna da informação e em atendimento ao Ofício Circular CVM SNC/SEP n. 02/2019, apresentamos abaixo os saldos comparativos da controladora:

	Taxa média a.a.	30/09/2024	31/12/2023
Direito de uso			
FCD Real x Taxa Nominal (NBC TG 06 (R3) e Metodologia aplicada)	15,60%	466.003	455.525
FCD Nominal x Taxa Nominal (<i>Benchmarking</i> CVM)	15,88%	478.327	533.788
Passivo de arrendamento			
FCD Real x Taxa Nominal (NBC TG 06 (R3) e Metodologia aplicada)		538.674	556.068
FCD Nominal x Taxa Nominal (<i>Benchmarking</i> CVM)		552.920	651.606
Despesa financeira			
FCD Real x Taxa Nominal (NBC TG 06 (R3) e Metodologia aplicada)		64.160	118.403
FCD Nominal x Taxa Nominal (<i>Benchmarking</i> CVM)		65.857	138.746
Despesa de depreciação			
FCD Real x Taxa Nominal (NBC TG 06 (R3) e Metodologia aplicada)		(96.534)	162.955
FCD Nominal x Taxa Nominal (<i>Benchmarking</i> CVM)		(99.087)	190.952

MARISA LOJAS S.A. E CONTROLADAS

Notas explicativas às informações financeiras individuais intermediárias
30 de setembro de 2024
(Em milhares de Reais - R\$, exceto quando indicado de outra forma)

15. Fornecedores

15.1. Política contábil

Os saldos das contas a pagar de fornecedores são, inicialmente, reconhecidas pelo valor justo e, subsequentemente, trazidas a valor presente pelo custo médio de captação da Companhia, considerando-se o prazo efetivo de cada operação. Para o período findo em 30 de setembro de 2024, foi utilizada para cálculo do ajuste a valor presente de fornecedores, a taxa Selic de 0,84% a.m (taxa Selic de 0,97% em 30 de setembro de 2023). O ajuste a valor presente de compras é registrado nas contas de “Fornecedores” (retificadora) e tem como contrapartida a conta de “Custo de mercadorias vendidas”.

Em sua relação com seus fornecedores, a Companhia adota como prática a antecipação de recebíveis. Tais operações, cujo objetivo é atender necessidades de liquidez da cadeia de fornecedores, são feitas com recursos do próprio caixa da Companhia. Os descontos obtidos com estas antecipações são registrados como redução do custo das vendas, uma vez que estão diretamente relacionados ao contrato de fornecimento de mercadorias.

15.2. Composição

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
Mercadoria para revenda nacional e suprimentos	281.972	437.301	282.144	437.301
Mercadoria para revenda importação	11.566	37.812	11.566	37.812
Serviços	101.940	40.768	105.407	41.052
Outros	291	105	291	593
Ajuste a valor presente	(9.556)	(9.202)	(9.556)	(9.202)
	386.212	506.784	389.851	507.556
Fornecedores	386.212	506.784	389.851	507.556

16. Empréstimos, financiamentos e debêntures

16.1. Política contábil

Os saldos dos empréstimos são inicialmente reconhecidos pelos valores contratuais, no momento do recebimento dos recursos. Em seguida, os valores passam a ser atualizados com base nos encargos financeiros e amortizados, conforme cronograma de pagamentos, em linha com as cláusulas previstas em seus respectivos contratos.

As debêntures emitidas pela Companhia são nominativas e escriturais, não conversíveis em ações, da espécie quirografária, em série única, e suas emissões foram aprovadas em reuniões do Conselho de Administração. Tais títulos possuem diferentes níveis de garantia de acordo com as emissões, assim como programa de amortização variável. As debêntures foram subscritas pelo valor nominal unitário, integralizados em moeda nacional e à vista no ato da subscrição.

MARISA LOJAS S.A. E CONTROLADAS

Notas explicativas às informações financeiras individuais intermediárias
30 de setembro de 2024
(Em milhares de Reais - R\$, exceto quando indicado de outra forma)

16. Empréstimos, financiamentos e debêntures--Continuação

16.2. Composição

	Controladora		
	30/09/2024	31/12/2023	Taxa efetiva
Passivo circulante:			
Resolução nº 4131	1.915	5.091	100% do CDI + 5,80% a.a. / (i)
Cédula de crédito bancário - Caixa Econômica Federal	5.372	16.539	Taxa Pré 15,94% a.a. / (ii)
Cédula de crédito bancário – Diversos	18.294	41.328	Taxa Pré de 10,56% aa e Pós de CDI + 3% a.a. até CDB + 7,31% a.a. / (iii)
Finame	7	62	2,5% a 9,5% a.a.
Nota Comercial BTG	53.977	-	100% CDI+5,00% a.a.(v)
Debêntures	55.582	53.782	CDI+3% (iv)
Total passivo circulante	135.147	116.802	
Passivo não circulante:			
Debêntures	-	100.273	
Total passivo não circulante	-	100.273	
	135.147	217.075	
Consolidado			
	30/09/2024	31/12/2023	Taxa efetiva
Passivo circulante:			
Resolução nº 4131	5.372	5.091	100% do CDI + 5,80% a.a. / (i)
Cédula de crédito bancário - Caixa Econômica Federal	1.915	16.539	Taxa Pré 15,94% a.a. / (ii)
Cédula de Crédito Bancário Diversos	18.294	41.328	Taxa Pré de 10,56% aa e Pós de CDI + 3% a.a. até CDB +7,31% a.a. / (iii)
Finame	7	64	2,5% a 9,5% a.a.
Nota Comercial BTG	53.977	-	TJLP + 4% a.a.
Debêntures	55.582	53.782	100% CDI+5,00% a.a.(v)
Total passivo circulante	135.147	116.804	CDI +3% (v)
Passivo não circulante:			
Debêntures	-	100.273	
Total passivo não circulante	-	100.273	
	135.147	217.077	

- (i) Em 31/07/2023 houve a repactuação da Res.4131 junto ao Bradesco no valor de R\$ 5.000 com prazo de 18 meses, carência de 06 (seis) meses para o principal e Juros semestrais, vencimento 21/01/2025 e taxa de CDI + 5,80% a.a.
- (ii) Em 21 de maio de 2020, a Companhia efetuou a captação de R\$70.000 através da emissão de Cédula de Crédito Bancário (CCB) com a Caixa Econômica Federal, com vencimento final em 19 de maio de 2022 e juros de 100% CDI + 4,03% a.a. Em 14 de maio de 2021, houve a novação da operação constituindo o valor atual de R\$50.000 com vencimento em 15 de maio de 2023 e juros 100% CDI + 5,66% a.a. Em 18 de maio 2022, foi realizada uma novação com valor de R\$50.000 e com vencimento em 20 de maio de 2024 e taxa 100% CDI + 5,91% a.a. Em 26/07/2023 foi realizada uma novação no valor de R\$ 18.135 e com vencimento de 26/01/2025 e taxa pré 15,94% a.a.
- (iii) Referem-se a captações mediante a emissão de Cédula de Crédito Bancário (CCB) em diversos bancos Banco ABC, Banco Indústria, Banco Safra, Banco Daycoval, Banco Bocom BBM, Banco Itaú BBA, com vencimentos entre novembro de 2024 e novembro de 2025 e taxas de 100% do CDI + 3% a 7,31% a.a. e uma captação com juros pré-fixados de 10,56% a.a.
- (iv) Marisa fez a emissão de debentures 7ª, 8ª e 9ª emissões no valor de R\$ 30MM cada, totalizando R\$ 90MM, colocação privada, série única espécie quirografária com taxa de CDI + 3,00% a.a. Emissão 12/04/2023, Vencimento 12/04/2030, 24 meses de Carência de principal e juros;
- (v) Marisa fez captação de notas de crédito no valor de R\$ 101.383, R\$90.000 e R\$ 50.030 com taxa de CDI mais 5%a.a.

MARISA LOJAS S.A. E CONTROLADAS

Notas explicativas às informações financeiras individuais intermediárias
30 de setembro de 2024
(Em milhares de Reais - R\$, exceto quando indicado de outra forma)

16.3. Movimentações dos empréstimos e financiamentos

	Controladora						
	31/12/2023	Captações	Pagamentos	Encargos	Apropriação dos gastos com emissão	Juros pagos	30/09/2024
Debêntures	154.055	-	(90.000)	15.409	1.797	(25.679)	55.582
Resolução nº 4131	5.091	-	(3.699)	837	-	(316)	1.913
BTG Pactual	-	540.004	(490.004)	22.102	-	(18.125)	53.977
Cédula de crédito bancário -	16.539	-	(11.115)	1.330	-	(1.329)	5.425
Caixa Econômica Federal							
Cédula de crédito bancário -diversos	41.328	-	(22.780)	3.116	-	(3.421)	18.243
Finame	62	-	(55)	2	-	(2)	7
	217.075	540.004	(617.653)	42.796	1.797	(48.872)	135.147

	Consolidado						
	31/12/2023	Captações	Pagamentos	Encargos	Apropriação dos gastos com emissão	Juros pagos	30/09/2024
Debêntures	154.055	-	(90.000)	15.409	1.797	(25.679)	55.582
Resolução nº 4131	5.091	-	(3.699)	837	-	(316)	1.913
BTG Pactual	-	540.004	(490.004)	22.102	-	(18.125)	53.977
Cédula de crédito bancário -Caixa Econômica Federal	16.539	-	(11.115)	1.330	-	(1.329)	5.425
Cédula de crédito bancário -diversos	41.328	-	(22.780)	3.116	-	(3.421)	18.243
Finame	64	-	(57)	2	-	(2)	7
	217.077	540.004	(617.655)	42.797	1.797	(48.872)	135.147

	Controladora						
	31/12/2022	Captações	Pagamentos	Encargos	Juros pagos	30/09/2023	
Debêntures		90.000		6.811		96.811	
Nota Comercial	44.187	-	(44.737)	1.921	(1.371)	-	
Resolução nº 4131	47.615	5.000	(41.884)	2.201	(2.570)	10.362	
Cédula de crédito bancário - Caixa Econômica Federal		47.036	18.135	(47.222)	4.605	(4.314)	18.240
Cédula de crédito bancário - diversos	128.112			(76.826)	9.782	(10.340)	50.728
Finame	296	-	(188)	9	(8)	109	
FINEP	5.863	-	(5.865)	243	(241)	-	
Fornecedores – risco sacado	46.448	-	(46.448)	-	-	-	
	319.557	113.135	(263.170)	25.572	(18.844)	176.250	

MARISA LOJAS S.A. E CONTROLADAS

Notas explicativas às informações financeiras individuais intermediárias
30 de setembro de 2024
(Em milhares de Reais - R\$, exceto quando indicado de outra forma)

16. Empréstimos, financiamentos e debêntures--Continuação

	Consolidado					30/09/2023
	31/12/2022	Captações	Pagamentos	Encargos	Juros pagos	
Debêntures		90.000		6.811		96.811
Nota Comercial	44.187	-	(44.737)	1.921	(1.371)	-
Resolução nº 4131	47.615	5.000	(41.884)	2.201	(2.570)	10.362
Certificado de Depósito Bancário - CDB (i)	536.566	-	(75.109)	59.037	(25.448)	495.046
Letra de câmbio - XP Investimentos (i)	18.480	-	(15.167)	490	(3.803)	-
Cédula de crédito bancário - Caixa Econômica Federal	47.036	18.135	(47.222)	4.605	(4.314)	18.240
Cédula de crédito bancário - diversos	128.112	-	(76.826)	9.782	(10.340)	50.728
Finame	304	-	(192)	16	(8)	120
FINEP	5.863	-	(5.865)	243	(241)	-
Fornecedores - risco sacado	46.448	-	(46.448)	-	-	-
	874.611	113.135	(353.450)	85.106	(48.095)	671.307

16.4. Cronograma de vencimento dos empréstimos e financiamentos

Ano	Controladora		Consolidado	
	30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
Até 12 meses	135.147	53.054	135.147	51.632
De 13 a 24 meses	-	60.900	-	62.322
De 25 a 36 meses	-	43.208	-	43.208
Acima de 37 meses	-	60.000	-	60.000
	135.147	217.162	135.147	217.162

16.5. Cláusulas contratuais restritivas “covenants”

Em relação às cláusulas de *covenants* financeiros, em 30 de setembro de 2024 não há medição de *covenants* financeiros dos contratos com o Banco Bradesco e com a Caixa Econômica Federal.

A Companhia também monitora em bases mensais a aderência aos *covenants* não financeiros definidos para cada contrato. Tais *covenants* incluem nível máximo de protestos de títulos relativos a operações financeiras, cumprimento do cronograma de pagamento das debêntures, dentre outros. Em 30 de setembro de 2024, a Companhia não estava adimplente em alguns *covenants* não financeiros.

Assim, a Companhia classificou o saldo total a pagar para a rubrica de passivo circulante, bem como efetuou a reclassificação dos demais contratos com cláusulas de vencimento antecipado, conforme determina a NBC TG 26 (R3) / CPC 26 (R1) - Apresentação das Demonstrações Contábeis.

MARISA LOJAS S.A. E CONTROLADAS

Notas explicativas às informações financeiras individuais intermediárias
30 de setembro de 2024
(Em milhares de Reais - R\$, exceto quando indicado de outra forma)

17. Salários, provisões e contribuições sociais

17.1. Política contábil

Obrigações de benefícios de curto prazo a empregados são reconhecidas como despesas de pessoal. O passivo é reconhecido pelo montante do pagamento esperado em função de serviço prestado pelo empregado, e a obrigação possa ser estimada de maneira confiável.

17.2. Composição

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
Férias	18.237	27.610	18.257	27.783
Provisão para 13º Salário	10.276		10.276	
Instituto Nacional do Seguro Social (INSS)	1.686	4.660	1.643	4.700
Salários a pagar	4.967	8.937	4.967	8.988
Imposto de Renda Retido na Fonte (IRRF)	284	1.160	245	1.208
Fundo de Garantia do Tempo de Serviço (FGTS)	986	1.900	986	1.913
Provisão para remuneração variável e outros	6.819	3.412	6.819	3.681
Outros	2.048	1.003	2.045	1.005
	45.303	48.682	45.238	49.278

18. Tributos a recolher

18.1. Política contábil

Receitas, despesas e ativos são reconhecidos líquidos dos impostos sobre vendas e serviços prestados, exceto quando: (i) os impostos sobre vendas e serviços prestados incorridos na compra de bens ou serviços não forem recuperáveis junto às autoridades fiscais, hipótese em que o imposto sobre vendas e serviços prestados é reconhecido como parte do custo de aquisição do ativo ou do item de despesa, conforme o caso; (ii) os valores a receber e a pagar forem apresentados juntos com o valor dos impostos sobre vendas e serviços prestados; e (iii) o valor líquido dos impostos sobre vendas e serviços prestados, recuperável ou a pagar, é incluído como componente dos valores a receber ou a pagar no balanço patrimonial.

MARISA LOJAS S.A. E CONTROLADAS

Notas explicativas às informações financeiras individuais intermediárias
30 de setembro de 2024
(Em milhares de Reais - R\$, exceto quando indicado de outra forma)

18. Tributos a recolher—Continuação

18.2. Composição

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
Imposto sobre Circulação de Mercadorias e Serviços (ICMS) e Parcelamentos	77.058	53.336	77.058	53.336
Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social (COFINS) Parcelamento de contribuição para o Financiamento da Seguridade Social (COFINS)	4.540	11.655	4.582	11.784
Programa de Integração Social (PIS)	1.580	5.977	1.580	5.977
Impostos sobre Produtos Industrializados (IPI)	2.777	2.805	2.787	2.833
Imposto sobre Serviços (ISS)	95	-	95	-
Imposto sobre a Propriedade Predial e Territorial Urbana (IPTU)	795	801	860	893
Outros	2.901	498	2.901	498
Total passivo circulante	4.379	5.480	4.390	5.452
94.125	80.552	94.253	80.773	
Passivo não circulante:				
Imposto sobre Circulação de Mercadorias e Serviços (ICMS) e Parcelamentos	21.560	-	21.560	-

19. Receitas diferidas e outros passivos circulantes e não circulantes

19.1. Política contábil

As receitas recebidas relativas às operações de serviços da controlada indireta M PAGAMENTOS vinculados a parcerias estabelecidas antecipadamente de clientes são classificadas no passivo circulante e não circulante e reconhecidas no resultado do exercício conforme a competência dos contratos de parcerias firmados. Sendo, portanto, diferidas e reconhecidas somente no período de sua competência.

19.2. Composição da receita diferida

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
Assurant (i)	-	-	2.638	3.943
Prodent/Sulamerica (ii)	-	-	8.509	8.450
Convênio Bradesco (iii)	1.575	1.958	1.574	1.958
Convênio Parceria (iv)	110.000	60.000	110.000	60.000
	111.575	61.958	122.721	74.351
Passivo circulante	4.511	4.511	6.263	6.263
Passivo não circulante	107.064	57.447	116.458	68.088
	111.575	61.958	122.721	74.351

MARISA LOJAS S.A. E CONTROLADAS

Notas explicativas às informações financeiras individuais intermediárias
30 de setembro de 2024
(Em milhares de Reais - R\$, exceto quando indicado de outra forma)

19. Receitas diferidas e outros passivos circulantes e não circulantes-- Continuação

19.2. Composição da receita diferida--Continuação

(i) Parceria Assurant - comercialização de seguros e assistência

Em 29 de março de 2017, a Companhia e suas controladas M SERVIÇOS e M PAGAMENTOS renovaram sua parceria com a Assurant Seguradora S.A. e Assurant Serviços Ltda., cujo escopo é a comercialização de produtos de seguros e assistência, com prazo inicial de vigência de cinco anos. Em virtude desta renovação, a controlada M CARTÕES recebeu a quantia de R\$75.000 a título de antecipação, a serem diferidos e apropriados ao resultado pelo prazo do contrato e com base no cumprimento das metas. Em 1º de março de 2023, foi liquidado o montante de R\$30.000 relativos à devolução desta antecipação. Em 30 de setembro de 2023, o saldo apurado é de R\$4.380 (R\$ 3.943 em 31 de dezembro de 2023) de receita diferida e performance por metas. Para 30 de setembro de 2024 o saldo apurado é de R\$ 2.631.

(ii) Parceria Prodent/Sulamérica - comercialização de serviços odontológicos

Refere-se ao valor recebido para implementação do sistema de vendas e demais ações de consultoria decorrente de parceria para a comercialização de planos odontológicos pela controlada M SERVIÇOS. O acordo para renovação ocorreu em fevereiro de 2021 com vigência até 01 de março de 2026. Em 30 de setembro de 2023, a M CARTÕES reavaliou as metas estabelecidas contratualmente e registrou uma provisão a pagar de R\$1.895, com atualização monetária (R\$ 2.071 em 31 de dezembro de 2023). Para 30 de setembro de 2024 realizamos uma provisão a pagar de R\$ 2.447.

(iii) Parceria Bradesco - folha de pagamento

Refere-se a renovação de convênio de parceria entre Marisa Lojas e Banco Bradesco, para continuidade da administração das contas bancárias relativas à folha de pagamentos dos colaboradores do Grupo Marisa. O acordo para renovação ocorreu em maio de 2021 e estará vigente até 31 de outubro de 2027.

(iv) Convênio Parcerias

Refere-se a todas as outras parcerias entre Marisa Lojas e distribuidores de serviços em seus balcões.

Em 15 de novembro de 2023, a Companhia firmou convênio de crédito para administração do cartão PL da Marisa, além de serviços financeiros negociados no balcão das Lojas Marisa e E-Commerce. Por esse motivo, a Companhia obteve antecipação de saldo a título de bônus, que será reconhecido como outras receitas operacionais ao longo do prazo contratual de 15 anos.

MARISA LOJAS S.A. E CONTROLADAS

Notas explicativas às informações financeiras individuais intermediárias
30 de setembro de 2024
(Em milhares de Reais - R\$, exceto quando indicado de outra forma)

19. Receitas diferidas e outros passivos circulantes e não circulantes-- Continuação

19.3. Composição de outros passivos

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
Contas a pagar Itaucard (i)	-	-	2.295	2.295
Adiantamento de clientes	1.101	1.989	1.101	2.237
Provisão honorários advocatícios (ii)	-	12.254	-	12.406
Provisões serviços de terceiros (iii)	17.137	9.604	18.190	11.384
Provisão encerramento de lojas	-	3.411	-	3.411
Provisão previdenciária	-	1.042	-	1.042
Provisão energia elétrica	465	5.454	465	5.454
Parcelamento PRODEPE-PE (vii)	-	13.457	-	13.457
Seguros a pagar à Assurant (iv)	60	-	1.705	11.728
Obrigações atuariais (viii)	14.239	14.239	14.239	14.239
Contas a pagar a M PAGAMENTOS (v)	(3.187)	93.469	-	93.469
Outros (vi)	15.359	16.994	6.472	17.698
	45.174	171.913	44.467	188.820
Passivo circulante	44.674	157.030	43.548	173.520
Passivo não circulante	500	14.883	919	15.300

- (i) Refere-se a recebimentos de fatura por clientes Marisa-Itaucard (cartões "co-branded"). Uma vez que quando estes clientes são migrados, é efetuado o repasse diário do recebimento de fatura.
- (ii) Refere-se a honorários a serem pagos aos advogados decorrentes, substancialmente, das ações relacionadas ao tema de crédito com PIS e COFINS.
- (iii) Refere-se substancialmente a consultorias especializadas em realizar ações de marketing, manutenção, benefícios (RH), frete, entre outros.
- (iv) Refere-se a repasse de comissões de seguros vendidos pela Companhia em parceria com a seguradora Assurant.
- (v) Refere-se a repasse de comissões de celulares vendidos em parceria com empresa terceira.
- (vi) Refere-se ao saldo a pagar para o Itaú decorrente do distrato.
- (vii) A Companhia foi autuada por falta de pagamento do ICMS devido a utilização do PRODEPE de 2014 a 2017, por não recolhimento do percentual mínimo do imposto de responsabilidade direta (5% do faturamento). Em 2023 aderiu ao PERC – Programa Dívida Zero no Estado de Pernambuco em 24 parcelas, que foi homologado em 28 de junho de 2024, valor atualizado nesta data R\$ 14.145.
- (viii) A Companhia oferece plano médico para seus colaboradores ativos por meio das operadoras de saúde: GNDI, CNU, Hapvida e Centro Clínico Gaúcho. Em atendimento a norma CPC nº 33 (R1) emitido pelo Comitê de Pronunciamento Contábil – CPC, aprovado pela CVM nº 110/2022, relativa à Extensão do Plano de Assistência Médica aos Demitidos e Aposentados conforme a Lei nº 9.656/98, a Companhia efetuou um levantamento dos seus processos, e, baseada na opinião de seus assessores externos, identificou a necessidade de provisionar o benefício ao que se refere à extensão da cobertura dos Planos de Saúde, mediante pagamento dos respectivos prêmios pelos participantes, aos aposentados e desligados da empresa, nos termos dos Artigos 30 e 31 da Lei nº 9.656/1998 Para os aposentados por invalidez, o benefício avaliado refere-se à extensão da cobertura por período indeterminado (vitalício) sem pagamento dos prêmios. Empregados em auxílio-doença há 2 anos ou mais foram considerados como aposentados por invalidez.

MARISA LOJAS S.A. E CONTROLADAS

Notas explicativas às informações financeiras individuais intermediárias
30 de setembro de 2024
(Em milhares de Reais - R\$, exceto quando indicado de outra forma)

A seguir demonstramos os cálculos e valores do benefício pós-emprego da Companhia:

(Passivo) / Ativo Atuarial reconhecido no balanço

	30/09/2024	31/12/2023
Valor presente da obrigação atuarial	14.239	14.239
Valor justo dos ativos do plano		-
Valor total das obrigações sem cobertura	14.239	14.239
Efeito do teto do ativo		-
(Passivo) / Ativo atuarial reconhecido no balanço	14.239	14.239

Valor presente da obrigação atuarial

Custo do serviço passado - primeiro ano de reconhecimento	14.239	14.239
---	--------	--------

No demonstrativo abaixo, as estatísticas dos dados utilização na avaliação atuarial em 31 de dezembro de 2023:

Descrição	Quantidade	Idade média
Ativo		
- Titulares	1.640	36,6
Auxílio doença + 2 anos		
- Titulares	83	41,7
- Dependentes	52	18,3
Aposentado por invalidez		
- Titulares	60	46,3
- Dependentes	29	23,4
Desligados (Artigo 30 da Lei 9.656/98)		
- Titulares	20	55,0
- Dependentes	10	38,1
Aposentados (Artigo 31 da Lei 9.656/98)		
- Titulares	20	55,0
- Dependentes	10	38,1

A norma requer a definição de uma série de hipóteses atuariais para determinação do compromisso relativo ao benefício avaliado, sendo a melhoestimativa que poderia ser feita para um evento futuro utilizando as taxas de desconto abaixo:

Hipóteses financeiras ou econômicas

Item	30/09/ 2024
Taxa real de juros real	9,70% a.a. nominal
	5,48% a.a. real
Duração do passivo	14,3 anos

MARISA LOJAS S.A. E CONTROLADAS

Notas explicativas às informações financeiras individuais intermediárias
30 de setembro de 2024
(Em milhares de Reais - R\$, exceto quando indicado de outra forma)

Hipóteses biométricas ou demográficas

Item	30/09/ 2024
Tábua de mortalidade	AT-2000, segregada por sexo
Rotatividade	Tábua por tempo de serviço Experiência das Lojas Marisa 2023
Entrada em aposentadoria	Homens: 65 anos Mulheres: 62 anos
Tábua de entrada em invalidez	Alvaro Vindas
Tábua de mortalidade de inválidos	RRB-44
Fator de envelhecimento (Aging factor)	3,00% a.a.
Take Up	Aposentadoria: 10% Desligamento: 0%
Composição familiar - Ativos	90% casados na aposentadoria
Diferença de idade - Ativos	Mulheres são 4 anos mais jovens que homens
Composição familiar - Inativos	Composição familiar real

Análise de sensibilidade – (Aumento)/Redução do passivo

Taxa de Desconto + 0,5%	912
Taxa de Desconto – 0,5%	(1.023)
HCCTR + 1%	(2.139)
HCCTR – 1%	1.725

Fluxo de Benefícios

	30/09/2024
Ano 1	885
Ano 2	845
Ano 3	850
Ano 4	906
Ano 5	942
Próximos 5 anos	<u>5512</u>

20. Provisão para litígios e demandas judiciais

20.1. Política contábil

As provisões decorrentes dessas ações judiciais e processos administrativos são reconhecidas quando a Companhia e suas controladas possuem uma obrigação presente (legal ou não formalizada) como resultado de eventos passados, sendo provável a necessidade de saída de recursos financeiros para liquidar essa obrigação e o valor pode ser razoavelmente estimado na data das informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas.

A avaliação da probabilidade de perda inclui a avaliação de evidências disponíveis, a hierarquia das leis, as jurisprudências disponíveis, as decisões mais recentes nos tribunais e sua relevância no ordenamento jurídico.

MARISA LOJAS S.A. E CONTROLADAS

Notas explicativas às informações financeiras individuais intermediárias
30 de setembro de 2024
(Em milhares de Reais - R\$, exceto quando indicado de outra forma)

20. Provisão para litígios e demandas judiciais --continuação

As provisões são revisadas e ajustadas para levar em conta alterações nas circunstâncias, tais como prazo de prescrição aplicável, não materialização, conclusões de inspeções fiscais ou exposições adicionais identificadas com base em novos assuntos ou decisões de tribunais. A provisão para riscos trabalhistas é calculada com base no histórico de perdas sobre toda a massa de processos e o valor histórico de perdas por cargo do reclamante.

A Administração acredita que, apoiada na opinião e nas estimativas de seus advogados e consultores legais, a provisão para litígios e demandas judiciais é suficiente para cobrir as perdas prováveis.

20.2. Composição

	Controladora					30/09/2024
	31/12/2023	Adições	Pagamentos	Reversões	Adições / (reversões) de atualizações monetárias	
Tributárias:						
FGTS (i)	30.492	-	-	-	1.257	31.749
IPI (ii)	38.693	-	-	-	1.743	40.436
Contribuição patronal (iii)	14.182	-	-	-	972	15.154
FAP/RAT	14.393	-	-	-	1.200	15.593
Outros riscos tributários	44.374	100	-	(15.352)	5.431	34.553
	142.134	100		(15.352)	10.603	137.485
Trabalhistas	35.968	9.273	(3.936)	(7.575)	(1.377)	32.353
Cíveis	19.152	7	(67)	(212)	(4.965)	13.915
	197.254	9.380	(4.003)	(23.139)	4.261	183.753
Depósitos judiciais	102.137	12.174	-	2.367	1.559	118.237
	Consolidado					
	31/12/2023	Adições	Pagamentos	Reversões	Adições / (reversões) de atualizações monetárias	30/09/2024
Tributárias:						
FGTS (i)	30.492	-	-	-	1.257	31.749
IPI (ii)	38.693	-	-	-	1.743	40.436
Contribuição patronal (iii)	14.182	-	-	-	972	15.154
FAP/RAT	14.393	-	-	-	1.200	15.593
Outros riscos tributários	90.764	100	-	(15.352)	7.271	82.783
	188.524	100		(15.352)	12.443	185.715
Trabalhistas	54.814	12.821	(4.225)	(11.410)	1.000	53.000
Cíveis	26.865	127	(1.237)	(667)	(5.984)	19.104
	270.203	13.048	(5.462)	(27.429)	7.459	257.819
Operação descontinuada 35	2.062	471	(148)	(453)	365	2.297
Depósitos judiciais	148.172	12.931	-	2.550	3.043	166.696

MARISA LOJAS S.A. E CONTROLADAS

Notas explicativas às informações financeiras individuais intermediárias
30 de setembro de 2024
(Em milhares de Reais - R\$, exceto quando indicado de outra forma)

20. Provisão para litígios e demandas judiciais--Continuação

20.2. Composição--Continuação

	Controladora					
	31/12/2022	Adições	Pagamentos	Reversões	Atualizações	30/09/2023
Tributárias:						
FGTS (i)	28.990	-	-	-	1.051	30.041
IPI (ii)	35.093	-	-	-	2.967	38.060
Contribuição patronal (iii)	12.491	-	-	-	1.330	13.821
FAP/RÁT	12.657	184	-	-	1.157	13.998
Outros riscos tributários	9.557	19.011	-	(208)	16.552	44.912
	98.788	19.195	-	(208)	23.057	140.832
Trabalhistas	41.413	15.829	(3.404)	(17.155)	(1.275)	35.408
Cíveis	8.260	1.666	(98)	(416)	675	10.087
	148.461	36.690	(3.502)	(17.779)	22.457	186.327
Depósitos judiciais	100.855	2.235	-	(10.222)	7.987	100.855
	Consolidado					
	31/12/2022	Adições	Pagamentos	Reversões	Atualizações	30/09/2023
Tributárias:						
FGTS (i)	28.990	-	-	-	1.051	30.041
IPI (ii)	35.093	-	-	-	2.967	38.060
Contribuição patronal (iii)	12.491	-	-	-	1.330	13.821
FAP/RÁT	12.822	184	-	-	1.157	14.163
Outros riscos tributários	51.826	19.038	-	(208)	19.644	90.300
	141.222	19.222	-	(208)	26.149	186.385
Trabalhistas	52.569	27.417	(3.538)	(20.732)	480	56.196
Cíveis	15.048	3.219	(809)	(983)	1.682	18.157
	208.839	49.858	(4.347)	(21.923)	28.311	260.738
Depósitos judiciais	145.151	2.265	-	(11.237)	11.331	147.510

(i) A Companhia impetrou ação judicial contra a União Federal requerendo a inconstitucionalidade da aplicação da Lei Complementar nº 110/01, a qual não respeitou o princípio da anterioridade para alteração da alíquota do FGTS. Tendo em vista a revogação parcial da tutela, em 19 de maio de 2004, a Companhia optou por continuar fazendo os depósitos judiciais das contribuições sociais e não o recolhimento das aludidas cobranças.

(ii) A Companhia ingressou com medida judicial (Ação Declaratória no rito Ordinário) com fundamento na Lei nº 4.502/54 e no CTN, e obteve decisão favorável através da concessão de tutela de antecipação confirmada em sentença de primeira instância, para suspender a exigibilidade do IPI incidente na saída dos produtos importados do Centro de Distribuição da Companhia para comercialização/revenda.

(iii) Em atendimento ao ofício-circular nº 1/2023/CVM/SNC/SEP de 13 de fevereiro de 2023, a Companhia efetuou um levantamento dos seus processos e de suas controladas e, baseada na opinião de seus assessores jurídicos internos e externos, identificou um processo que pode vir a ser impactado pela decisão do Supremo Tribunal Federal - STF sobre coisa julgada em matéria tributária ocorrida em 8 de fevereiro de 2023. Refere-se à decisão do STF quanto a constitucionalidade da incidência da contribuição previdenciária patronal sobre um terço constitucional de férias que aguarda julgamento do *leading case* (RE nº 1.072.485 - tema 985) quanto à modulação dos efeitos.

Embora o prognóstico do processo da Companhia é dado como possível, caso não haja a modulação dos efeitos do *leading case* que trata especificamente a matéria, poderá ocorrer a devolução do montante aproveitado pela Companhia. Por conta disso, a Companhia provisionou o total de R\$14.514, com atualização monetária.

MARISA LOJAS S.A. E CONTROLADAS

Notas explicativas às informações financeiras individuais intermediárias
30 de setembro de 2024
(Em milhares de Reais - R\$, exceto quando indicado de outra forma)

20. Provisão para litígios e demandas judiciais--Continuação

20.3. Depósitos judiciais

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
Trabalhista	6.452	5.598	7.495	5.943
Cível	1.323	1.048	1.647	1.472
Tributário (i)	61.255	49.223	107.956	94.082
FGTS Contribuição Social (ii)	31.749	30.496	31.749	30.496
Demanda de energia elétrica (iii)	11.589	11.589	11.589	11.589
FAP/RAT	1.308	1.260	1.473	1.426
Outros depósitos	4.561	2.923	4.787	3.164
	118.237	102.137	166.696	148.172

(i) Corresponde, especialmente ao depósito judicial sobre restituições de Imposto sobre Produtos Industrializados (IPI) na Controladora e sobre a majoração da alíquota da CSLL para a M SERVIÇOS no Consolidado, entre outros depósitos judiciais de natureza tributária.

(ii) Refere-se à contribuição social depositada em juízo no ato da rescisão do contrato de trabalho.

(iii) Refere-se a depósito judicial de processo referente à tributação de Imposto sobre Circulação de Mercadorias (ICMS), sobre Tarifa de Uso de Sistema de Distribuição (TUSD) e demanda contratada de potência de energia não consumida.

20.4. Processos avaliados como perda possível

Em 30 de setembro de 2024, a Companhia e suas controladas possuíam processos tributários em andamento, cuja materialização, na avaliação dos assessores jurídicos, é classificada como perda possível. Os valores atualizados montam R\$133.896 na controladora e R\$656.610 no consolidado (R\$679.723 na controladora e R\$1.301.874 no consolidado em 31 de dezembro de 2023), os quais não foram provisionados, conforme determinam as práticas contábeis. Os principais temas estão descritos a seguir:

Contribuições previdenciárias

A Companhia possui autuação em virtude de possível divergência no pagamento das contribuições previdenciárias devidas a terceiros, incidentes sobre o programa de participação nos lucros e resultados da Companhia - PLR. A discussão está na fase administrativa e o valor envolvido com a aplicação de juros e multa de mora é de R\$44.513 (R\$34.241 em 31 de dezembro de 2023). Dentro deste cenário a Companhia já possui decisão favorável, para afastar a cobrança dos valores possíveis.

ICMS - Diversos

Companhia possui diversas discussões, envolvendo seus estabelecimentos em todo Brasil relacionados à antecipação tributária, supostas divergências de estoques, crédito indevido, guerra Fiscal e descumprimento de obrigações acessórias, sendo que há processos nas fases administrativa e judicial. O montante envolvido, com a aplicação de juros e multa de mora, é de R\$180.782 (R\$128.660 em 31 de dezembro de 2023).

MARISA LOJAS S.A. E CONTROLADAS

Notas explicativas às informações financeiras individuais intermediárias
30 de setembro de 2024
(Em milhares de Reais - R\$, exceto quando indicado de outra forma)

20. Provisão para litígios e demandas judiciais--Continuação

20.4. Processos avaliados como perda possível--Continuação

IRPJ e CSLL

PIS e COFINS

A Companhia teve um pedido de compensação de crédito negado junto à Receita Federal do Brasil, referente a PIS e COFINS, cujo valor atualizado monta a R\$114.867 (R\$95.163 em 31 de dezembro de 2023). A discussão aguarda julgamento na esfera administrativa.

A controlada M SERVIÇOS, possui autuações e discussões judiciais relativas à apuração de IRPJ e CSLL dos anos-calendários de 2007 a 2015, cujo valor total atualizado é de R\$618.220 (R\$524.128 em 31 de dezembro de 2023). Dentre esses processos, estão na esfera judicial cinco autuações, sendo que em duas ações anulatórias houve sentença improcedente, em sede de primeira instância, cujo valor atualizado em 30 de setembro de 2024 é de R\$192.020 que aguardam julgamento dos recursos de apelação.

De acordo com a NBC TG 25 (R2) - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes, a Companhia não provisiona valores relacionados a Processos Tributários cujo prognóstico jurídico é dado como "Possível". No caso específico dos processos acima citados, onde houve sentença improcedente, em sede de primeira instância, manteve-se a decisão da Companhia de não realizar provisão, lastreada pelos pareceres emitidos por dois renomados escritórios independentes de advocacia (Mattos Filho Advogados e Emsenhuber Advogados Associados), os quais confirmam o prognóstico de perda como "Possível".

20.5. Ofício-Circular CVM SNC/SEP 01/21 - ampliação do conceito de insumo

Em conformidade com a literalidade do inciso II do artigo 3º das Leis 10.637/02 e 10.833/03, as despesas passíveis de serem caracterizadas como insumos são aquelas relativas aos bens e serviços utilizados na produção de bens e/ou na prestação de serviços pela pessoa jurídica.

O Superior Tribunal de Justiça "STJ" ao julgar o Recurso Especial 1.221.170/PR, decidiu que o conceito de insumo deve ser aferido à luz dos critérios de essencialidade ou relevância, considerando a importância de determinado bem para o desenvolvimento da atividade econômica desempenhada pelo contribuinte.

MARISA LOJAS S.A. E CONTROLADAS

Notas explicativas às informações financeiras individuais intermediárias
30 de setembro de 2024
(Em milhares de Reais - R\$, exceto quando indicado de outra forma)

A Companhia, amparada pelos assessores jurídicos, avaliou que os dispêndios essenciais seriam aqueles sem os quais inviabilizam a consecução do seu objeto social, seja insumos relativos às operações comerciais pela Controladora ou insumos relativos à administração e operações do cartão Marisa pela controlada M SERVIÇOS, tais como comissão e impressão de cartão de crédito, condomínio, assistência médica, emissão de boletos, entre outros, no total de R\$7.547 na Controladora e R\$8.448 no Consolidado, em 30 de setembro de 2024 (R\$8.549 na Controladora e R\$9.450 no Consolidado em 30 de setembro de 2023).

20.6. Depósitos judiciais

A Companhia e suas controladas estão contestando o pagamento de certos impostos, contribuições, obrigações trabalhistas e processos cíveis e efetuaram depósitos para recursos de montantes equivalentes pendentes das decisões legais finais e depósitos em caução relacionados com os recursos sobre processos judiciais, no montante de R\$118.237, sendo R\$166.696 da Controladora (R\$148.172 em 31 de dezembro de 2023, sendo R\$102.137 da Controladora).

21. Garantias, seguros e fianças bancárias

21.1. Seguro-garantia judicial

A Companhia optou por realizar seguro-garantia sobre alguns dos seus processos jurídicos, com caráter de garantir o pagamento de um valor correspondente ao depósito em juízo, em que o tomador necessite fazer durante processos judiciais. Esta modalidade de seguro é uma alternativa aos depósitos judiciais exigidos quando da apresentação de recursos de defesa no decorrer dos processos judiciais.

Instituição financeira	Tipo de garantia	30/09/2024	31/12/2023
Fator — Austral -Essor- Excelsior – Newe -Tokyo — Pottencial – Zurich Jns Seguros — Junto Seguros — Swiss"re — Ezze — Berkley -Zurich — taxa média de 0,27% a.a.	Seguro-garantia judicial	631.907	533.186

21.2. Garantias concedidas via fiança bancária

Instituição financeira	Tipo de garantia	30/09/2024	31/12/2023
Bancos Itaú — Bradesco — BIB	Fianças bancárias garantia + fiança bancária judicial (Tributário e Cível)	10.487	10.392

MARISA LOJAS S.A. E CONTROLADAS

Notas explicativas às informações financeiras individuais intermediárias
30 de setembro de 2024
(Em milhares de Reais - R\$, exceto quando indicado de outra forma)

22. Patrimônio líquido

22.1. Capital social

Em 30 de setembro de 2024 o capital social da Companhia era de R\$2.312.083 representado por 513.456 ações ordinárias (31 de dezembro de 2023 R\$ 1.694.928 representado por 68.569 ações ordinárias), sem valor nominal e com direito a voto nas deliberações da Assembleia Geral, distribuído conforme segue:

	30/09/2024			31/12/2023		
	Valor	Total de ações	%	Valor	Total de ações	%
Acionistas domiciliados no país — bloco de controle (pessoas físicas)	2.148.617	477.154	53,83	911.720	36.884	53,79
Mercado	163.466	36.302	46,17	783.208	31.685	46,21
	2.312.083	513.456	100,00	1.694.928	68.569	100,00

22.2. Ações em tesouraria

Em 31 de dezembro de 2023, a Companhia mantinha em tesouraria 42 ações ao preço médio de R\$15,18 totalizando R\$1.242 para atendimento ao Programa de Incentivo de Longo Prazo com Ações Restritas. Em 30 de setembro 2024 a Companhia mantém em tesouraria 26.958 ações ao preço médio de R\$21,71, totalizando em R\$ 1.242.

22.3. Capital social autorizado

A Companhia está autorizada a aumentar o seu capital social até o limite de 750.000 ações ordinárias, sem valor nominal.

22.4. Reserva de retenção de lucros

Em 30 de setembro de 2024 e 31 de dezembro de 2023, a reserva de retenção de lucros não foi constituída nos termos do artigo 196 da Lei nº 6.404/76, em virtude de os resultados apurados terem sido negativos.

22.5. Política de distribuição de dividendos e Juros Sobre Capital Próprio (JSCP)

Aos acionistas é garantido estatutariamente um dividendo mínimo obrigatório de 25% sobre o lucro líquido, após os ajustes necessários consoantes a legislação societária brasileira, é registrado na rubrica “Dividendos e juros sobre o capital próprio a pagar” por ser considerada como numa obrigação legal prevista do Estatuto Social da Companhia; entretanto a parcela dos dividendos superior ao dividendo mínimo obrigatório, declarada pela Administração após o exercício contábil a que se refere às informações financeiras intermediárias, mas antes da data de autorização para emissão das referidas informações financeiras intermediárias, é registrado na rubrica “Dividendos adicionais propostos”. Em virtude de os resultados apurados terem sido negativos, não houve distribuição de dividendos em 30 de setembro de 2024 e 31 de dezembro de 2023.

MARISA LOJAS S.A. E CONTROLADAS

Notas explicativas às informações financeiras individuais intermediárias
30 de setembro de 2024
(Em milhares de Reais - R\$, exceto quando indicado de outra forma)

23. Plano de outorga de opção de compra ou subscrição de ações “Stock options”

23.1. Política contábil

Em 23 de dezembro de 2021, foi deliberada em Ata de Assembleia Geral Extraordinária a aprovação do Plano de Outorga de Opções de Compra de Ações da Companhia, em substituição ao Plano de Outorga de Opções de Compra de Ações aprovado em Assembleia Geral Extraordinária da Companhia realizada em 2 de dezembro de 2016 (“Plano de Opções 2016”). Os referidos planos têm por objetivo estimular a expansão, o êxito e a consecução dos objetivos sociais da Companhia, alinhar os interesses dos acionistas aos das Pessoas Elegíveis e incentivar a geração de resultados sustentáveis. Poderão ser eleitos como participantes do plano os administradores, diretores, gerentes e empregados de alto nível da Companhia ou outra sociedade sob o seu controle.

O período de “*vesting*” (aquisição do direito de exercício, sujeito às condições de exercício) das Opções detidas por cada Participante ocorrerá após o decurso dos prazos de carência fixados no Contrato de Opção. Até a ocorrência do “*vesting*” e do evento de liquidez, as Opções serão designadas “Opções não exercíveis” e, após sua ocorrência, “Opções exercíveis”.

O modelo empregado na determinação do preço justo deste plano foi o modelo de Árvores Binomiais. Os contratos de Opção e Outorga não preveem correção para o preço fixado de exercício da opção e o instrumento prevê ajuste na quantidade de ações outorgadas para os casos de bonificações, desdobramentos, grupamentos ou conversões de ações de espécie/classe

A Companhia, por decisão do seu Conselho de Administração, observando limites impostos pela regulamentação aplicável à época, irá definir, a cada exercício, se as ações objeto do contrato de opção serão adquiridas mediante a emissão de novas ações dentro do limite do capital autorizado ou mediante compra e venda de ações mantidas em tesouraria que serão emitidas ou adquiridas em virtude do plano, observada a regulamentação em vigor.

Nas datas dos balanços, a Administração da Companhia revisa as estimativas quanto à quantidade de opções e reconhece, quando aplicável, no resultado do exercício em contrapartida do patrimônio líquido o efeito decorrente da revisão dessas estimativas iniciais.

MARISA LOJAS S.A. E CONTROLADAS

Notas explicativas às informações financeiras individuais intermediárias
30 de setembro de 2024
(Em milhares de Reais - R\$, exceto quando indicado de outra forma)

23. Plano de outorga de opção de compra ou subscrição de ações “*Stock options*”--Continuação

23.2. Demonstrativo da posição das opções outorgadas em aberto

Outorga Início exercício	Data		Quantidade - mil		Valor justo da opção	Outorga	
	/ do	Final do exercício	Opções outorgadas	Opções em aberto		Preço de exercício	Volatilidade ao dia útil – EWMA
01/08/2023		01/08/2028	5.037	5.037	4,33	0,74	3,32%
01/12/2023		01/12/2028	195	195	3,34	3,70	6,74%
			5.232	5.232			

23.3. Movimentação do plano de opção de compra de ações

Em 30 de setembro de 2024, a movimentação ocorrida nas opções outorgadas em aberto, está apresentada abaixo (em milhares):

Saldo de opções de compra de ações em 31 de dezembro de 2022	10.422
Adições de opções de compras de ações	2.991
Cancelamento das opções de compras de ações	(7.081)
Saldo de opções de compra de ações em 31 de dezembro de 2023	<u>6.332</u>
Adições de opções de compras de ações	13.452
Cancelamento das opções de compras de ações	(14.552)
Saldo de opções de compra de ações em 30 de setembro de 2024	<u>5.232</u>

23.4. Mensuração e despesas incorridas do plano de opção de compra de ações

O valor justo para os planos de opções de compra das ações foi calculado na data de outorga de cada plano e com base no modelo de precificação binomial. Os efeitos foram refletidos no resultado, na rubrica “Outras receitas (despesas) operacionais, líquidas”, e no patrimônio líquido, na rubrica “Reserva de capital”.

Em 30 de setembro de 2024, o valor contabilizado como despesa com plano de opção de compra de ações, em acordo com a IFRS2/NBC TG 10 (R3) - Pagamento baseado em ações, foi de R\$2.229 (R\$1.026 em 30 de setembro de 2023), reconhecido de forma linear individualizada por programa e quantidade de opções atreladas a cada período de “*vesting*”. Adicionalmente, houve o cancelamento de 4.090 opções de ações no 1º trimestre de 2023, resultando em um estorno de R\$810, houve cancelamento de 6.332 opções de ações em 30 de setembro de 2024, resultando no estorno de R\$19.779.

MARISA LOJAS S.A. E CONTROLADAS

Notas explicativas às informações financeiras individuais intermediárias
30 de setembro de 2024
(Em milhares de Reais - R\$, exceto quando indicado de outra forma)

24. Programa de outorga de ações restritas e ações restritas com performance

24.1. Política contábil

Em 9 de fevereiro de 2022, foram aprovados em reunião do Conselho de Administração os seguintes Programas (i) Programa de Ações - o qual não exigirá o atingimento de metas de *performance* e condicionará a entrega das ações outorgadas ao cumprimento do período de carência, observados os termos e condições contratualmente previstos (“RSU”) e (ii) Programa de *Performance* - o qual exigirá, além do cumprimento do período de carência, o atingimento de metas de *performance* contratualmente estabelecidas, como condição para que o participante receba, parcial ou totalmente, as ações outorgadas, observados os termos e condições contratualmente previstos (“PSU”).

A outorga de ações restritas é realizada anualmente ou sempre que o Conselho de Administração julgar conveniente, mediante celebração de contratos de outorga entre a Companhia e os participantes, os quais deverão especificar, sem prejuízo de outras condições determinadas pelo Conselho de Administração, a quantidade de ações restritas objeto da outorga.

Com propósito de satisfazer a outorga de ações restritas nos termos do plano, a Companhia, sujeita à lei e regulamentação aplicável, alienará ações mantidas em tesouraria, por meio de operação privada, sem custo para os participantes, nos termos da instrução da Comissão de Valores Mobiliários nº 567.

24.2. Mensuração e despesas incorridas

Tipo de Programa	Data		Quantidade - mil		Outorga	
	Outorga / Início do exercício	Final do exercício	Opções outorgadas	Opções em aberto	Valor justo da opção	Preço de exercício
RSU	01/08/2023	01/08/2030	5.037	5.037	4,33	0,74
RSU	01/12/2023	01/12/2023	195	195	3,33	3,70
			<u>5.232</u>	<u>5.232</u>		

Em 30 de setembro de 2024, o valor contabilizado como despesa com programa de ações restritas e ações restritas com performance, em acordo com a IFRS2/NBC TG 10 (R3) - Pagamento baseado em ações, foi de R\$ 2.229 (R\$1.026 em 30 de setembro de 2023), reconhecido de forma linear individualizada por programa e quantidade de opções atreladas a cada período de “*vesting*”. Adicionalmente, houve o cancelamento de 717.007 opções de ações no 1º semestre de 2023, resultando em um estorno de R\$793, , houve cancelamento de 6.332 opções de ações em 30 de setembro de 2024, resultando no estorno de R\$19.779.

MARISA LOJAS S.A. E CONTROLADAS

Notas explicativas às informações financeiras individuais intermediárias
30 de setembro de 2024
(Em milhares de Reais - R\$, exceto quando indicado de outra forma)

25. Receita operacional líquida

25.1. Política contábil

A receita compreende o valor justo da contraprestação recebida ou a receber pela comercialização de produtos e serviços financeiros no curso normal das atividades da Companhia. A receita é apresentada líquida dos impostos, das devoluções, dos abatimentos e dos descontos, bem como das eliminações de receitas entre as controladas. As receitas decorrentes das operações de crédito são apropriadas observando-se o critério “*pro rata*”, com base no método da taxa efetiva de juros.

- Revenda de mercadorias - operação varejo: a Companhia opera com uma cadeia de lojas para a comercialização de mercadorias, e um canal de *e-commerce*. A receita é reconhecida no resultado quando da efetiva entrega de mercadoria ao cliente. As vendas são realizadas à vista, em dinheiro e cartão de débito ou a prazo através de cartões de terceiros ou cartão Marisa.

Produtos e serviços financeiros: a Companhia, via empresas controladas, realiza operações de concessão de empréstimos pessoais, intermediação de assistências e seguros e financiamento de vendas.

25.2. Composição

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2024	30/09/2023 (Reapresentado)	30/09/2024	30/09/2023 (Reapresentado)
Receita operacional bruta:				
Vendas de mercadorias	1.313.477	1.659.896	1.313.535	1.659.896
Operações com cartão de crédito	-	1.739	-	24.655
Prestação de serviços (i)	1.535	7.999	13.911	60.883
Operação com crédito pessoal	-	-	-	-
Impostos incidentes:				
Vendas de mercadorias	(339.974)	(404.378)	(339.974)	(407.034)
Prestação de serviços	(292)	(1.189)	(1.356)	(6.783)
Devoluções:	-	-	-	-
Vendas de mercadorias	(62.308)	(94.936)	(62.307)	(99.419)
	912.438	1.169.131	923.809	1.232.198

- (i) Refere-se à prestação de serviços da parceria com Assurant e Itaú Unibanco S.A, em 09 de março de 2023 a controlada M Serviços encerrou o seu contrato de parceria junto ao Itaú Unibanco S.A. alinhado as necessidades de liquidez da Marisa no contexto do processo de otimização financeira e aprimoramento de estrutura de Capital. Para fins de liquidação antecipada do contrato, a Companhia cedeu e transferiu ao Itaú Unibanco a titularidade dos créditos futuros da Companhia no valor de R\$52.820, que foi utilizado para compensação das obrigações financeiras do grupo Marisa, bem como para a liquidação de uma fiança dada a Assurant no valor de R\$30.000.

MARISA LOJAS S.A. E CONTROLADAS

Notas explicativas às informações financeiras individuais intermediárias
30 de setembro de 2024
(Em milhares de Reais - R\$, exceto quando indicado de outra forma)

26. Custos da revenda de mercadorias, das operações com cartão de crédito, das operações financeiras e da prestação de serviços

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2024	30/09/2023 (Reapresentado)	30/09/2024	30/09/2023 (Reapresentado)
Custo da revenda de mercadorias	(481.246)	(609.508)	(481.246)	(609.509)
Custo da prestação de serviços	2.511	(67)	(129)	(29.519)
Custo de operações com cartão de crédito e empréstimo pessoal	-	(4.756)	-	(14.513)
	(478.735)	(614.331)	(487.024)	(653.541)

27. Despesas por natureza

27.1. Despesa com vendas

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2024	30/09/2023 (Reapresentado)	30/09/2024	30/09/2023 (Reapresentado)
Despesas com pessoal e serviços	(206.545)	(296.255)	(205.743)	(260.553)
Utilidades públicas	(33.520)	(47.961)	(34.135)	(49.285)
Despesas de comunicação, distribuição e locação e outras	(58.744)	(61.239)	(59.022)	(64.902)
Fretes	(4.462)	(10.831)	(4.462)	(10.831)
Outras	(15.602)	18.665	(15.510)	(19.265)
	(318.873)	(397.621)	(318.872)	(404.836)

27.2. Despesas gerais e administrativas

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2024	30/09/2023 (Reapresentado)	30/09/2024	30/09/2023 (Reapresentado)
Despesas com pessoal e serviços	(107.542)	(147.960)	(109.398)	(163.032)
Utilidades públicas	(5.114)	(6.406)	(5.183)	(7.296)
Despesas locatícias e comunicação	(1.035)	(1.081)	(1.062)	(1.108)
Despesas tributárias	(1.521)	(1.258)	(1.528)	(1.278)
Outras	(21.319)	(3.876)	(16.840)	(6.024)
	(136.531)	(160.581)	(134.011)	(178.738)

MARISA LOJAS S.A. E CONTROLADAS

Notas explicativas às informações financeiras individuais intermediárias
30 de setembro de 2024
(Em milhares de Reais - R\$, exceto quando indicado de outra forma)

28. Outras receitas (despesas) operacionais, líquidas

	Controladora		Consolidado	
	<u>30/09/2024</u>	<u>30/09/2023</u> <u>(Reapresentado)</u>	<u>30/09/2024</u>	<u>30/09/2023</u> <u>(Reapresentado)</u>
Despesas recuperadas	5.444	2.485	5.588	2.605
Constituição de provisão para perdas para litígios e demandas judiciais, líquidas de perdas efetivas	11.934	(35.153)	5.428	(55.047)
Créditos/ (Débitos) Fiscais	(8.849)	(11.132)	(8.756)	(11.121)
Baixas de imobilizado, reversão de provisão para perdas, líquidas (i)	2.486	7.392	2.486	7.392
Receitas operacionais diversas (iii)	6.598	41.822	17.254	42.850
Outras, líquidas (ii)	(4.252)	(7.262)	(3.273)	(7.926)
	13.361	(1.848)	18.727	(21.247)
Operação Descontinuada			9.488	(16.851)

(i) Reversão de provisão para perdas e outras baixas.

(ii) Refere-se substancialmente a estorno da provisão de Market place, R\$ 2.065 e o restante esta pulverizado em diversas contas.

(iii) Refere-se a repasses para seguradoras no valor de R\$ 9.475 pagos pela M Pagamentos e que estavam registrada no passivo da M Serviços, R\$ 1.912 refere-se a recuperação de depósitos judiciais na Marisa, o restante são valores pulverizados.

29. Resultado financeiro

29.1. Política contábil

Representam juros sobre empréstimos e sobre aplicações financeiras, variação monetária e cambial ativa e passiva, vinculada aos empréstimos com instrumento de *swap*, resultado de variação cambial líquido dos ganhos e das perdas com instrumentos financeiros derivativos (*swap* contratado) e descontos diversos que são reconhecidos no resultado do exercício pelo regime de competência.

MARISA LOJAS S.A. E CONTROLADAS

Notas explicativas às informações financeiras individuais intermediárias
30 de setembro de 2024
(Em milhares de Reais - R\$, exceto quando indicado de outra forma)

29. Resultado financeiro--Continuação

29.2. Composição

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2024	30/09/2023 Reapresentado	30/09/2024	30/09/2023 Reapresentado
Despesas financeiras:				
Ajuste a valor presente - fornecedores	(69.315)	(64.481)	(69.315)	(64.481)
Ganho (perda) em 'swap'	443	(2.379)	443	(2.379)
Juros e variação monetária passiva	(41.116)	(46.264)	(40.843)	(49.007)
Juros sobre passivo de arrendamento	(61.494)	(92.356)	(61.511)	(92.372)
Despesas bancárias e outras taxas	(20.551)	(17.040)	(22.616)	(17.715)
Descontos concedidos	-	-	-	-
Outras	(267)	(160)	(1.770)	(1.775)
	(192.300)	(222.680)	(195.612)	(227.729)
Receitas financeiras:				
Aplicações financeiras	12.349	3.819	12.463	4.780
Descontos obtidos	170	5.688	170	5.688
Variação cambial ativa	-	-	-	-
Juros ativos e atualização monetária	41.359	41.991	41.366	42.958
	53.878	51.498	53.999	53.426

30. Resultado por ação (Controladora)

O quadro a seguir apresenta a determinação do prejuízo líquido disponível aos detentores de ações e a média ponderada das ações em circulação utilizada para calcular o prejuízo básico e diluído por ação, excluindo as ações compradas pela Companhia e mantidas como ações em tesouraria em cada exercício apresentado.

	30/09/2024	30/09/2023 Reapresentado
Média ponderada da quantidade de ações	344.205	68.569
Média ponderada das ações em tesouraria	(31)	(51)
Média ponderada das ações em circulação, líquidas das ações em tesouraria	344.174	68.518
Operação continuada - Prejuízo do período	(280.114)	(359.119)
Operação descontinuada - Prejuízo do período	(41.451)	(49.646)
Prejuízo por ação básico e diluído – Operação continuada (*) - R\$	(0,93423)	(1,19228)
Prejuízo por ação básico e diluído (*) - R\$	(0,12043)	(0,14481)

(*) Não houve efeito diluidor para 30 de setembro de 2024 e 2023, uma vez que o cálculo do resultado diluído apresentaria redução no prejuízo por ação.

MARISA LOJAS S.A. E CONTROLADAS

Notas explicativas às informações financeiras individuais intermediárias
30 de setembro de 2024
(Em milhares de Reais - R\$, exceto quando indicado de outra forma)

31. Gerenciamento de risco

No curso normal de seus negócios, a Companhia está exposta aos seguintes riscos relacionados:

- (i) Risco de crédito;
- (ii) Riscos de mercado;
- (iii) Risco de liquidez; e
- (iv) Gestão de capital.

31.1. Política contábil e análises

31.1.1. Risco de crédito

As políticas de vendas e concessão de crédito das controladas estão subordinadas às políticas de crédito fixadas pela Administração e visam minimizar eventuais problemas decorrentes de inadimplência dos clientes. Esse objetivo é alcançado pela Administração por meio da seleção criteriosa da carteira de clientes, que considera a capacidade de pagamento (análise de crédito) e da diversificação de suas operações (pulverização do risco). O saldo de clientes sujeito a risco de crédito está apresentado na nota explicativa nº 7.

Em 30 de setembro de 2024, o montante registrado como perdas de crédito esperadas era de R\$2.348 (R\$2.359 em 31 de dezembro de 2023), para cobrir os riscos de crédito.

A Companhia mantém seu caixa e equivalentes de caixa com instituições financeiras com *rating* de longo prazo em escala nacional classificados com baixo risco de crédito e com reconhecida solidez no mercado. Os saldos de caixa e equivalentes de caixa e títulos e valores mobiliários sujeitos a risco de crédito estão apresentados nas rubricas “Caixa e equivalentes de caixa” e “Aplicações financeiras”.

31.1.2. Riscos de mercado

A Companhia está exposta ao risco cambial decorrente de operações comerciais atuais e futuras de compras de estoque para revenda e captações de empréstimos em moeda estrangeira, realizados em Dólar norte-americano.

A Administração estabeleceu uma política que exige que, por meio de seu Diretor Financeiro, se apresente periodicamente ao Conselho de Administração a posição atual de exposição em moeda estrangeira e seus riscos inerentes para a tomada de decisão de necessidade ou não de uma proteção para risco cambial.

MARISA LOJAS S.A. E CONTROLADAS

Notas explicativas às informações financeiras individuais intermediárias
30 de setembro de 2024
(Em milhares de Reais - R\$, exceto quando indicado de outra forma)

31. Gerenciamento de risco--Continuação

31.1. Política contábil e análises--Continuação

31.1.2. Riscos de mercado--Continuação

Atualmente, a Companhia revisitou a sua política de *Hedge* e tem como objetivo proteger 90% de suas importações com operações de *hedge*, utilizando contratos de compra a termo de moeda do tipo *Non-Deliverable Forward* ("NDF"). Para as captações de empréstimos em moeda estrangeira, a Companhia tem como objetivo proteger 100% do valor contratado através de *swap* cambial. A Companhia, preocupada com a volatilidade do Dólar frente ao Real, optou por realizar operações de *hedge* de fluxo de caixa, cujo objetivo é a proteção cambial das importações.

a) *Risco de moeda (cambial)*

A Companhia está sujeita ao risco cambial nas compras denominadas em moeda diferente de moeda funcional da Companhia, o Real (R\$).

Análise de sensibilidade

A análise de sensibilidade foi desenvolvida considerando a exposição à variação do Dólar, único indexador dos passivos em moeda estrangeira operados pela Companhia e por suas controladas. Para a definição do Dólar utilizado para análise de sensibilidade no cenário provável, a Companhia segue as projeções do mercado futuro da B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão.

Em 2023 a Companhia firmou contrato com uma trading para importação das mercadorias por encomenda, com isto recebemos as mercadorias para venda já nacionalizadas.

Em 30 de setembro de 2024, a Companhia não possuía instrumentos de hedge em aberto.

MARISA LOJAS S.A. E CONTROLADAS

Notas explicativas às informações financeiras individuais intermediárias
30 de setembro de 2024
(Em milhares de Reais - R\$, exceto quando indicado de outra forma)

31. Gerenciamento de risco--Continuação

31.1. Política contábil e análises--Continuação

31.1.2. Riscos de mercado--Continuação

b) *Risco de taxa de juros*

A Companhia mantém grande parte de suas aplicações financeiras em empréstimos em operações atreladas ao CDI, conforme mencionado nas rubricas “Caixa e equivalentes de caixa” e “Empréstimos, financiamentos, debêntures e arrendamento mercantil financeiro”, respectivamente. A Administração entende que tal prática mitiga substancialmente eventuais riscos derivados de oscilações na taxa de juros de mercado.

Análise de sensibilidade

A análise de sensibilidade dos impactos foi desenvolvida considerando a exposição à variação do CDI, único indexador dos empréstimos contratados pela Companhia e por suas controladas, calculados com base em taxas referenciais futuras do CDI divulgados pela B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão.

		Controladora 30/09/2024					
				Valorização do CDI		Desvalorização do CDI	
Risco	Saldo contábil	Cenário provável	Cenário possível +25%	Cenário remoto +50%	Cenário possível -25%	Cenário remoto -50%	
Aplicações financeiras/ títulos e valores mobiliários	Baixa CDI	32.224	34.283	34.782	35.279	33.781	33.277
Empréstimos/ financiamentos/debênture s/Swap	Alta CDI	(135.147)	(154.641)	(156.358)	(158.044)	(152.892)	(151.109)
		Consolidado					
				Valorização do CDI		Desvalorização do CDI	
Risco	Saldo contábil	Cenário provável	Cenário possível +25%	Cenário remoto +50%	Cenário possível -25%	Cenário Remoto -50%	
Aplicações financeiras/ títulos e valores mobiliários	Baixa CDI	33.486	35.535	36.044	36.541	35.043	34.539
Empréstimos/financiamentos/ debêntures/swap	Alta CDI	(135.147)	(154.641)	(156.358)	(158.044)	(152.892)	(151.109)
Exposição líquida							

MARISA LOJAS S.A. E CONTROLADAS

Notas explicativas às informações financeiras individuais intermediárias
30 de setembro de 2024
(Em milhares de Reais - R\$, exceto quando indicado de outra forma)

31. Gerenciamento de risco--Continuação

31.1. Política contábil e análises--Continuação

31.1.2. Riscos de mercado--Continuação

b) Risco de taxa de juros--Continuação

Análise de sensibilidade—Continuação

		Controladora 31/12/2023					
		Valorização do CDI				Desvalorização do CDI	
Risco	Saldo contábil	Cenário provável	Cenário possível +25%	Cenário remoto +50%	Cenário possível -25%	Cenário remoto -50%	
Aplicações financeiras/ títulos e valores mobiliários	Baixa CDI	89.401	1.716	2.133	2.550	1.299	881
Empréstimos/ financiamentos/ debêntures/ <i>Swap</i> Exposição líquida	Alta CDI	(177.101) (87.700)	57.186 58.902	54.055 56.188	50.988 53.538	60.385 61.684	63.655 64.536
		Consolidado					
		31/12/2023					
		Valorização do CDI				Desvalorização do CDI	
Risco	Saldo contábil	Cenário provável	Cenário possível +25%	Cenário remoto +50%	Cenário possível -25%	Cenário remoto -50%	
Aplicações financeiras/ títulos e valores mobiliários	Baixa CDI	192.945	5.967	7.446	8.929	4.492	3.021
Empréstimos/ financiamentos/ debêntures/ <i>swap</i> Exposição líquida	Alta CDI	(542.485) (349.540)	(62.121) (56.154)	(70.480) (63.034)	(78.795) (69.866)	(53.716) (49.224)	(45.261) (42.240)

31.1.3. Risco de liquidez

Em virtude da natureza dinâmica dos negócios da Companhia, o Departamento de Operações Financeiras mantém flexibilidade na captação mediante a manutenção de linhas de crédito bancárias.

A Administração monitora o nível de liquidez da Companhia e de suas controladas, considerando o fluxo de caixa esperado e caixa e equivalentes de caixa. Além disso, a política de gestão de liquidez da Companhia e de suas controladas envolve a projeção de fluxos de caixa e a consideração do nível de ativos líquidos necessários para alcançar essas projeções, o monitoramento dos índices de liquidez do balanço patrimonial em relação às exigências internas e externas e a manutenção de planos de financiamento de dívida.

MARISA LOJAS S.A. E CONTROLADAS

Notas explicativas às informações financeiras individuais intermediárias
30 de setembro de 2024
(Em milhares de Reais - R\$, exceto quando indicado de outra forma)

31. Gerenciamento de risco--Continuação

31.1. Política contábil e análises--Continuação

31.1.3. Risco de liquidez--Continuação

Composição do vencimento dos passivos financeiros

A tabela a seguir demonstra em detalhes o vencimento dos passivos financeiros, líquidos de instrumentos financeiros derivativos, contratados pela Companhia e por suas controladas:

	Controladora 30/09/2024					
	Saldo contábil	Fluxo caixa contratual	Até 1 ano	De 1 a 2 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos
Fornecedores e outras obrigações	431.386	440.618	440.618	-	-	-
Empréstimos, financiamentos e debêntures	135.147	148.075	130.817	29.500	4.583	-
Instrumentos financeiros derivativos passivos	566.533	588.693	571.435	29.500	4.583	-
	Consolidado 30/09/2024					
	Saldo contábil	Fluxo caixa contratual	Até 1 ano	De 1 a 2 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos
Fornecedores e outras obrigações	502.275	511.477	511.477	-	-	-
Empréstimos, financiamentos e debêntures	135.147	148.075	130.817	29.500	4.583	-
Instrumentos financeiros derivativos passivos	637.422	659.552	642.294	29.500	4.583	-

MARISA LOJAS S.A. E CONTROLADAS

Notas explicativas às informações financeiras individuais intermediárias
30 de setembro de 2024
(Em milhares de Reais - R\$, exceto quando indicado de outra forma)

31. Gerenciamento de risco--Continuação

31.1. Política contábil e análises--Continuação

31.1.3. Risco de liquidez--Continuação

Composição do vencimento dos passivos financeiros--Continuação

	Controladora 31/12/2023					
	Saldo contábil	Fluxo caixa contratual	Até 1 ano	De 1 a 2 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos
Fornecedores e outras obrigações	506.784	515.986	515.986	-	-	-
Empréstimos, financiamentos e debêntures	217.075	218.895	53.451	62.236	103.208	-
Instrumentos financeiros derivativos passivos	-	-	-	-	-	-
	723.859	734.881	569.437	62.236	103.208	-

	Consolidado 31/12/2023					
	Saldo contábil	Fluxo caixa contratual	Até 1 ano	De 1 a 2 anos	De 3 a 5 anos	Acima de 5 anos
Fornecedores e outras obrigações	507.556	524.677	524.677	-	-	-
Empréstimos, financiamentos e debêntures	217.077	218.895	53.451	62.236	103.208	-
Instrumentos financeiros derivativos passivos	-	-	-	-	-	-
	724.633	743.572	578.128	62.236	103.208	-

31.1.4. Gerenciamento de capital

A Administração da Companhia gerencia seus recursos a fim de assegurar a continuidade dos negócios e maximizar os recursos para aplicação em abertura de lojas, reformas e remodelação das lojas existentes, além de prover retorno aos acionistas.

Periodicamente, a Administração revisa a estrutura de capital e sua capacidade de liquidar os passivos registrados, bem como monitora tempestivamente o prazo médio de fornecedores em relação ao prazo médio de giro dos estoques, tomando as ações necessárias quando a relação entre esses saldos apresentar ativo maior que o passivo.

MARISA LOJAS S.A. E CONTROLADAS

Notas explicativas às informações financeiras individuais intermediárias
30 de setembro de 2024
(Em milhares de Reais - R\$, exceto quando indicado de outra forma)

31. Gerenciamento de risco--Continuação

31.1. Política contábil e análises--Continuação

31.1.4. Gerenciamento de capital--Continuação

Índices de endividamento

Os índices de endividamento em 31 de dezembro de 2023 e 30 de setembro de 2024, são assim sumarizados:

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
Empréstimos, financiamentos e debêntures	135.147	217.075	135.147	217.077
(-) Caixa e equivalentes de caixa/títulos e valores mobiliários	(32.224)	(97.460)	(33.486)	(99.576)
Dívida líquida	102.923	119.615	101.661	117.501
Patrimônio líquido	280.947	467	280.947	467
Índice de alavancagem financeira	37%	25.613%	36%	25.161%

32. Instrumentos financeiros

32.1. Política contábil

32.1.1. Ativos financeiros

Os ativos financeiros da Companhia incluem caixa e equivalentes de caixa, bancos conta movimento, aplicações financeiras, títulos e valores mobiliários, contas a receber, outros ativos não circulantes, depósitos judiciais e instrumentos financeiros derivativos. Vide na nota explicativa nº 32.5 a segregação efetuada pela Companhia.

32.1.2. Instrumentos financeiros derivativos e operações de *hedge*

A Companhia utiliza instrumentos derivativos na gestão dos seus riscos financeiros, não sendo utilizados instrumentos derivativos com o objetivo de especulação. Mudanças no valor justo dos derivativos são registradas como ganhos ou perdas no resultado ou no patrimônio líquido, quando a transação for elegível e caracterizada como um *hedge* efetivo na modalidade de fluxo de caixa, e que tenha sido efetivo durante o período relacionado. A Companhia documenta, no início da operação, a relação entre os instrumentos de *hedge* e os itens protegidos por *hedge*.

MARISA LOJAS S.A. E CONTROLADAS

Notas explicativas às informações financeiras individuais intermediárias
30 de setembro de 2024
(Em milhares de Reais - R\$, exceto quando indicado de outra forma)

32. Instrumentos financeiros--Continuação

32.1. Política contábil--Continuação

32.1.2. Instrumentos financeiros derivativos e operações de *hedge*--Continuação

Além disso, a Companhia documenta sua avaliação, tanto no início quanto de forma contínua, de que os derivativos usados nas operações de *hedge* são, ou não, altamente eficazes nas suas variações no valor justo ou nos fluxos de caixa dos itens protegidos por *hedge*. As variações no valor justo dos instrumentos financeiros derivativos designados como *hedge* efetivo de fluxo de caixa têm seu componente eficaz registrado contabilmente no patrimônio líquido e o componente ineficaz registrado no resultado do exercício. Os valores registrados no patrimônio líquido somente são transferidos para resultado do exercício quando o item protegido for efetivamente realizado.

32.1.3. Compensação de instrumentos financeiros

Ativos e passivos financeiros são compensados e o valor líquido é reportado no balanço patrimonial quando há um direito legalmente aplicável de compensar os valores reconhecidos e há a intenção de liquidá-los em uma base líquida ou realizar o ativo e liquidar o passivo simultaneamente.

32.1.4. Valor justo de instrumentos financeiros

O valor justo de instrumentos financeiros ativamente negociados em mercados financeiros organizados é determinado com base nos preços de compra cotados no mercado no fechamento dos negócios na data do balanço, sem dedução dos custos de transação. O valor justo de instrumentos financeiros para os quais não haja mercado ativo é determinado utilizando técnicas de avaliação. Essas técnicas podem incluir o uso de transações recentes de mercado (com isenção de interesses); referência ao valor justo corrente de outro instrumento similar; análise de fluxo de caixa descontado ou outros modelos de avaliação.

32.1.5. Passivos financeiros

Os passivos financeiros da Companhia são classificados ao valor justo por meio do resultado quando são mantidos para negociação ou designados ao valor justo por meio do resultado; compreendem os saldos de instrumentos financeiros derivativos.

MARISA LOJAS S.A. E CONTROLADAS

Notas explicativas às informações financeiras individuais intermediárias
30 de setembro de 2024
(Em milhares de Reais - R\$, exceto quando indicado de outra forma)

32. Instrumentos financeiros--Continuação

32.1. Política contábil--Continuação

32.1.6. Outros passivos financeiros

São mensurados ao custo amortizado utilizando o método de juros efetivos. Compreendem os saldos de fornecedores, contas a pagar, outras obrigações e empréstimos e financiamentos.

32.1.7. Empréstimos e financiamentos

Após reconhecimento inicial, empréstimos e financiamentos sujeitos a juros são mensurados subsequentemente pelo custo amortizado, utilizando o método da taxa efetiva de juros líquidos dos custos de transação incorridos. Ganhos e perdas são reconhecidos na demonstração do resultado no momento da baixa dos passivos, bem como durante o processo de amortização pelo método da taxa efetiva de juros.

32.2. Instrumentos financeiros derivativos designados para contabilização de proteção (*hedge accounting*)

A Companhia aplica as regras de contabilidade de *hedge accounting* para seus instrumentos derivativos classificados como *hedge* de fluxo de caixa, conforme determinado em sua Política de Risco. O *hedge* de fluxo de caixa consiste em fornecer proteção, exclusivamente para as operações de compra de mercadorias importadas para revenda, reduzindo dessa forma o risco cambial da operação.

As transações para as quais a Companhia fez a designação de *hedge accounting* são altamente prováveis, apresentam uma exposição da variação do fluxo de caixa que poderia afetar o resultado e são altamente efetivas em proteger as variações de fluxo de caixa atribuível ao risco coberto, consistente ao risco originalmente documentado na Política de Risco.

Para a proteção de suas operações, a Companhia optou pela linha de contratos de compra de moeda a termo (*Non-Deliverable Forward*).

MARISA LOJAS S.A. E CONTROLADAS

Notas explicativas às informações financeiras individuais intermediárias
30 de setembro de 2024
(Em milhares de Reais - R\$, exceto quando indicado de outra forma)

32. Instrumentos financeiros--Continuação

32.2. Instrumentos financeiros derivativos designados para contabilização de proteção (*hedge accounting*)--Continuação

32.2.1. Contratos a termo de moedas - *Non-Deliverable Forward* ("NDF")

O contrato a termo de moedas é o compromisso futuro de comprar e vender determinadas moedas em certa data no futuro por um preço pré-estabelecido. Por ser um *Non-Deliverable Forward*, esse contrato não exige a liquidação física das posições contratadas, mas sim a liquidação financeira por diferença entre o preço de liquidação e o preço estabelecido na contratação.

A Companhia não possuía posições a termo de moedas em aberto em 30 de setembro de 2024.

32.2.2. Ganhos e perdas de instrumentos financeiros derivativos

Os ganhos e perdas dos instrumentos financeiros derivativos designados como *hedge* de fluxo de caixa, enquanto não realizados estão registrados no patrimônio líquido, conforme demonstrado abaixo:

	<u>Controladora e Consolidado</u>	
	<u>Patrimônio líquido</u>	
	<u>30/09/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Instrumentos financeiros derivativos designados como <i>hedge</i> de fluxo de caixa:		
Riscos de moeda	-	-
IR/CS diferidos	-	-
Resultado líquido reconhecido em outros resultados abrangentes	-	-
Resultado líquido reconhecido no período/exercício	-	94
Resultado líquido reconhecido em exercícios anteriores	-	(32)
	-	62

MARISA LOJAS S.A. E CONTROLADAS

Notas explicativas às informações financeiras individuais intermediárias
30 de setembro de 2024
(Em milhares de Reais - R\$, exceto quando indicado de outra forma)

32. Instrumentos financeiros--Continuação

32.3. Instrumentos financeiros derivativos não designados como *hedge accounting*

A Companhia captou empréstimos denominados em moeda estrangeira acrescidos de juros, para os quais foram contratadas operações de *swap*, com o objetivo de proteção contra risco nas mudanças das taxas de câmbio, substituindo os juros contratados e a variação cambial da moeda estrangeira pela variação do CDI, acrescido de taxa pré-fixada. Essa é uma operação que possui objetivo de proteção cambial e consiste formalmente em um contrato de empréstimo e uma operação de *swap* contratados na mesma data, com mesmo vencimento, com a mesma contraparte.

Em 30 de setembro de 2024 e 31 de dezembro de 2023, o detalhe dos contratos de *swaps* em aberto é como segue:

Consolidado							
30/09/2024							
Vencimento	Valor de referência (<i>notional</i>)	Banco Indexador	Juros	Companhia Indexador	Juros	Valor justo Controladora	Valor justo Consolidado
Janeiro de 2025		CDI	5.80%aa	USD	10,51%aa	-	-

Consolidado							
2023							
Vencimento	Valor de referência (<i>notional</i>)	Banco Indexador	Juros	Companhia Indexador	Juros	Valor justo Controladora	Valor justo Consolidado
Janeiro de 2025	5.000	CDI	5.80%aa	USD	10,51%aa	201	201

Com as operações de *swap*, a Companhia e suas controladas não estão sujeitas a risco de mudanças nas taxas de câmbio; dessa forma, não foram considerados para serem medidos pela análise de sensibilidade, considerando que a Companhia e suas controladas estão única e exclusivamente expostas à variação do CDI nos contratos de empréstimos.

32.4. Valor justo dos instrumentos financeiros

A Administração da Companhia entende que os instrumentos financeiros, os quais estão reconhecidos nas informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas pelos seus valores contábeis (caixa e equivalentes de caixa, títulos e valores mobiliários, derivativos (*swap*), contas a receber, fornecedores, empréstimos, financiamentos e debêntures) não apresentam variações significativas em relação aos respectivos valores de mercado.

MARISA LOJAS S.A. E CONTROLADAS

Notas explicativas às informações financeiras individuais intermediárias
30 de setembro de 2024
(Em milhares de Reais - R\$, exceto quando indicado de outra forma)

32. Instrumentos financeiros--Continuação

32.4. Valor justo dos instrumentos financeiros--Continuação

Isso se deve em razão do vencimento de parte substancial dos saldos ocorrer em data próxima às dos balanços, exceto a rubrica “Empréstimos, financiamentos e debêntures”, que é atualizada monetariamente com base em juros variáveis previsto em contrato em linha com as condições de mercado e, portanto, o saldo devedor registrado nas datas dos balanços está próximo do valor de mercado.

As operações de NDF's são precificadas pelo valor de mercado enquanto as operações de *swap* financeiros são valorizadas segundo o valor justo (IFRS 9).

Especificamente nesse caso, tendo em vista que não há mercado ativo para esses instrumentos, diferenças poderiam ocorrer se tais valores fossem liquidados antecipadamente.

32.5. Mensuração e hierarquia do valor justo

A tabela a seguir demonstra em detalhes a mensuração e hierarquia do valor justo (Valor Justo por meio de Resultado (VJR) e Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes (VJORA):

	NE	Valor contábil	Valor justo	Controladora 30/09/2024			Hierarquia do valor justo	
				Classificação de ativos (NBC TG 48/IFRS 9)			Nível 1	Nível 2
				Custo amortizado	VJR	VJORA		
Caixa	6.2	4.882	4.882	4.882	-	-	-	4.882
Bancos conta movimento	6.2	1.921	1.921	1.921	-	-	-	1.921
Operações compromissadas CDB	6.3	19.438	19.438	-	19.438	-	-	19.438
Operações compromissadas DI	6.3	3.977	3.977	-	3.977	-	-	3.977
Aplicações CDB - Garantia	6.4	2.006	2.006	-	2.006	-	-	2.006
Contas a receber de clientes	7.2	20.719	20.719	20.719	-	-	-	20.719
Outros ativos circulantes e não circulantes		43.076	43.076	43.076	-	-	-	43.076
Depósitos judiciais	20.2	119.587	119.587	119.587	-	-	-	119.587
Fornecedores	15.2	(386.212)	(386.212)	(386.212)	-	-	-	(386.212)
Empréstimos, financiamentos e debêntures	16.2	(135.147)	(135.147)	(135.147)	-	-	-	(135.147)
		(305.753)	(305.753)	(331.174)	25.421	-	-	(305.753)

MARISA LOJAS S.A. E CONTROLADAS

Notas explicativas às informações financeiras individuais intermediárias
30 de setembro de 2024
(Em milhares de Reais - R\$, exceto quando indicado de outra forma)

32. Instrumentos financeiros--Continuação

32.5. Mensuração e hierarquia do valor justo--Continuação

	NE	Consolidado 30/09/2024						Hierarquia do valor justo	
		Valor contábil	Valor justo	Classificação de ativos (NBC TG 48/IFRS 9)			Nível 1	Nível 2	
				Custo amortizado	VJR	VJORA			
Caixa	6.2	4.885	4.885	4.885	-	-	-	4.885	
Bancos conta movimento	6.2	2.005	2.005	2.005	-	-	-	2.005	
Operações compromissadas CDB	6.3	20.286	20.286	-	20.286	-	-	20.286	
Operações compromissadas DI	6.3	4.207	4.207	-	4.207	-	-	4.207	
Fundos de investimento	6.4	-	-	-	-	-	-	-	
Aplicações CDB - Garantia	6.4	2.102	2.102	-	2.102	-	-	2.102	
Contas a receber de clientes	7.2	22.551	22.551	22.551	-	-	-	22.551	
Outros ativos circulantes e não circulantes		41.787	41.787	41.787	-	-	-	41.787	
Depósitos judiciais	20.2	168.046	160.046	160.046	-	-	-	168.046	
Fornecedores	15.2	(389.851)	(389.851)	(389.851)	-	-	-	(389.851)	
Empréstimos, financiamentos e debêntures	16.2	(135.147)	(135.147)	(135.147)	-	-	-	(135.147)	
		(259.129)	(267.129)	(293.724)	26.595	-	-	(259.129)	

	NE	Controladora 31/12/2023						Hierarquia do valor justo	
		Valor contábil	Valor justo	Classificação de ativos (NBC TG 48/IFRS 9)			Nível 1	Nível 2	
				Custo amortizado	VJR	VJORA			
Caixa	6.2	6.247	6.247	6.247	-	-	-	6.247	
Bancos conta movimento	6.2	3.105	3.105	3.105	-	-	-	3.105	
Operações compromissadas CDB	6.3	3.028	3.028	-	3.028	-	-	3.028	
Operações compromissadas DI	6.3	78.465	78.465	-	78.465	-	-	78.465	
Aplicações CDB - Garantia	6.4	1.958	1.958	-	1.958	-	-	1.958	
Contas a receber de clientes	7.2	66.772	66.772	66.772	-	-	-	66.772	
Outros ativos circulantes e não circulantes		37.319	37.319	37.319	-	-	-	37.319	
Depósitos judiciais	20.2	102.137	102.137	102.137	-	-	-	102.137	
Fornecedores	15.2	(506.784)	(506.784)	(506.784)	-	-	-	(506.784)	
Empréstimos, financiamentos e debêntures	16.2	(217.075)	(217.075)	(217.075)	-	-	-	(217.075)	
		(424.828)	(424.828)	(508.279)	83.451	-	-	(424.828)	

MARISA LOJAS S.A. E CONTROLADAS

Notas explicativas às informações financeiras individuais intermediárias
30 de setembro de 2024
(Em milhares de Reais - R\$, exceto quando indicado de outra forma)

32. Instrumentos financeiros--Continuação

32.5. Mensuração e hierarquia do valor justo--Continuação

NE	Consolidado 31/12/2023							
	Valor contábil	Valor justo	Classificação de ativos (NBC TG 48/IFRS 9)			Hierarquia do valor justo		
			Custo amortizado	VJR	VJORA	Nível 1	Nível 2	
Caixa	6.2	6.250	6.250	6.250	-	-	-	6.250
Bancos conta movimento	6.2	3.112	3.112	3.112	-	-	-	3.112
Operações compromissadas CDB	6.3	4.501	4.501	-	4.501	-	-	4.501
Operações compromissadas DI	6.3	78.465	78.465	-	78.465	-	-	78.465
Fundos de investimento	6.4	-	-	-	-	-	-	-
Aplicações CDB - Garantia	6.4	2.591	2.591	-	2.591	-	-	2.591
Contas a receber de clientes	7.2	67.519	67.519	67.519	-	-	-	67.519
Outros ativos circulantes e não circulantes		41.981	41.981	41.981	-	-	-	41.981
Depósitos judiciais	20.2	148.172	148.172	148.172	-	-	-	148.172
Fornecedores	15.2	(515.475)	(515.475)	(515.475)	-	-	-	(515.475)
Empréstimos, financiamentos e debêntures	16.2	(217.077)	(217.077)	(217.077)	-	-	-	(217.077)
		(379.961)	(379.961)	(465.518)	85.557	-	-	(379.961)

33. Informações por segmento de negócio

33.1. Política contábil

Como forma de gerenciar suas atividades tanto no âmbito financeiro como no operacional, a Companhia classificou seus negócios em duas divisões: varejo e produtos e serviços financeiros. Essas divisões são consideradas os segmentos primários para divulgação de informações. As principais características para cada uma das divisões são:

- (i) Varejo: comércio de artigos de vestuário (moda feminina, masculina e infantil), perfumaria, cosméticos, relógios, com foco em consumidores da classe C e D, em lojas físicas e *e-commerce*.
- (ii) Produtos e serviços financeiros: operações cartão de crédito - por meio do Cartão Marisa e "Co-Branded", gerenciados pela parceira Credsystem a partir de 15 de novembro de 2023 e anteriormente pela M SERVIÇOS e M PAGAMENTOS, esta última com operação descontinuada, ofertam aos consumidores da Companhia o crédito para aquisição de produtos, além de seguros, pagamento de contas; e, operações de crédito pessoal, sendo oferta de empréstimo pessoal aos consumidores da Companhia.

MARISA LOJAS S.A. E CONTROLADAS

Notas explicativas às informações financeiras individuais intermediárias
30 de setembro de 2024
(Em milhares de Reais - R\$, exceto quando indicado de outra forma)

33. Informações por segmento de negócio--Continuação

33.1. Política contábil--Continuação

	30/09/2024		
	Varejo	Produtos e Serviços Financeiros	Saldo Consolidado
Receita líquida de clientes	912.438	11.371	923.809
Custos do segmento	(478.735)	(8.289)	(487.024)
Lucro bruto	433.703	3.082	436.785
Despesas com vendas	(318.873)	1	(318.872)
Despesas gerais e administrativas	(136.531)	2.520	(134.011)
Outras receitas (despesas) operacionais	13.361	5.366	18.727
Resultado operacional do segmento	(8.340)	10.969	2.629
Depreciação e amortização			(126.174)
Receitas financeiras			53.999
Despesas financeiras			(195.612)
Prejuízo antes do imposto de renda e da contribuição social			(265.158)

	30/09/2023		
	Varejo	Produtos e Serviços Financeiros	Saldo Consolidado Reapresentado
Receita líquida de clientes	1.169.131	63.067	1.232.198
Custos do segmento	(614.331)	(39.210)	(653.541)
Lucro bruto	554.800	23.857	578.657
Despesas com vendas	(397.621)	(7.215)	(404.836)
Despesas gerais e administrativas	(160.581)	(18.157)	(178.738)
Outras receitas (despesas) operacionais	(1.848)	(19.399)	(21.247)
Resultado operacional do segmento	(5.250)	(20.914)	(26.164)
Depreciação e amortização			(158.445)
Receitas financeiras			53.426
Despesas financeiras			(227.729)
Prejuízo antes do imposto de renda e da contribuição social			(358.912)

34. Cobertura de seguros

34.1. Política contábil

A Companhia e suas controladas adotam uma política de seguros que considera, principalmente, a concentração de riscos e sua relevância, contratados pela Administração, levando-se em consideração a natureza de suas atividades e a orientação de seus consultores de seguros.

MARISA LOJAS S.A. E CONTROLADAS

Notas explicativas às informações financeiras individuais intermediárias
30 de setembro de 2024
(Em milhares de Reais - R\$, exceto quando indicado de outra forma)

34. Cobertura de seguros--Continuação

34.2. Composição da cobertura de seguros

	Controladora	
	30/09/2024	31/12/2023
Responsabilidade civil	20.000	20.000
Riscos diversos - estoques e imobilizados	154.843	154.843
Transportes	4.500	3.000
D&O - responsabilidade civil	120.000	90.000
Despesas fixas - Incêndio/raio/explosão/tumultos	-	-
Veículos	1.365	2.462
	300.708	270.305

35. Operação descontinuada

Em 15 de novembro de 2023, a Marisa Lojas firmou parceria com a Credsystem para administração do Cartão Marisa e operacionalização da totalidade de serviços ofertados no balcão Marisa. Em 1º de dezembro de 2023, foi efetivamente implementada a operação da Credsystem nas Lojas Marisa e a Credsystem passou a ser responsável com exclusividade pela promoção e oferta dos Cartões e Produtos, por meio do Balcão aos clientes que estejam devidamente habilitados para atuarem no Sistema e também por ofertar Empréstimos Pessoal aos Clientes elegíveis para tal, antes objeto social da entidade M Pagamentos e conforme estabelece o contrato. Com isso, a principal operação da M Pagamentos, que representava aproximadamente 97% de suas atividades de oferta de crédito para cliente pessoa física foi efetivamente transferida para a Credsystem. Foi estabelecido um período de transição, em que o cartão próprio *Private Label* continuou também sendo aceito nos Balcões de lojas da Marisa até 15 de janeiro de 2024.

Desta forma, sem o principal fato de geração de receita, foi iniciado o processo de “Descontinuação Operacional da M Pagamentos” junto aos órgãos reguladores, honrando todos os haveres e deveres junto às autoridades competentes, clientes e fornecedores.

Em 20 de dezembro de 2023, a M Pagamentos entrou com pedido junto ao Departamento de Supervisão de Cooperativas e de Instituições Não Bancárias – DESUC do Banco Central do Brasil, com solicitação de saída organizada do sistema financeiro e solicitação de dispensa de cumprimento de obrigações regulatórias. Referido pedido foi indeferido em 26.01.2024. Na mesma ocasião, o Banco Central informou que o pedido de cancelamento de autorização deveria ser apresentado ao Departamento de Organização do Sistema Financeiro (DEORF) do Banco Central. Em 27 de fevereiro de 2024, a M Pagamentos apresentou “Requerimento de Cancelamento de Autorização para funcionamento”, ainda sob análise do DEORF. Em 31 de dezembro de 2023, a M Pagamentos foi classificada como operação descontinuada, em atendimento a NBC TG 31 / IFRS 5 – Ativo não circulante mantido para venda e operação descontinuada e, assim, continua em 30 de setembro de 2024.

MARISA LOJAS S.A. E CONTROLADAS

Notas explicativas às informações financeiras individuais intermediárias
30 de setembro de 2024
(Em milhares de Reais - R\$, exceto quando indicado de outra forma)

O resultado do exercício da M Pagamentos é apresentado a seguir:

Demonstrações do resultado do exercício	30/09/2024	30/09/2023
Receita operacional líquida	30.512	189.408
Despesas	(70.391)	(260.209)
Prejuízo	(39.879)	(70.801)
Custos financeiros	(1.572)	(4.770)
Prejuízo antes dos tributos proveniente da operação descontinuada	(41.451)	(75.571)
Imposto de renda e contribuição social diferidos	-	<u>25.925</u>
Prejuízo proveniente da operação descontinuada	(41.451)	(49.646)

As principais classes de ativos e passivos da M Pagamentos, são:

Ativo	30/09/2024	31/12/2023
Caixa e equivalentes de caixa	27.319	103.177
Contas a receber de clientes (i)	10.632	345.910
Partes relacionadas (iii)	117	25.492
Outros créditos	30.192	26.266
	68.260	500.845
Passivo	30/09/2024	31/12/2023
Empréstimos, financiamentos e debêntures (ii)	47.341	430.429
Partes relacionadas (iii)	-	4.799
Outras obrigações	16.992	20.238
	64.333	455.466
Ativos líquidos diretamente associados ao grupo	3.927	45.379

- (i) Em 17 agosto de 2023 a controlada M PAGAMENTOS realizou uma operação junto ao Fundo de Investimento em Direitos Creditórios Não Padronizados NPL II referente à cessão de recebíveis de operações de cartão de crédito e crédito pessoal com faixas de inadimplência superiores a 180 dias de atraso, resultando numa redução das respectivas posições de carteira, bem como, reversão no provisionamento de perdas destas operações. O saldo de operações de crédito está reduzido de provisão para perdas de créditos esperadas de R\$62.659 em 30 de setembro 2024.
- (II) Refere-se a recursos financeiros captados por meio da emissão de CDBs - Certificados de Depósito Bancário pelas instituições XP, Vitreo, Itaú, BTG e Genial, com prazo de dois e três anos, remuneração de juros pós fixado de 117% a 134% do CDI e juros pré-fixado de 6,27% a.a. a 9,80% a.a., para vencimento em dois anos, e juros pós fixado de 120% a 138% do CDI e juros pré-fixado de 8% a 10,85% a.a., para vencimento em três anos.
- (III) Refere-se a saldos com a parte relacionada de operações de cartões de créditos e repasse de seguros entre M Pagamentos e M Serviços, as quais a Companhia optou por apresentar, de forma desagregada para melhor entendimento do leitor nas demonstrações financeiras consolidadas. Vale ressaltar que tais saldos tiveram seus efeitos neutralizados e portanto as receitas e despesas e/ou ativos e passivos se eliminam nas demonstrações financeiras consolidadas da Companhia, não gerando ganhos ou perdas.

MARISA LOJAS S.A. E CONTROLADAS

Notas explicativas às informações financeiras individuais intermediárias
30 de setembro de 2024
(Em milhares de Reais - R\$, exceto quando indicado de outra forma)

Os fluxos de caixa líquidos incorridos pela M pagamentos são:

	<u>30/09/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Atividades operacionais	219.737	(131.838)
Atividades de investimentos	-	35.090
Atividades de financiamentos	(295.595)	77.430
Caixa líquido gerado (consumido)	(75.858)	(19.318)

36. Eventos subsequentes

(i) Ataque Cibernético

No mês de novembro de 2024 a companhia foi vítima de um ataque cibernético do tipo ransomware, que ocasionou a indisponibilidade temporária de parte do seu sistema.

Imediatamente, foram adotadas todas as medidas de segurança e de controle apropriadas para mitigação dos impactos e do restabelecimento da normalidade operacional, incluindo o isolamento e a suspensão temporária do funcionamento parcial de seus sistemas para proteção de suas informações.

A suspensão do funcionamento de parte dos sistemas foi realizada de forma preventiva e por protocolo de segurança. Esse período limitado não causou impactos significativos nas operações da Companhia. Nossas lojas físicas estão funcionando normalmente.

Sem prejuízo das providências já adotadas, a Companhia ressalta que está conduzindo uma avaliação completa do incidente para apurar a sua extensão e a eventual necessidade de adoção de medidas adicionais. Até o momento, a Companhia atesta que a ameaça foi neutralizada sem maiores impactos às suas operações e sistemas.

A Companhia manterá os seus acionistas e o mercado em geral informados sobre eventuais desdobramentos que possam ser relevantes sobre esse incidente.