

Índice

Dados da Empresa

Composição do Capital	1
-----------------------	---

DFs Individuais

Balanço Patrimonial Ativo	2
---------------------------	---

Balanço Patrimonial Passivo	3
-----------------------------	---

Demonstração do Resultado	4
---------------------------	---

Demonstração do Resultado Abrangente	5
--------------------------------------	---

Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Indireto)	6
--	---

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

DMPL - 01/01/2024 à 30/06/2024	7
--------------------------------	---

DMPL - 01/01/2023 à 30/06/2023	8
--------------------------------	---

Demonstração de Valor Adicionado	9
----------------------------------	---

DFs Consolidadas

Balanço Patrimonial Ativo	10
---------------------------	----

Balanço Patrimonial Passivo	11
-----------------------------	----

Demonstração do Resultado	12
---------------------------	----

Demonstração do Resultado Abrangente	13
--------------------------------------	----

Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Indireto)	14
--	----

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

DMPL - 01/01/2024 à 30/06/2024	15
--------------------------------	----

DMPL - 01/01/2023 à 30/06/2023	16
--------------------------------	----

Demonstração de Valor Adicionado	17
----------------------------------	----

Comentário do Desempenho	18
--------------------------	----

Notas Explicativas	25
--------------------	----

Pareceres e Declarações

Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva	63
--	----

Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras	64
---	----

Declaração dos Diretores sobre o Relatório do Auditor Independente	65
--	----

Dados da Empresa / Composição do Capital

Número de Ações (Unidade)	Trimestre Atual 30/06/2024
Do Capital Integralizado	
Ordinárias	13.244.055
Preferenciais	0
Total	13.244.055
Em Tesouraria	
Ordinárias	0
Preferenciais	0
Total	0

DFs Individuais / Balanço Patrimonial Ativo**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/06/2024	Exercício Anterior 31/12/2023
1	Ativo Total	84.342	124.859
1.01	Ativo Circulante	17.936	59.368
1.01.01	Caixa e Equivalentes de Caixa	269	27.017
1.01.02	Aplicações Financeiras	12.530	27.085
1.01.06	Tributos a Recuperar	4.161	4.220
1.01.07	Despesas Antecipadas	604	691
1.01.08	Outros Ativos Circulantes	372	355
1.01.08.01	Ativos Não-Correntes a Venda	240	240
1.01.08.01.02	Adiantamentos a fornecedores	240	240
1.01.08.03	Outros	132	115
1.02	Ativo Não Circulante	66.406	65.491
1.02.01	Ativo Realizável a Longo Prazo	14.344	1.798
1.02.01.01	Aplicações Financeiras Avaliadas a Valor Justo através do Resultado	8.795	1.250
1.02.01.09	Créditos com Partes Relacionadas	5.549	548
1.02.02	Investimentos	51.689	63.693
1.02.02.01	Participações Societárias	51.689	63.693
1.02.02.01.02	Participações em Controladas	51.689	63.693
1.02.03	Imobilizado	373	0
1.02.03.02	Direito de Uso em Arrendamento	373	0

DFs Individuais / Balanço Patrimonial Passivo**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/06/2024	Exercício Anterior 31/12/2023
2	Passivo Total	84.342	124.859
2.01	Passivo Circulante	35.131	65.393
2.01.01	Obrigações Sociais e Trabalhistas	4.571	4.371
2.01.01.02	Obrigações Trabalhistas	4.571	4.371
2.01.02	Fornecedores	601	662
2.01.04	Empréstimos e Financiamentos	17.948	45.567
2.01.04.01	Empréstimos e Financiamentos	17.575	45.567
2.01.04.03	Financiamento por Arrendamento	373	0
2.01.05	Outras Obrigações	12.011	14.793
2.01.05.02	Outros	12.011	14.793
2.01.05.02.06	Obrigações tributárias	16	40
2.01.05.02.08	Contas a pagar	10.423	12.103
2.01.05.02.09	Contas a pagar aquisições	1.374	2.593
2.01.05.02.10	Instrumentos financeiros derivativos	198	57
2.02	Passivo Não Circulante	295.385	289.400
2.02.01	Empréstimos e Financiamentos	23.448	7.095
2.02.01.01	Empréstimos e Financiamentos	23.448	7.095
2.02.02	Outras Obrigações	5.365	5.320
2.02.02.02	Outros	5.365	5.320
2.02.02.02.07	Partes relacionadas a pagar	6	133
2.02.02.02.10	Contas a pagar aquisição	5.359	5.187
2.02.04	Provisões	266.572	276.985
2.02.04.02	Outras Provisões	266.572	276.985
2.02.04.02.05	Provisão para perdas em investimentos	266.572	276.985
2.03	Patrimônio Líquido	-246.174	-229.934
2.03.01	Capital Social Realizado	187.240	187.240
2.03.02	Reservas de Capital	151.380	151.380
2.03.05	Lucros/Prejuízos Acumulados	-584.794	-568.554

DFs Individuais / Demonstração do Resultado**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/04/2024 à 30/06/2024	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2024 à 30/06/2024	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/04/2023 à 30/06/2023	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2023 à 30/06/2023
3.04	Despesas/Receitas Operacionais	-3.004	-12.892	-20.504	-47.372
3.04.02	Despesas Gerais e Administrativas	3.046	-3.910	-9.054	-16.852
3.04.05	Outras Despesas Operacionais	-9	-9	-31	-33
3.04.06	Resultado de Equivalência Patrimonial	-6.041	-8.973	-11.419	-30.487
3.05	Resultado Antes do Resultado Financeiro e dos Tributos	-3.004	-12.892	-20.504	-47.372
3.06	Resultado Financeiro	-3.081	-3.348	1.137	13.225
3.06.01	Receitas Financeiras	654	3.195	4.337	21.515
3.06.02	Despesas Financeiras	-3.735	-6.543	-3.200	-8.290
3.07	Resultado Antes dos Tributos sobre o Lucro	-6.085	-16.240	-19.367	-34.147
3.08	Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro	0	0	749	0
3.09	Resultado Líquido das Operações Continuadas	-6.085	-16.240	-18.618	-34.147
3.11	Lucro/Prejuízo do Período	-6.085	-16.240	-18.618	-34.147
3.99	Lucro por Ação - (Reais / Ação)				
3.99.01	Lucro Básico por Ação				
3.99.01.01	ON	-0,46	-1,23	-0,14	-0,26
3.99.02	Lucro Diluído por Ação				
3.99.02.01	ON	-0,46	-1,23	-0,14	-0,26

DFs Individuais / Demonstração do Resultado Abrangente**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/04/2024 à 30/06/2024	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2024 à 30/06/2024	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/04/2023 à 30/06/2023	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2023 à 30/06/2023
4.01	Lucro Líquido do Período	-6.085	-16.240	-18.618	-34.147
4.03	Resultado Abrangente do Período	-6.085	-16.240	-18.618	-34.147

DFs Individuais / Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Indireto)**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2024 à 30/06/2024	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2023 à 30/06/2023
6.01	Caixa Líquido Atividades Operacionais	-15.778	-25.543
6.01.01	Caixa Gerado nas Operações	-3.290	-10.242
6.01.01.01	Prejuízo antes do imposto de renda e contribuição social	-16.240	-34.147
6.01.01.05	Ganho com juros sobre aplicação financeira	-913	-995
6.01.01.06	Ganho (perda) decorrente de operações com derivativos	153	1.579
6.01.01.07	Ganho (perda) decorrente de ganho de capital	-1.354	-10.872
6.01.01.08	Equivalência patrimonial	8.974	30.487
6.01.01.10	Juros, variações cambiais e monetárias	6.090	3.706
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	-12.488	-15.301
6.01.02.03	Tributos a recuperar	59	-2.480
6.01.02.06	Despesas antecipadas	87	304
6.01.02.07	Partes relacionadas	-5.128	3.140
6.01.02.08	Instrumentos Financeiros Derivativos	-12	-848
6.01.02.09	Fornecedores	-61	-1.680
6.01.02.11	Obrigações tributárias	-24	711
6.01.02.12	Obrigações trabalhistas	200	-1.666
6.01.02.14	Outros ativos e passivos	-1.761	-8.784
6.01.02.17	Juros s/ ativos e passivos pagos	-5.848	-3.998
6.02	Caixa Líquido Atividades de Investimento	-748	-53.135
6.02.01	Adição de aplicação financeira	-9.372	-8.500
6.02.02	Resgate de aplicação financeira	17.294	0
6.02.03	Contas a pagar por aquisição	-1.287	-1
6.02.05	Adiantamento para futuro aumento de capital	-7.383	-20.374
6.02.06	Aumento de capital em subsidiária	0	-24.260
6.03	Caixa Líquido Atividades de Financiamento	-10.222	-6.459
6.03.02	Captação de empréstimos, financiamentos e debêntures	0	15.610
6.03.03	Pagamentos de empréstimos, financiamentos e debêntures	-10.315	-22.069
6.03.04	Custo de captação de empréstimos e financiamentos	93	0
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	-26.748	-85.137
6.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	27.017	156.166
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	269	71.029

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2024 à 30/06/2024**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social Integralizado	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Lucros ou Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Patrimônio Líquido
5.01	Saldos Iniciais	187.240	156.777	-5.397	-568.554	0	-229.934
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	187.240	156.777	-5.397	-568.554	0	-229.934
5.04	Transações de Capital com os Sócios	0	0	0	0	0	0
5.05	Resultado Abrangente Total	0	-15	15	-16.240	0	-16.240
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	-15	15	-16.240	0	-16.240
5.05.02.06	Prejuízo do período	0	0	0	-16.240	0	-16.240
5.05.02.07	Distribuição de plano de ações restritas	0	-15	15	0	0	0
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	0	0	0	0
5.07	Saldos Finais	187.240	156.762	-5.382	-584.794	0	-246.174

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2023 à 30/06/2023**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social Integralizado	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Lucros ou Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Patrimônio Líquido
5.01	Saldos Iniciais	187.240	151.380	0	-508.051	0	-169.431
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	187.240	151.380	0	-508.051	0	-169.431
5.04	Transações de Capital com os Sócios	0	0	0	0	0	0
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	-34.147	0	-34.147
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	-34.147	0	-34.147
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	0	0	0	0
5.07	Saldos Finais	187.240	151.380	0	-542.198	0	-203.578

DFs Individuais / Demonstração de Valor Adicionado**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2024 à 30/06/2024	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2023 à 30/06/2023
7.02	Insumos Adquiridos de Terceiros	-2.053	-2.490
7.02.04	Outros	-2.053	-2.490
7.02.04.01	Despesas gerais e administrativas	-2.044	-2.457
7.02.04.03	Outras receitas (despesas) operacionais	-9	-33
7.03	Valor Adicionado Bruto	-2.053	-2.490
7.04	Retenções	-131	0
7.04.01	Depreciação, Amortização e Exaustão	-131	0
7.05	Valor Adicionado Líquido Produzido	-2.184	-2.490
7.06	Vlr Adicionado Recebido em Transferência	-5.778	-11.916
7.06.01	Resultado de Equivalência Patrimonial	-8.973	-30.487
7.06.02	Receitas Financeiras	3.195	18.571
7.07	Valor Adicionado Total a Distribuir	-7.962	-14.406
7.08	Distribuição do Valor Adicionado	-7.962	-14.406
7.08.01	Pessoal	-525	13.079
7.08.01.01	Remuneração Direta	-2.071	11.239
7.08.01.04	Outros	1.546	1.840
7.08.01.04.02	Remuneração variável	999	1.840
7.08.01.04.03	Benefícios	14	0
7.08.01.04.04	FGTS	533	0
7.08.02	Impostos, Taxas e Contribuições	2.260	759
7.08.02.01	Federais	2.260	759
7.08.03	Remuneração de Capitais de Terceiros	6.543	5.903
7.08.03.01	Juros	4.066	5.310
7.08.03.02	Aluguéis	0	556
7.08.03.03	Outras	2.477	37
7.08.03.03.02	Variação cambial	1.420	-1.933
7.08.03.03.05	Outros	1.057	1.970
7.08.04	Remuneração de Capitais Próprios	-16.240	-34.147
7.08.04.03	Lucros Retidos / Prejuízo do Período	-16.240	-34.147

DFs Consolidadas / Balanço Patrimonial Ativo**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/06/2024	Exercício Anterior 31/12/2023
1	Ativo Total	216.612	282.312
1.01	Ativo Circulante	78.588	140.802
1.01.01	Caixa e Equivalentes de Caixa	9.266	50.877
1.01.02	Aplicações Financeiras	29.763	44.587
1.01.03	Contas a Receber	26.232	33.166
1.01.03.02	Outras Contas a Receber	26.232	33.166
1.01.03.02.01	Contas a receber de clientes	26.232	33.166
1.01.06	Tributos a Recuperar	9.427	7.817
1.01.07	Despesas Antecipadas	1.115	1.449
1.01.08	Outros Ativos Circulantes	2.785	2.906
1.01.08.03	Outros	2.785	2.906
1.01.08.03.01	Adiantamentos a fornecedores	1.297	1.535
1.01.08.03.02	Outros créditos	1.488	1.371
1.02	Ativo Não Circulante	138.024	141.510
1.02.01	Ativo Realizável a Longo Prazo	18.594	16.221
1.02.01.01	Aplicações Financeiras Avaliadas a Valor Justo através do Resultado	16.266	12.010
1.02.01.10	Outros Ativos Não Circulantes	2.328	4.211
1.02.01.10.03	Partes relacionadas	1.976	1.879
1.02.01.10.05	Depósitos judiciais	352	2.332
1.02.03	Imobilizado	3.337	1.641
1.02.03.01	Imobilizado em Operação	1.306	1.641
1.02.03.02	Direito de Uso em Arrendamento	2.031	0
1.02.04	Intangível	116.093	123.648

DFs Consolidadas / Balanço Patrimonial Passivo**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/06/2024	Exercício Anterior 31/12/2023
2	Passivo Total	216.612	282.312
2.01	Passivo Circulante	275.167	338.319
2.01.01	Obrigações Sociais e Trabalhistas	16.522	11.166
2.01.01.02	Obrigações Trabalhistas	16.522	11.166
2.01.02	Fornecedores	30.182	43.349
2.01.04	Empréstimos e Financiamentos	40.796	81.335
2.01.04.01	Empréstimos e Financiamentos	40.796	81.335
2.01.05	Outras Obrigações	187.667	202.469
2.01.05.01	Passivos com Partes Relacionadas	541	541
2.01.05.02	Outros	187.126	201.928
2.01.05.02.04	Contas a pagar aquisições	2.119	4.431
2.01.05.02.05	Adiantamentos de clientes	170	332
2.01.05.02.06	Obrigações tributárias	1.618	2.996
2.01.05.02.07	Receitas diferidas e prêmios a distribuir	155.303	165.491
2.01.05.02.08	Contas a pagar	25.865	28.595
2.01.05.02.09	Instrumentos Financeiros Derivativos	541	83
2.01.05.02.10	Passivo de Arrendamento	1.510	0
2.02	Passivo Não Circulante	187.619	173.927
2.02.01	Empréstimos e Financiamentos	37.698	19.870
2.02.01.01	Empréstimos e Financiamentos	37.698	19.870
2.02.02	Outras Obrigações	149.086	151.417
2.02.02.01	Passivos com Partes Relacionadas	11.700	11.404
2.02.02.02	Outros	137.386	140.013
2.02.02.02.03	Adiantamentos de Clientes	9.259	9.300
2.02.02.02.05	Obrigações Tributárias	160	268
2.02.02.02.06	Obrigações trabalhistas	5.546	8.722
2.02.02.02.07	Contas a Pagar Aquisições Confissão de Dívida	19.289	19.117
2.02.02.02.08	Receitas Diferidas e Prêmios a Distribuir	102.611	102.606
2.02.02.02.09	Passivo de Arredondamento	521	0
2.02.04	Provisões	835	2.640
2.02.04.02	Outras Provisões	835	2.640
2.02.04.02.04	Provisão para demandas administr. e judiciais	835	2.640
2.03	Patrimônio Líquido Consolidado	-246.174	-229.934
2.03.01	Capital Social Realizado	187.240	187.240
2.03.02	Reservas de Capital	151.380	151.380
2.03.05	Lucros/Prejuízos Acumulados	-584.794	-568.554

DFs Consolidadas / Demonstração do Resultado**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/04/2024 à 30/06/2024	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2024 à 30/06/2024	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/04/2023 à 30/06/2023	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2023 à 30/06/2023
3.01	Receita de Venda de Bens e/ou Serviços	39.006	75.115	34.648	64.947
3.01.01	Receita Líquida	39.006	75.115	34.648	64.947
3.02	Custo dos Bens e/ou Serviços Vendidos	-7.720	-15.041	-5.645	-10.241
3.02.01	Custo operacional	-7.720	-15.041	-5.645	-10.241
3.03	Resultado Bruto	31.286	60.074	29.003	54.706
3.04	Despesas/Receitas Operacionais	-32.610	-69.497	-46.119	-95.021
3.04.01	Despesas com Vendas	-3.739	-8.169	-7.832	-16.304
3.04.01.01	Despesas comerciais	-3.739	-8.169	-7.832	-16.304
3.04.02	Despesas Gerais e Administrativas	-31.739	-64.572	-38.225	-78.484
3.04.04	Outras Receitas Operacionais	2.868	3.244	-62	-233
3.05	Resultado Antes do Resultado Financeiro e dos Tributos	-1.324	-9.423	-17.116	-40.315
3.06	Resultado Financeiro	-4.801	-6.817	-2.262	6.170
3.06.01	Receitas Financeiras	1.932	5.793	5.563	23.840
3.06.02	Despesas Financeiras	-6.733	-12.610	-7.825	-17.670
3.07	Resultado Antes dos Tributos sobre o Lucro	-6.125	-16.240	-19.378	-34.145
3.08	Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro	40	0	760	-2
3.08.01	Corrente	40	0	760	-2
3.09	Resultado Líquido das Operações Continuadas	-6.085	-16.240	-18.618	-34.147
3.11	Lucro/Prejuízo Consolidado do Período	-6.085	-16.240	-18.618	-34.147
3.99	Lucro por Ação - (Reais / Ação)				
3.99.02	Lucro Diluído por Ação				
3.99.02.01	ON	-0,46	-1,23	-0,14	-0,26

DFs Consolidadas / Demonstração do Resultado Abrangente**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/04/2024 à 30/06/2024	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2024 à 30/06/2024	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/04/2023 à 30/06/2023	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2023 à 30/06/2023
4.01	Lucro Líquido Consolidado do Período	-6.085	-16.240	-18.618	-34.147
4.03	Resultado Abrangente Consolidado do Período	-6.085	-16.240	-18.618	-34.147
4.03.01	Atribuído a Sócios da Empresa Controladora	-6.085	-16.240	-18.618	-34.147

DFs Consolidadas / Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Indireto)**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2024 à 30/06/2024	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2023 à 30/06/2023
6.01	Caixa Líquido Atividades Operacionais	-22.752	-61.939
6.01.01	Caixa Gerado nas Operações	4.542	-21.040
6.01.01.01	Prejuízo antes do imposto de renda e contribuição social	-16.241	-34.145
6.01.01.02	Depreciação e amortização	14.173	14.656
6.01.01.03	Constituição (reversão) de provisão para demandas judiciais	-1.805	-92
6.01.01.04	Constituição (reversão) de provisão para créditos de liquidação duvidosa	159	433
6.01.01.05	Ganho com juros sobre aplicação financeira	-1.715	-1.413
6.01.01.06	Ganho (perda) decorrente de operações com derivativos	506	1.688
6.01.01.07	Ganho (perda) decorrente de ganho de capital	-1.354	-10.872
6.01.01.10	Juros, variações cambiais e monetárias	10.773	8.705
6.01.01.13	Perda na alienação/baixa de imobilizado e intangível	46	0
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	-19.570	-33.203
6.01.02.02	Contas a receber de clientes	6.775	1.583
6.01.02.03	Tributos a recuperar	-1.610	-2.682
6.01.02.04	Adiantamentos a fornecedores	238	30
6.01.02.05	Depósitos judiciais	1.980	0
6.01.02.06	Despesas antecipadas	334	271
6.01.02.07	Partes relacionadas	-1.463	-420
6.01.02.08	Instrumentos Financeiros Derivativos	-48	-874
6.01.02.09	Fornecedores	-13.171	-12.781
6.01.02.10	Adiantamento de clientes	-203	-19
6.01.02.11	Obrigações tributárias	-1.486	-470
6.01.02.12	Obrigações trabalhistas	2.180	-7.128
6.01.02.13	Receitas diferidas e prêmios a distribuir	-10.183	-1.005
6.01.02.14	Outros ativos e passivos	-2.913	-9.708
6.01.03	Outros	-7.724	-7.696
6.01.03.01	Imposto de renda e contribuição social pagos	0	-2
6.01.03.02	Juros s/ ativos e passivos pagos	-7.724	-7.694
6.02	Caixa Líquido Atividades de Investimento	2.830	-22.628
6.02.01	Adição de aplicação financeira	-34.761	-12.373
6.02.02	Resgate de aplicação financeira	47.044	1.400
6.02.03	Contas a pagar por aquisição	-3.124	-795
6.02.08	Aquisição de bens do ativo imobilizado e intangível	-6.329	-10.860
6.03	Caixa Líquido Atividades de Financiamento	-21.689	1.159
6.03.01	Capital de giro/risco sacado	-4.658	-7.972
6.03.02	Captação de empréstimos, financiamentos e debêntures	0	46.147
6.03.03	Pagamentos de empréstimos, financiamentos e debêntures	-17.124	-37.016
6.03.07	Custo de Captação de Empréstimos e Financiamentos	93	0
6.04	Variação Cambial s/ Caixa e Equivalentes	0	3
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	-41.611	-83.405
6.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	50.877	166.547
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	9.266	83.142

DFs Consolidadas / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2024 à 30/06/2024**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social Integralizado	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Lucros ou Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Patrimônio Líquido	Participação dos Não Controladores	Patrimônio Líquido Consolidado
5.01	Saldos Iniciais	187.240	156.777	-5.397	-568.554	0	-229.934	0	-229.934
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	187.240	156.777	-5.397	-568.554	0	-229.934	0	-229.934
5.04	Transações de Capital com os Sócios	0	0	0	0	0	0	0	0
5.05	Resultado Abrangente Total	0	-15	15	-16.240	0	-16.240	0	-16.240
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	-15	15	-16.240	0	-16.240	0	-16.240
5.05.02.06	Prejuízo do período	0	0	0	-16.240	0	-16.240	0	-16.240
5.05.02.07	Distribuição de plano de ações restritas	0	-15	15	0	0	0	0	0
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	0	0	0	0	0	0
5.07	Saldos Finais	187.240	156.762	-5.382	-584.794	0	-246.174	0	-246.174

DFs Consolidadas / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2023 à 30/06/2023**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social Integralizado	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Lucros ou Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Patrimônio Líquido	Participação dos Não Controladores	Patrimônio Líquido Consolidado
5.01	Saldos Iniciais	187.240	158.044	-6.664	-508.051	0	-169.431	0	-169.431
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	187.240	158.044	-6.664	-508.051	0	-169.431	0	-169.431
5.04	Transações de Capital com os Sócios	0	0	0	0	0	0	0	0
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	-34.147	0	-34.147	0	-34.147
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	-34.147	0	-34.147	0	-34.147
5.05.02.06	Prejuízo do exercício	0	0	0	-34.147	0	-34.147	0	-34.147
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	0	0	0	0	0	0
5.07	Saldos Finais	187.240	158.044	-6.664	-542.198	0	-203.578	0	-203.578

DFs Consolidadas / Demonstração de Valor Adicionado**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual	Acumulado do Exercício
		Exercício 01/01/2024 à 30/06/2024	Anterior 01/01/2023 à 30/06/2023
7.01	Receitas	83.561	74.667
7.01.01	Vendas de Mercadorias, Produtos e Serviços	83.720	75.100
7.01.02	Outras Receitas	-159	-433
7.01.02.01	Provisão para perdas em contas a receber	-159	-433
7.02	Insumos Adquiridos de Terceiros	-29.702	-39.723
7.02.04	Outros	-29.702	-39.723
7.02.04.01	Custos operacionais	-15.041	-10.241
7.02.04.02	Despesas gerais e administrativas	-9.895	-13.379
7.02.04.03	Despesas comerciais	-8.010	-15.871
7.02.04.04	Outras receitas (despesas) operacionais	3.244	-232
7.03	Valor Adicionado Bruto	53.859	34.944
7.04	Retenções	-14.766	-14.655
7.04.01	Depreciação, Amortização e Exaustão	-14.766	-14.655
7.05	Valor Adicionado Líquido Produzido	39.093	20.289
7.06	Vlr Adicionado Recebido em Transferência	5.790	20.881
7.06.02	Receitas Financeiras	5.790	20.881
7.07	Valor Adicionado Total a Distribuir	44.883	41.170
7.08	Distribuição do Valor Adicionado	44.883	41.170
7.08.01	Pessoal	40.051	41.904
7.08.01.01	Remuneração Direta	27.927	29.062
7.08.01.02	Benefícios	4.884	5.995
7.08.01.03	F.G.T.S.	1.894	2.097
7.08.01.04	Outros	5.346	4.750
7.08.02	Impostos, Taxas e Contribuições	8.605	17.221
7.08.02.01	Federais	6.819	16.038
7.08.02.03	Municipais	1.786	1.183
7.08.03	Remuneração de Capitais de Terceiros	12.467	16.192
7.08.03.01	Juros	8.301	11.032
7.08.03.02	Aluguéis	0	1.483
7.08.03.03	Outras	4.166	3.677
7.08.03.03.02	Variação cambial	1.422	-1.924
7.08.03.03.03	Outros	2.744	5.601
7.08.04	Remuneração de Capitais Próprios	-16.240	-34.147

Comentário do Desempenho**1. Mensagem da Administração****Foco contínuo em eficiência operacional aliado ao crescimento de Techfin segue impulsionando resultado da Dotz**

Como evolução do nosso modelo de negócio, que passou de um programa de loyalty para um ecossistema completo e funcional, chegamos em mais um trimestre de evolução concreta. Com operação no mercado em um novo patamar de rentabilidade, observamos que integrar estratégias de fidelidade, cashback, descontos e benefícios, por meio da coalizão entre serviços e parceiros, tem se mostrado um passo crucial para enfrentar os atuais desafios econômicos do país. Em um cenário em que a população espera por soluções, já somos responsáveis por um incremento de até 10% na renda familiar mensal, proporcionando mais poder de compra aos brasileiros. Então não há dúvidas que isso contribui para o resultado que temos hoje.

Observamos um crescimento significativo e claro do negócio de Techfin. Em um comparativo com o 2T23, a originação de crédito cresceu 39%, alcançando R\$ 112,2 milhões, e representa um marco importante desde o nosso IPO. No faturamento de Techfin, também obtivemos resultados expressivos, com crescimento constante: aumento de 20% quando comparado ao 1T24 e de 57% em relação ao 2T23. O crescimento de techfin segue impulsionando nossa Margem Bruta, que cresceu 9 pontos percentuais em comparação ao 2T23, atingindo 55%.

Destacamos o sucesso na frente de Loyalty, junto do impacto da Coalizão Dotz, que se dá pelo desenvolvimento contínuo do Dotz Parcela, ancorado no conceito Buy Now Pay Later, apresentado na última divulgação de resultados. Esse movimento representa a materialização do ecossistema completo que nos tornamos: a compra acontece na loja física, que já é parte da nossa rede de coalizão, a transação é validada no App, ampliando a digitalização dos clientes, e o resultado final é um lojista com mais vendas e um consumidor acumulando mais. Conseguimos trazer vantagens que são percebidas pelas duas pontas e acelerar o cross sell de nossos produtos numa base já consolidada.

Seguimos com a nossa estratégia de fortalecer as parcerias com bancos e o próprio varejo, e mais recentemente, junto do Banco do Brasil, lançamos o Universo Ourocard, um novo projeto focado na experiência e engajamento dos clientes.

Mantivemos o foco na eficiência operacional, e o reflexo se deu em um EBITDA de R\$ 5,5 milhões no 2T24. No comparativo com o 2T23, é uma melhora de R\$ 15,3 milhões (no 2T23, o EBITDA havia sido negativo em R\$ 9,8 milhões). Se analisarmos o resultado acumulado do primeiro semestre, a evolução é ainda mais clara: um crescimento de R\$ 30,3 milhões comparado ao mesmo período do ano passado.

Apostando em esforços contínuos de eficiência operacional, com o crescimento da área de Techfin e a consolidação do loyalty, continuaremos com o plano de avanço de todos os nossos produtos, fortalecendo também a nossa coalizão com parceiros e PDV. Assim, caminhamos para solidificar o ecossistema, firmes com a nossa missão de proporcionar mais poder de compra para os brasileiros, enquanto entregamos resultados crescentes para nossos acionistas.

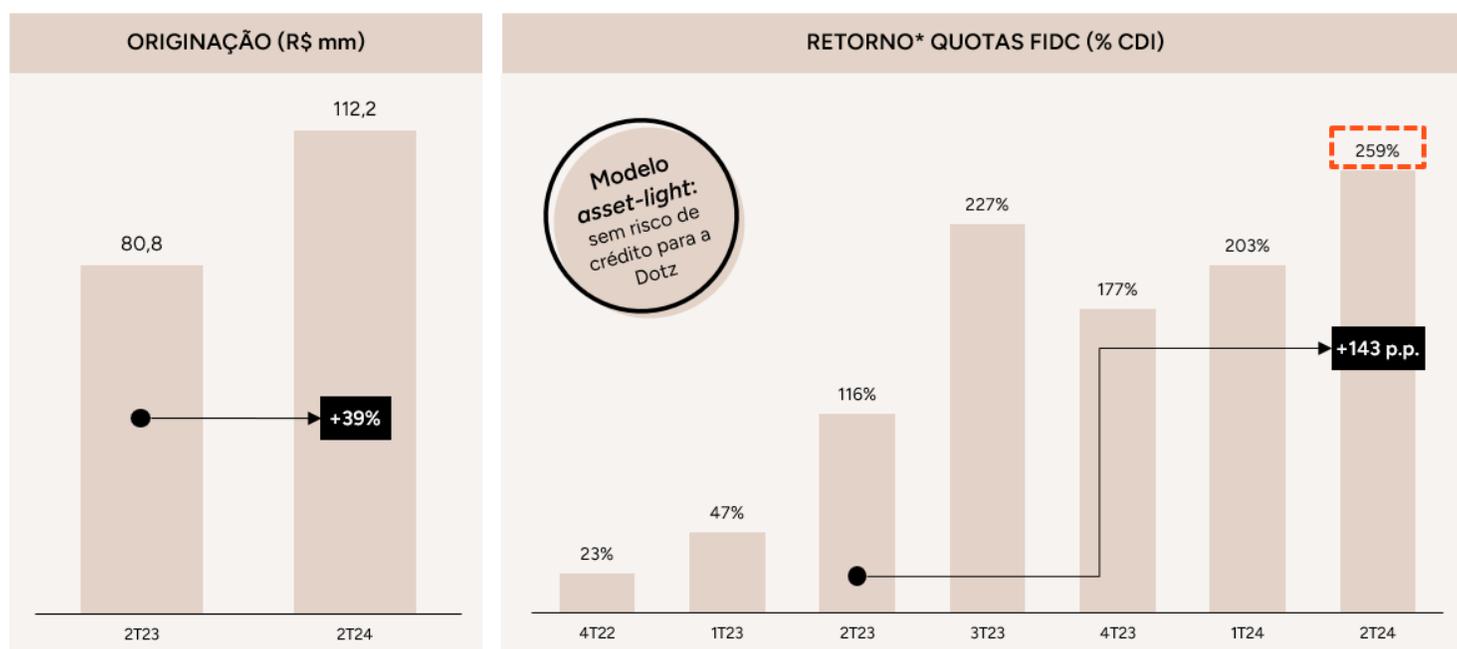
Comentário do Desempenho


Resultado 2T24

2. Desempenho Operacional no Período

No 2T24 entregamos mais rentabilidade: com eficiência operacional, crescimento de Techfin e a consolidação do Loyalty.

Em **Techfin - Produtos Financeiros**, a originação de crédito cresceu 39% no comparativo com o 2T23, alcançando R\$ 112,2 mm. Ao mesmo tempo, o retorno das quotas do FIDC¹ parceiro, responsável pelo financiamento dos empréstimos, continuou elevado: no 2T24, foi de 259% do CDI, comparado com 116% do CDI no 2T23 (+143 p.p.) e 203% do CDI no 1T24 (+56 p.p.).

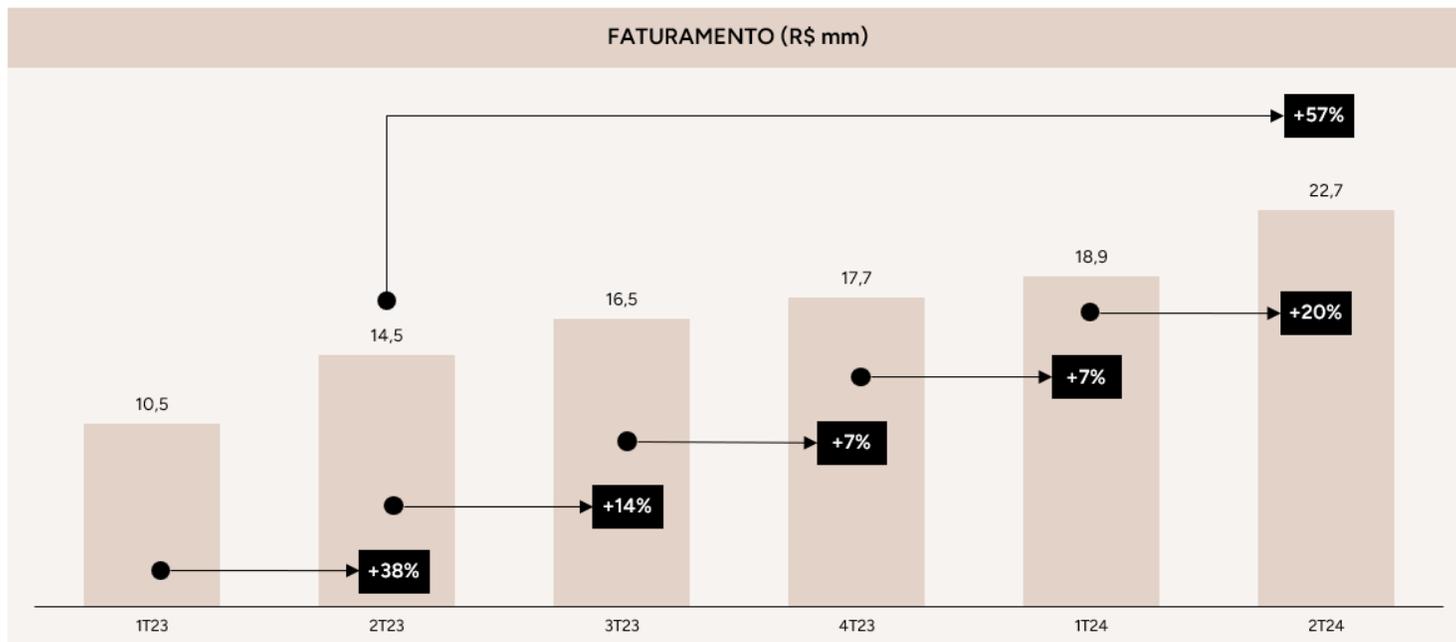


*Retorno FIDC no período / CDI acumulado no período

No faturamento, também obtivemos resultados expressivos, com mais um trimestre de crescimento constante. No 2T24, faturamos R\$ 22,7 mm na frente de Techfin, um aumento de 20% quando comparado ao 1T24 (quando faturamos R\$ 18,9 mm), e um aumento de 57% quando comparado ao 2T23 (com faturamento de R\$ 14,5mm).

Reforçamos que nossa estratégia na frente de crédito é *asset light*, ou seja, não temos exposição ao risco de crédito no nosso balanço e, conseqüentemente, a originação é viabilizada por meio de FIDC parceiro.

Comentário do Desempenho


Resultado 2T24


Em **Loyalty**, temos um propósito de alto impacto (gerar renda extra para nossos clientes) e que nos permite fazer a aquisição de clientes para nosso ecossistema. Temos parceiros no segmento de Bancos e Varejo.

Em Bancos, contamos com parceiros importantes como Banco do Brasil, Caixa Econômica Federal e Banco C6. Os clientes destas instituições bancárias recebem Dotz no uso dos seus cartões de créditos, gerando renda extra que pode ser trocada por produtos, passagens aéreas e até mesmo dinheiro na Conta Dotz.

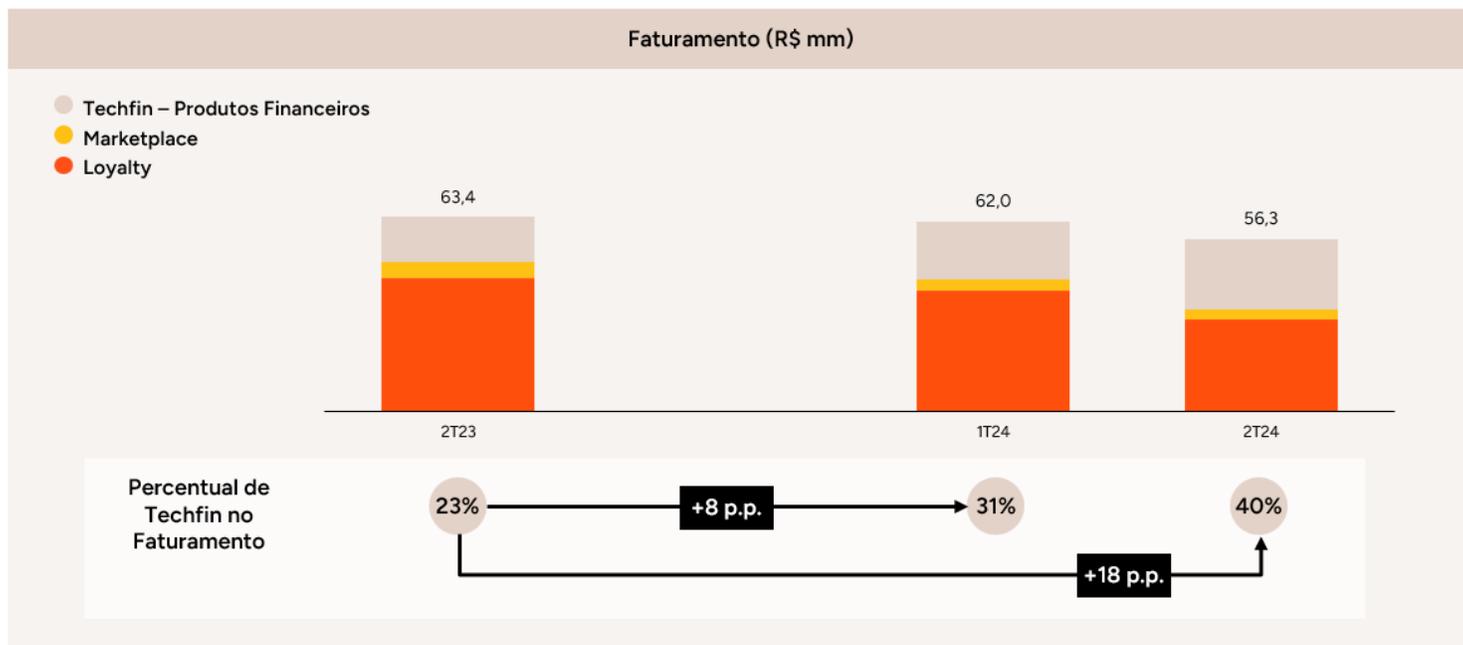
No Varejo, temos o grande impacto da Coalizão Dotz: além de ganhar Dotz nas suas compras no supermercado, farmácia ou outros estabelecimentos, o cliente também pode usar seus Dotz diretamente no PDV, de forma simples e rápida. É também no próprio PDV que o cliente agora também conta com a facilidade do Dotz Parcela (um tipo de BNPL – *Buy Now Pay Later*), um meio de pagamento criado pela Dotz usando sua expertise em serviços financeiros e análise de crédito. O Dotz Parcela está sendo lançado em nossos parceiros do varejo físico e está diretamente alinhado com nossa estratégia de aumentar o poder de compra do brasileiro.

Comentário do Desempenho


Resultado 2T24

3. Desempenho Financeiro

Faturamento:



	2T23	1T24	2T24	2T24 vs 1T24	2T24 vs 2T23	1S23	1S24	1S24 vs 1S23
Faturamento								
Loyalty	43,6	39,7	30,2	-23,9%	-30,8%	93,4	69,9	-25,2%
Marketplace	5,3	3,4	3,4	0,0%	-36,0%	11,2	6,8	-39,9%
Techfin	14,5	18,9	22,7	20,2%	57,4%	24,9	41,7	67,1%
Total Faturamento	63,4	62,0	56,3	-9,1%	-11,1%	129,6	118,3	-8,7%

No 2T24 obtivemos um faturamento de R\$ 56,3 mm. O destaque é mais uma vez a evolução de Techfin, com R\$ 22,7 mm de faturamento, um crescimento de 57,4% quando comparado ao 2T23 e de 20,2% quando comparado ao 1T24.

No acumulado do primeiro semestre, o faturamento total foi de R\$ 118,3 mm. O crescimento de Techfin foi de 67,1% no comparativo com o mesmo período do ano passado: R\$ 41,7 mm no 1S24, comparado com R\$ 24,9 mm no 1S23.

Comentário do Desempenho


Resultado 2T24

Receita Líquida antes dos custos de resgates

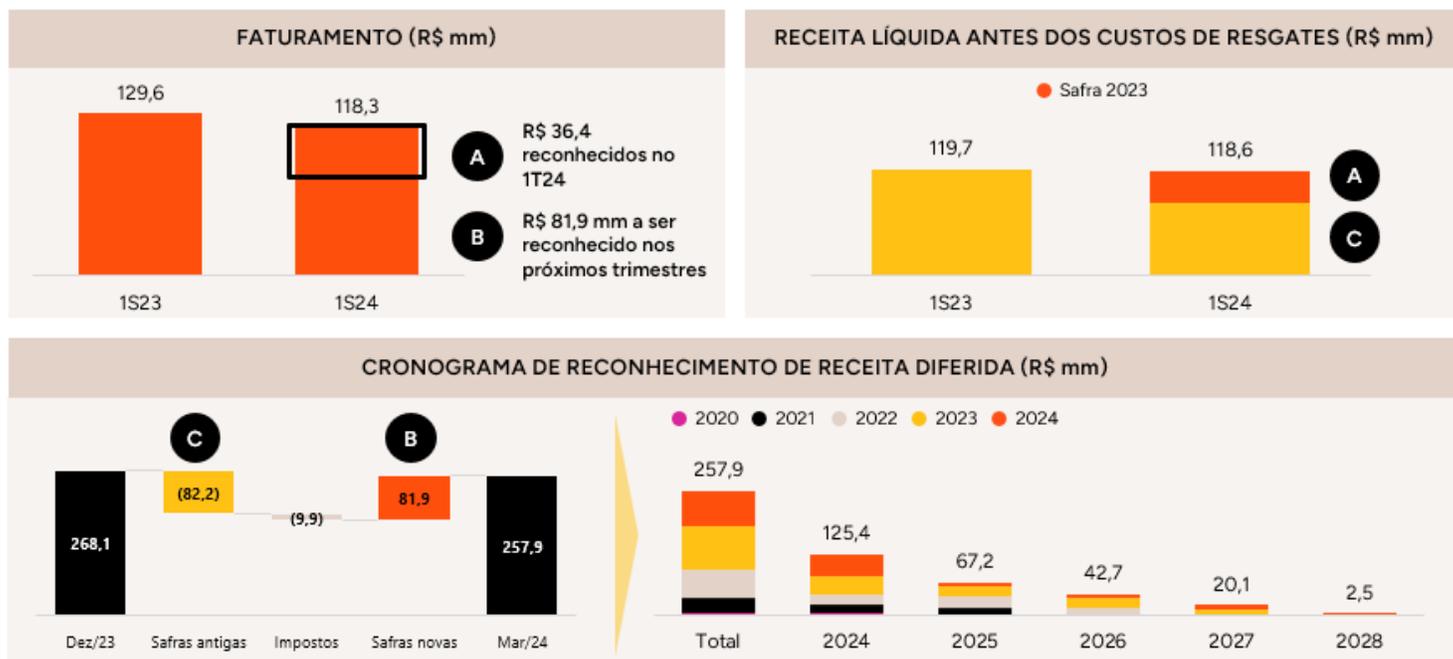
	2T23	1T24	2T24	2T24 vs 1T24	2T24 vs 2T23	1S23	1S24	1S24 vs 1S23
Receita Líquida								
Receita de breakage	13,4	12,8	12,7	-1,0%	-5,4%	26,7	25,5	-4,7%
Receita de spread	10,4	10,3	10,2	-0,7%	-1,5%	20,8	20,5	-1,2%
Receita de resgate	28,2	26,3	17,7	-32,7%	-37,2%	61,6	44,0	-28,7%
Receita serviços	13,0	16,6	20,6	23,6%	58,8%	20,7	37,2	79,7%
Impostos e deduções sobre vendas	(5,2)	(4,1)	(4,5)	10,4%	-13,0%	(10,2)	(8,6)	-15,2%
Receita líquida antes de resgates	59,7	61,9	56,6	-8,5%	-5,1%	119,7	118,6	-0,9%
Custo de resgates de pontos Dotz	(25,1)	(25,8)	(17,6)	-31,7%	-29,6%	(54,7)	(43,5)	-20,6%
Receita Líquida	34,6	36,1	39,0	8,0%	12,6%	64,9	75,1	15,7%

A receita líquida antes de resgates foi de R\$ 56,6 mm no 2T24, com queda de 5,1% frente ao 2T23. Importante frisar que, com o aumento da proporção de receitas de TechFin, a representatividade da parcela da receita não diferida atingiu o patamar de 34% no 2T24, comparado a 25% no 1T24 e 20% no 2T23. A receita não-diferida é reconhecida no próprio período, enquanto a receita diferida tem seu reconhecimento apenas parcial no próprio período, com o restante do reconhecimento acontecendo em períodos futuros.

Receita Diferida

Em função da dinâmica de reconhecimento de receita, em que as receitas de *breakage* e *spread* são reconhecidas em 48 meses (prazo de expiração do ponto Dotz), o faturamento realizado no período é reconhecido como receita diferida.

Dos R\$ 118,6 mm de receita contábil registrada no 1S24, R\$ 36,4 mm foram gerados no período (ver componente A). O componente B, demonstrado no gráfico do faturamento, passa a compor a receita diferida e será reconhecida nos trimestres seguintes. O componente C refere-se ao faturamento de safras antigas. O saldo de receita diferida no 1S24 foi de R\$ 257,9 mm. Apenas a parcela referente a prêmios a distribuir compõe um passivo real, por isso, R\$ 176,2 mm do passivo de receita diferida não constituem obrigação futura para Companhia e serão reconhecidos no resultado nos próximos 48 meses.



Comentário do Desempenho


Resultado 2T24

Lucro Bruto

	2T23	1T24	2T24	2T24 vs 1T24	2T24 vs 2T23	1S23	1S24	1S24 vs 1S23
Lucro Bruto e Margem Bruta								
Receita líquida	34,6	36,1	39,0	8,0%	12,6%	64,9	75,1	15,7%
Custo operacional	(5,6)	(7,3)	(7,7)	5,5%	36,8%	(10,2)	(15,0)	46,9%
Lucro Bruto	29,0	28,8	31,3	8,7%	7,9%	54,7	60,1	9,8%
Margem bruta	48,6%	46,5%	55,2%			45,7%	50,7%	

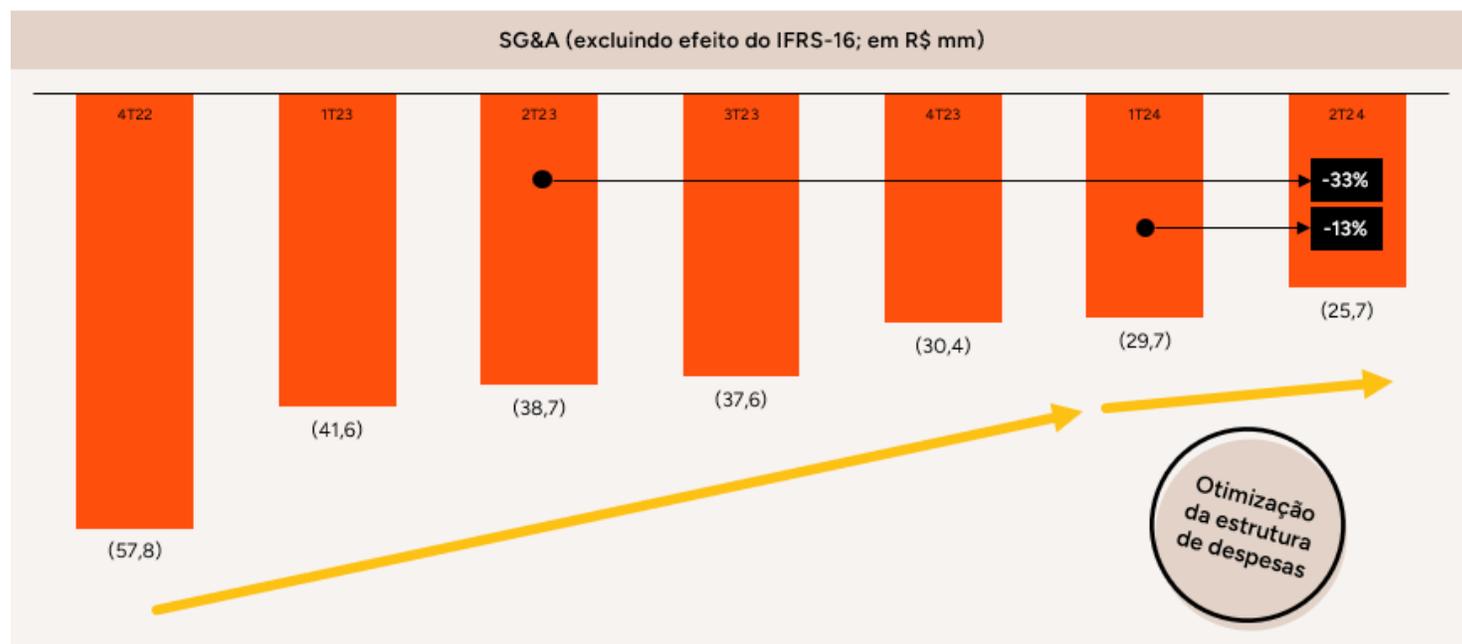
No 2T24 obtivemos um lucro bruto de R\$ 31,3 mm, aumento de 7,9% na comparação com o 2T23, e crescimento de 8,7% no comparativo com o 1T24. A margem bruta foi de 55,2% no 2T24, um aumento de 6,6 p.p. no comparativo com a margem do 2T23 e de 8,7 p.p. no comparativo com o 1T24.

No acumulado do ano, o lucro bruto foi de R\$ 60,1 mm, um crescimento de 9,8% contra igual período do ano passado, com margem de 50,7% (+5 p.p.).

Despesas com Vendas, Gerais e Administrativas (SG&A)

As despesas do 2T24 totalizaram R\$ 25,7 mm, já excluindo os efeitos do IFRS-16. Mais um trimestre com queda de despesas: uma redução de 33% contra o 2T23 e de 13% contra o 1T24. No acumulado de seis meses, as despesas totalizaram R\$ 55,5 mm, contra R\$ 80,3 mm em igual período do ano passado. Uma redução de R\$ 24,8 mm, ou 31%.

Importante frisar que o movimento de racionalização de despesas é uma estratégia contínua e bem sucedida da Companhia, com efeitos substanciais ao longo do tempo, como pode ser notado no gráfico abaixo:

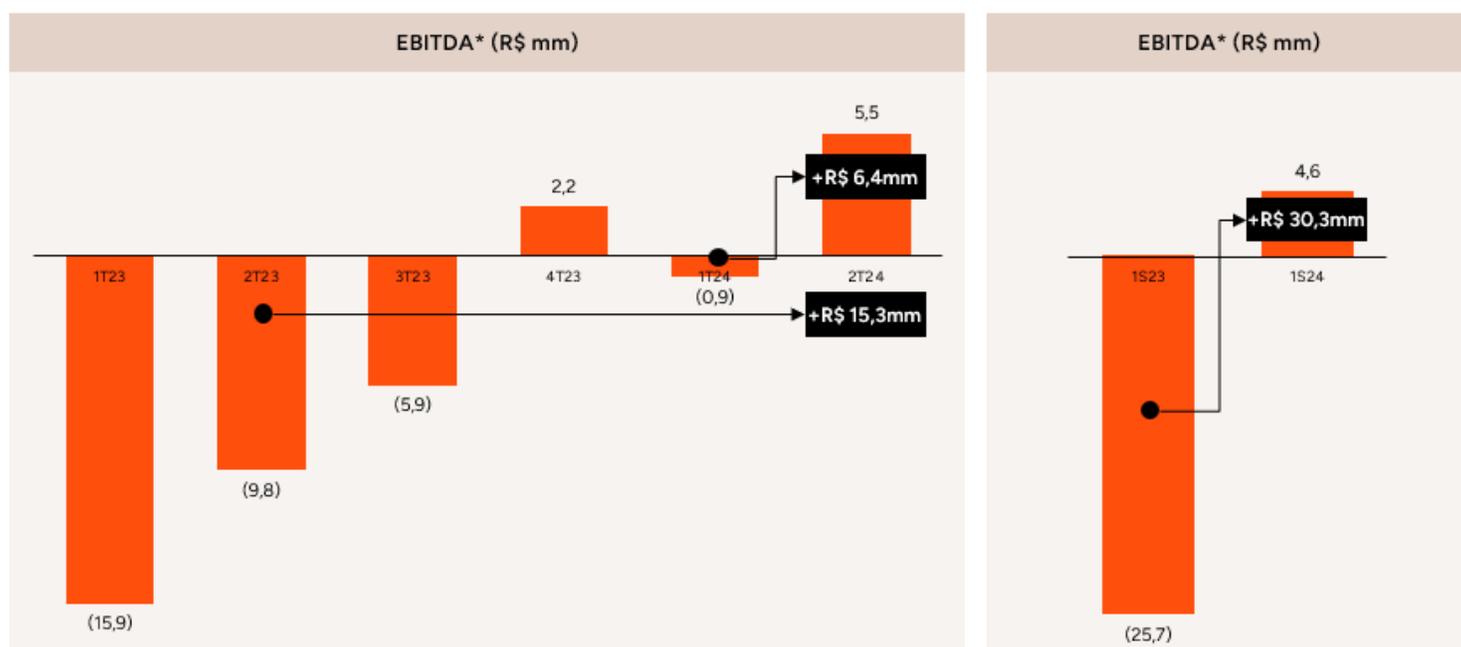


Comentário do Desempenho


Resultado 2T24
EBITDA

O EBITDA do 2T24 foi de R\$ 5,5 mm, já excluindo os efeitos do IFRS-16. No comparativo com o 2T23, é uma melhora de R\$ 15,3 mm; no 2T23, o EBITDA havia sido negativo em R\$ 9,8 mm. No resultado acumulado do primeiro semestre, a evolução é ainda mais clara: um crescimento de R\$ 30,3 mm no comparativo com igual período do ano passado.

A evolução dessa métrica é clara no gráfico abaixo, resultado de um crescimento significativo do negócio de Techfin aliada com uma racionalização das despesas.



*EBITDA excluindo o efeito do IFRS-16. EBITDA incluindo esse efeito: R\$ 6,3 mm no 2T24 e R\$ 5,3mm no 1S24.

Notas Explicativas

1. Contexto operacional

Aspectos societários e objeto social

A Dotz S.A ("Companhia") é uma sociedade por ações de capital aberto com sede na Avenida das Nações Unidas, nº 12.995, em São Paulo, Estado de São Paulo e tem como objeto social o gerenciamento de programa de fidelização, a comercialização de direitos de resgates e prêmios, a criação de banco de dados de pessoas físicas e jurídicas, a obtenção e processamento de informações transacionais referentes a hábitos de consumo, marketing direto, consultoria em tecnologia da informação, tratamento de dados, provimento de serviços de aplicação e serviços de hospedagem na internet, disponibilização de soluções de tecnologia a instituições financeiras parceiras (Techfin), provimento de serviços combinados de escritório e apoio administrativo e a participação em outras sociedades no país ou no exterior.

A empresa CBSM, controlada da Companhia, por meio de seu programa de fidelização denominado Dotz, atribui pontos de fidelização ("pontos") a terceiros ("parceiros"), tais como: emissores de cartão de crédito, supermercados, farmácias, entre outros que, por sua vez, concedem estes pontos para seus clientes, em que a CBSM assume a obrigação dos parceiros. Em conexão com o programa, esses clientes têm a possibilidade de resgatar os pontos na forma de produtos e/ou serviços.

O controle da Companhia pertence ao Fundo de Investimento em Participações - Ascet. I FIP Multiestratégia ("FIP Ascet.").

Resultado das operações e situação patrimonial

As informações financeiras individuais e consolidadas foram preparadas com base no pressuposto da continuidade das operações, que assume que a Companhia será capaz de cumprir com suas obrigações financeiras. Em 30 de junho de 2024, a Companhia apresentou prejuízo de R\$16.240, capital circulante líquido negativo de R\$196.579 e patrimônio líquido negativo no valor de R\$246.174.

A Administração realiza análise de sua liquidez a partir de seus fluxos de caixa projetados considerando as obrigações vincendas correntes e dívidas e concluiu que inexistem riscos de liquidez no período de 12 meses após 30 de junho de 2024. Em relação ao capital circulante líquido negativo de R\$196.579, a Administração entende que esta análise ainda deve considerar que aproximadamente a metade do passivo circulante corresponde à receita diferida, no montante de R\$155.303, e que, destes R\$73.602 não requererão saídas de caixa no futuro pois se referem ao reconhecimento da receita de spread e breakage.

Além disso, para fortalecer a situação patrimonial, a Companhia dispõe de acesso a linhas de crédito com fornecedores e instituições financeiras. Desse modo, a Administração entende que não há incerteza relacionada à capacidade da Companhia fazer frente às obrigações de curto prazo e que as bases de preparação destas demonstrações financeiras são adequadas.

Notas Explicativas

1. Contexto operacional--Continuação

Não obstante essas fontes de financiamento terem sido suficientes no passado, os impactos de fatores macroeconômicos e exógenos em nossas operações podem justificar, no futuro e caso os Diretores da Companhia julguem pertinente, a utilização de outras fontes de financiamento como o mercado de capitais ou contratar financiamentos com instituições financeiras com as quais temos relacionamento não só para financiar eventuais aquisições ou investimentos em ativos não circulantes, mas também para financiar nossa necessidade de capital de giro no curto prazo. Com relação aos controles de caixa a Companhia realiza constantemente alinhamentos junto a parceiros e fornecedores, equalizando os fluxos de pagamentos e recebimentos, assim como negociações de dívidas bancárias e revisão de despesas.

Temos como principal objetivo seguir impactando positivamente a renda e o poder de compra dos consumidores por meio das nossas soluções. E para que isso aconteça, o nosso foco é seguir fortalecendo nosso ecossistema, com a frente de Loyalty por Coalizão cada vez mais consistente e mantendo um crescimento exponencial do SuperApp, que seguirá permitindo mais interação e monetização. Também temos investido em produtos techfin, como o Dotz Parcela que já está em operação fase final de testes soft launch, e que se mostraram, na prática, muito rentáveis e prontos para escalar. Esse conjunto de fatores tem sido preponderante para avançarmos de maneira robusta nossas receitas fora do Loyalty, que incrementaram a margem bruta e ampliaram a receita total do ecossistema.

2. Base de elaboração e apresentação das demonstrações financeiras intermediárias

2.1. Declaração de conformidade

As informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com o pronunciamento técnico CPC 21 - Demonstração Intermediária e com a norma internacional IAS 34 - Interim Financial Reporting, emitida pelo International Accounting Standard Board - IASB, de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários (CVM) aplicáveis à elaboração das informações intermediárias.

2.2. Base de elaboração

As informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas foram preparadas com base no custo histórico, com exceção dos mensurados ao valor justo, quando indicados.

Notas Explicativas

2. Base de elaboração e apresentação das demonstrações financeiras-- **Continuação**

2.3. Base de consolidação e investimento em controladas

As informações financeiras intermediárias consolidadas compreendem as informações intermediárias da Companhia e de suas controladas.

Nas informações financeiras intermediárias individuais da Companhia as informações intermediárias das controladas são reconhecidas pelo método da equivalência patrimonial.

Todos os saldos e transações entre as empresas foram eliminados na consolidação. As transações entre a Companhia e as empresas controladas são realizadas em condições e preços estabelecidos entre as partes.

A Administração da Companhia, baseada nos estatutos e acordos de acionistas, controla as empresas descritas a seguir e, portanto, realiza a consolidação integral dessas controladas, a seguir listadas.

Em 30/06/2024 e 31/12/2023

Controladas		Participação %	Controle
SPPS Participações Ltda.	Brasil	100%	Direto
CGSSP - Companhia Global de Soluções e Serviços de Pagamentos S.A. ("DotzPay")	Brasil	100%	Indireto
CBSM - Companhia Brasileira de Soluções de Marketing S.A. ("CBSM")	Brasil	100%	Direto
Netpoints Fidelidade S.A. ("Netpoints")	Brasil	100%	Indireto
Noverde Tecnologia e Pagamentos S/A	Brasil	100%	Direto
Noverde Correspondente Bancário Ltda	Brasil	100%	Indireto
Dotz Fin Holding Ltda	Brasil	100%	Direto

2.4. Políticas e estimativas contábeis adotadas

Declaramos que as políticas contábeis adotadas na elaboração destas informações intermediárias são uniformes às utilizadas nas demonstrações financeiras anuais mais recentes (exercício findo em 31 de dezembro de 2023).

As informações intermediárias têm como objetivo prover as informações trimestrais com base nas últimas demonstrações financeiras anuais completas. Estas informações intermediárias foram preparadas com base em métodos de cálculo de estimativas adotados na elaboração das demonstrações financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2023.

Desta forma, estas informações intermediárias devem ser lidas em conjunto com as informações divulgadas nas demonstrações financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2023.

Notas Explicativas

2. Base de elaboração e apresentação das demonstrações financeiras-- Continuação

2.5. Moeda funcional e de apresentação

As informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas estão apresentadas em milhares de Reais (R\$), exceto quando indicado de outra forma, que é a moeda funcional e moeda de apresentação da Companhia, e foram preparadas considerando o custo histórico como base de valor.

Operações com moedas estrangeiras são convertidas para a moeda funcional utilizando as taxas de câmbio vigentes nas datas das transações ou da avaliação, nas quais os itens são remunerados. Os ganhos e as perdas cambiais resultantes da liquidação dessas transações e da conversão pelas taxas de câmbio do final do período, referentes a ativos e passivos monetários em moedas estrangeiras, são reconhecidos na demonstração do resultado.

2.6. Normas e interpretações novas e revisadas já emitidas

As seguintes alterações de normas emitidas pelo International Accounting Standards Board (IASB) foram adotadas pela primeira vez para o período iniciado em 1 de janeiro de 2023:

Normas
IFRS 17 (CPC 50) - Contratos de Seguro; Alterações à IAS 1 (CPC 26 (R1)) - Apresentação das Demonstrações Contábeis e o <i>IFRS Practice Statement 2</i> ; IAS 12 – Imposto Diferido relacionado a ativos e passivos originados de uma simples transação; Alterações à IAS 12 (CPC 32) - Tributos sobre o lucro (reforma tributária internacional - regra do modelo do pilar dois); Alterações à IAS 8 (CPC 23) – Políticas Contábeis, Mudanças de estimativas e retificação de erros (definição de estimativas contábeis).

As seguintes alterações de normas emitidas pelo International Accounting Standards Board (IASB) foram adotadas pela primeira vez para o período iniciado em 1 de janeiro de 2024:

Normas e Emendas a Normas	Alterações
IAS 1 correlato ao CPC 26 (R1): Apresentação das demonstrações financeiras	Alterações quanto à classificação da dívida com "covenants"
IAS 7 correlato ao CPC 03 (R2): Demonstração dos fluxos de caixa	Alterado pelos Acordos de financiamento de fornecedores (Emendas à IAS 7 e à IFRS 7)
IFRS 7 correlato ao CPC 40: Instrumentos Financeiros: Divulgações	Alterações destinadas a clarificar a forma como um vendedorlocatário mede subsequentemente as operações de venda e de locação financeira
IFRS 16 correlato ao CPC 06 (R2) e IAS 17: Locações.	

As normas e alterações que passaram a vigorar a partir dos períodos iniciados em, ou após, 1º de janeiro de 2023 e 2024 não produziram impactos materiais às informações trimestrais da Companhia. A Companhia não adotou antecipadamente qualquer outra norma, interpretação ou alteração que tenha sido emitida, mas ainda não esteja em vigor.

Notas Explicativas

2.6 Normas e interpretações novas e revisadas já emitidas--Continuação

Na data de elaboração destas informações trimestrais, as seguintes emissões e alterações nas IFRS tinham sido publicadas, porém não eram de aplicação obrigatória:

Normas e Emendas a Normas	Alterações	Vigência
IFRS S1 Requisitos Gerais para Divulgação de Informações Financeiras Relacionadas à Sustentabilidade	Resolução CVM 193: Dispõe sobre a elaboração e divulgação do relatório de informações financeiras relacionadas à sustentabilidade, com base no padrão internacional emitido pelo International Sustainability Standards Board (ISSB) e aprovadas pelo Comitê Brasileiro de Pronunciamento de Sustentabilidade (CBPS).	1º de janeiro de 2026
IFRS S2 Divulgações relacionadas ao clima		1º de janeiro de 2026
IFRS 18 Apresentação e Divulgação nas Demonstrações Financeiras emitidas	Substituir a IAS 1	

2.7. Autorização das informações intermediárias individuais e consolidadas

A Administração da Companhia autorizou a conclusão destas informações intermediárias em 13 de agosto de 2024.

Notas Explicativas

3. Caixa e equivalentes de caixa

	Controladora		Consolidado	
	30/06/2024	31/12/2023	30/06/2024	31/12/2023
Caixa	-	-	4	4
Bancos conta movimento	118	63	3.882	2.507
Certificado de Depósitos Bancários (a)	151	26.954	4.434	44.128
Letras Financeiras do Tesouro (b)	-	-	946	4.238
Total	269	27.017	9.266	50.877

- (a) Os Certificados de Depósito Bancário (CDBs) são mantidos com a finalidade de atender a compromissos de caixa de curto prazo e não para investimento ou outros fins. Os equivalentes de caixa podem ser resgatáveis com o próprio emissor a qualquer momento, são de curto prazo e não sofrem risco material de mudanças de valores. Em 30 de junho de 2024, os Certificados de Depósitos Bancários eram remuneradas a uma taxa entre 96% a 100% do CDB (96% a 100% do CDI em 31 de dezembro de 2023).
- (b) Os títulos possuem rentabilidade compatível com a variação do Certificado de Depósito Interbancário (CDI) e são mantidos junto a instituições de primeira linha e em Fundos de investimentos financeiros, com remunerações próximas ao Certificado de Depósito Interbancário (CDI). Em 30 de junho de 2024, as letras financeiras do tesouro em CDB eram remuneradas a uma taxa entre 96% a 100% do CDI (96% a 100% do CDI em 31 de dezembro de 2023).

4. Aplicações financeiras

	Controladora		Consolidado	
	30/06/2024	31/12/2023	30/06/2024	31/12/2023
Certificado de Depósitos Bancários (a)	-	5.033	12.393	21.427
Certificado de Depósitos Bancários (b)	21.325	23.302	26.965	29.296
Cotas FIDC (c)	-	-	6.671	5.874
Total	21.325	28.335	46.029	56.597
Circulante	12.530	27.085	29.763	44.587
Não circulante	8.795	1.250	16.266	12.010

- (a) Referem-se à garantia de contratos de prestação de serviços de conta de pagamento e, portanto, estão disponíveis para resgate imediato. A remuneração média varia entre 96% a 100% do CDI em 30 de junho de 2024 (96% a 100% do CDI em 31 de dezembro de 2023);
- (b) Garantia de empréstimos com Banco do Brasil, Itaú e ABC. Vide nota 12;
- (c) Referem-se a participação de 1,36% de cotas do Fundo de Investimentos em Direitos Creditórios Empírica Noverde EP (CNPJ 26.758.072/0001-96), fechado e com prazo de duração indeterminado. Este fundo é voltado para a aquisição de Cédulas de Crédito Bancário (CCBs) oriundas de operações de empréstimo pessoal sem garantia originadas pela Noverde.

Notas Explicativas

5. Contas a receber de clientes

	Consolidado	
	30/06/2024	31/12/2023
Contas a Receber de Clientes	27.949	34.724
Provisão para perdas de crédito esperada	(1.717)	(1.558)
Total	26.232	33.166

A seguir estão demonstrados a composição de contas a receber por maturidade, líquida das perdas estimadas em créditos de liquidação duvidosa em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023:

	Consolidado	
	30/06/2024	31/12/2023
Aging List – Contas a receber		
Títulos a vencer	25.478	32.434
Títulos vencidos de 1 a 30 dias	590	232
Títulos vencidos de 31 a 90 dias	160	487
Títulos vencidos de 91 a 120 dias	4	13
Títulos vencidos de 121 a 180 dias	1.717	1.558
Total	27.949	34.724

A movimentação das perdas estimadas em crédito de liquidação duvidosa para os períodos findos em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023 estão assim apresentadas:

	Consolidado
Saldo em 31 de dezembro de 2022	(966)
Adições, líquidas de reversões	(1.074)
Baixas (a)	641
Saldo em 30 de junho de 2023	(1.399)
Saldos em 31 de dezembro de 2022	(966)
Adições, líquidas de reversões	(1.709)
Baixas (a)	1.117
Saldo em dezembro de 2023	(1.558)
Adições, líquidas de reversões	(290)
Baixas (a)	131
Saldo em 30 de junho de 2024	(1.717)

(a) Refere-se a títulos baixados por perdas incobráveis.

6. Tributos a recuperar

	Controladora		Consolidado	
	30/06/2024	31/12/2023	30/06/2024	31/12/2023
IRPJ e CSLL	-	-	598	61
IRRF a recuperar s/ Aplicação financeira	788	-	1.283	32
PIS e COFINS	-	-	2.365	1.527
Saldos negativos de IRPJ e Base negativa de CSLL	3.373	4.220	5.181	6.197
Total	4.161	4.220	9.427	7.817

Notas Explicativas**7. Imposto de renda e contribuição social**

Imposto de renda e contribuição social correntes, foram computados com base nas alíquotas em vigor.

Demonstração do imposto de renda e da contribuição social debitados ao resultado

	Controladora			
	01/04/2024 à 30/06/2024	01/01/2024 à 30/06/2024	01/04/2023 à 30/06/2023	01/01/2023 à 30/06/2023
Prejuízo antes do imposto de renda e da contribuição social	(6.085)	(16.240)	(19.367)	(34.147)
Prejuízo à alíquota nominal de 34%	2.069	5.522	6.585	11.610
Ajuste adicional do IRPJ	-	-	-	-
Diferenças temporárias:				
Impostos diferidos não contabilizados	(534)	(807)	(499)	(626)
Prejuízo Fiscal não contabilizado	33	(2.657)	(1.949)	(1.625)
Diferenças permanentes:				
Efeito da equivalência patrimonial	(1.548)	(2.038)	(3.376)	(9.353)
Outras diferenças permanentes	(20)	(20)	(6)	(6)
Imposto de renda e contribuição social debitados ao resultado	-	-	755	-
Imposto de renda corrente e contribuição social corrente	-	-	749	-
Taxa efetiva	0,00%	0,00%	-3,87%	0,00%

Notas Explicativas

7. Imposto de renda e contribuição social--Continuação

	Consolidado			
	01/04/2024 à 30/06/2024	01/01/2024 à 30/06/2024	01/04/2023 à 30/06/2023	01/01/2023 à 30/06/2023
Prejuízo antes do imposto de renda e da contribuição social	(6.125)	(16.240)	(19.378)	(34.145)
Prejuízo à alíquota nominal de 34%	2.083	5.522	6.588	11.609
Ajuste adicional do IRPJ	(6)	-	(5)	-
Diferenças temporárias:				
Impostos diferidos não contabilizados	(2.201)	(2.030)	(663)	(4.080)
Prejuízo Fiscal não contabilizado	65	(3.558)	(4.429)	(7.433)
Diferenças permanentes:				
Efeito da equivalência patrimonial	-	-	-	-
Outras diferenças permanentes	99	66	632	(99)
Imposto de renda e contribuição social debitados ao resultado	40	-	2.123	(3)
Imposto de renda corrente e contribuição social corrente	40	-	760	(2)
Taxa efetiva	-0,65%	0,00%	-3,92%	0,01%

Tributos diferidos ativos são reconhecidos na extensão em que seja provável que o lucro futuro tributável esteja disponível para ser utilizado na compensação das diferenças temporárias e/ou prejuízos fiscais, com base em projeções de resultados futuros elaboradas e fundamentadas em premissas internas e em cenários econômicos futuros que podem, portanto, sofrer alterações.

A Companhia não possui registrado ativos e passivos de imposto de renda e contribuição social diferidos relacionados com prejuízo fiscal e diferenças temporárias representadas por provisões não dedutíveis, uma vez que não apresentou histórico de rentabilidade devido à sua dinâmica de reconhecimento de receitas e aos investimentos realizados na operação.

A Companhia possui créditos tributários decorrentes de prejuízos fiscais e base negativa de contribuição social sobre o lucro líquidos no montante de R\$10.463 em 30 de junho de 2024 e um saldo acumulado de R\$627.300, cujos saldos não prescrevem, mas estão limitados à compensação de 30% do lucro tributável do ano.

Notas Explicativas

8. Partes relacionadas

As partes relacionadas compreendem as empresas controladoras, acionistas, pessoal-chave da Administração e quaisquer negócios que são controlados, direta ou indiretamente, pelos acionistas e conselheiros sobre os quais exercem influência significativa.

Os saldos em aberto no encerramento do período não têm garantias e estão sujeitos a juros acordados entre as partes. Não houve garantias prestadas ou recebidas em relação a quaisquer contas a receber.

Os principais saldos e transações com partes relacionadas são como segue:

	Controladora		Consolidado	
	30/06/2024	31/12/2023	30/06/2024	31/12/2023
Ativo				
Não circulante	5.549	548	1.976	1.879
Alexandre Saddy Chade (a)	-	-	1.976	1.879
Companhia Global de Soluções e Serviços de Pagamentos S.A. ("DotzPay") (b)	20	-	-	-
Companhia Brasileira de Soluções de Marketing S.A. ("CBSM") (b)	4.634	-	-	-
Noverde Correspondente Bancário S/A	895	548	-	-
Passivo				
Circulante	-	-	(541)	(541)
Dotz Marketing S.A. (c)	-	-	(541)	(541)
Não circulante	(6)	(133)	(11.700)	(11.404)
Dotz Marketing S.A. (c)	-	-	(11.700)	(11.404)
Companhia Brasileira de Soluções de Marketing S.A. ("CBSM") (b)	(6)	(133)	-	-
Total	5.543	415	(10.265)	(10.066)
Circulante	-	-	(541)	(541)
Não circulante	5.543	415	(9.724)	(9.525)

(a) Em 20 de novembro de 2019, foi celebrado Instrumento Particular de Contrato de Mútuo entre a CBSM como parte credora e Alexandre Saddy Chade como parte devedora. Neste instrumento, foi concedido empréstimo de R\$1.311 atualizado pela Selic, cujo vencimento foi prorrogado para abril de 2025;

(b) Reembolso de despesas entre Dotz Pay e CBSM;

(c) Em 30 de junho de 2024 o saldo é de R\$541 no passivo circulante e de R\$11.700 no passivo não circulante (R\$541 e R\$11.404, respectivamente, em 31/12/2023) devido à Dotz Marketing S.A., tem origem em contrato de prestação de serviço de abril de 2009. Esse contrato é atualizado monetariamente pela taxa Selic.

Notas Explicativas

8. Partes relacionadas--Continuação

Transações com partes relacionadas

Despesas	Consolidado	
	30/06/2024	30/06/2023
Chade Advogados (d)	200	300
Ascet Realty (e)	697	556
	897	856

Receita	Consolidado	
	30/06/2024	30/06/2023
Dotz Marketing S.A.	616	-
	616	-

(d) A Companhia assinou contrato de prestações de serviços em 1 de novembro de 2017 com a Chade Advogados Associados S/C, tendo como principal objeto a viabilização de recompra de participação societária detida pela empresa LoyaltyOne, Co., sendo sua remuneração variável baseada no sucesso negocial da transação. O Termo de Distrato e Quitação relacionado a este contrato foi assinado em 30 de janeiro de 2019.

A partir de 6 de novembro de 2019, a Companhia assinou contrato de prestação de serviços com o escopo que inclui, mas não se limita, ao acompanhamento e apoio à diretoria jurídica da CBSM; assessoria jurídica relativa a processos de cobrança, supervisão de assessores especializados para processos de *due diligence*, coordenação de advogados terceirizados da Companhia em conjunto com a diretoria jurídica desta, revisão das operações corporativas e societárias de fusões, aquisições e operações estruturadas e outros.

(e) A Ascet Realty, empresa de negócios imobiliários controlada pela família controladora, tem como atividade comercial a cessão, por meio de Contrato de Cessão Remunerada, do espaço onde até 31 de dezembro de 2023 ficava situada a sede da Companhia e suas afiliadas. Esta cessão era feita em conjunto com a titular do imóvel, a FUNCEF - Fundação dos Economistas Federais, em janeiro de 2024 após a mudança de sua sede, a Companhia firmou acordo para pagamento dos valores referentes a desmobilização da sede anterior.

As operações com partes relacionadas representam transações usuais e recorrentes.

8.1. Remuneração dos administradores

A remuneração total do pessoal-chave da Administração da Companhia está apresentada a seguir:

	Controladora		Consolidado	
	30/06/2024	30/06/2023	30/06/2024	30/06/2023
Pró-labore	3.792	3.669	4.032	4.366
Remuneração variável	-	1.840	-	1.840
Total	3.792	5.509	4.032	6.206

O pessoal-chave da Administração inclui, além dos administradores, todos os membros da diretoria executiva, estatutários e não estatutários da Companhia.

Notas Explicativas

9. Contas a pagar por aquisições

Em 30 de junho de 2024 a companhia possui valores registrados como contas a pagar por aquisições, referente a compra da Noverde, tais valores contemplam valores retidos para futuros pagamentos e contas a pagar por confissão de dívida, conforme composição abaixo:

	Controladora		Consolidado	
	30/06/2024	31/12/2023	30/06/2024	31/12/2023
Contas a pagar aquisições	6.733	7.780	7.478	9.618
Contas a pagar – Confissão de dívida (a)	-	-	13.930	13.930
Total	6.733	7.780	21.408	23.548
Circulante	1.374	2.593	2.119	4.431
Não circulante	5.359	5.187	19.289	19.117

a) Referem-se a valores de instrumentos de dívidas apurados na aquisição da Noverde S.A. A dívida origina-se do inadimplemento de determinados direitos creditórios que foram cedidos ao FIDC Empírica Noverde EP, bem como de custos de manutenção da estrutura, correspondente ao débito originalmente em aberto, deduzidos os pagamentos efetuados e acrescidos dos encargos, calculados de comum acordo entre as partes.

10. Investimentos (provisão para perda de investimentos)

10.1 Composição dos investimentos

	Participação	Controladora	
		30/06/2024	31/12/2023
Investimentos em controladas			
Noverde Tecnologia e Pagamentos S/A	100%	46.241	57.458
Dotz Fin	100%	5.448	6.235
Total ativo		51.689	63.693
Provisão para perdas em investimentos			
CBSM - Companhia Brasileira de Soluções de Marketing S.A.	100%	(266.572)	(276.985)
Total passivo		(266.572)	(276.985)
Total geral		(214.883)	(213.292)

Notas Explicativas

10. Investimentos (provisão para perda de investimentos)--Continuação

10.2 Informações financeiras resumidas do período findo em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023:

	CBSM	Dotz Fin	Noverde S.A
	30/06/2024	30/06/2024	30/06/2024
Ativo circulante	31.017	22.349	12.072
Ativo não circulante	52.267	10.045	66.549
Ativo total	83.284	32.394	78.621
Passivo circulante	215.808	17.260	11.753
Passivo não circulante	134.048	9.686	20.627
Patrimônio Líquido	(266.572)	5.448	46.241
Passivo total	83.284	32.394	78.621
Prejuízo do período	(4.394)	(787)	(3.793)

	CBSM	Dotz Fin	Noverde S.A
	31/12/2023	31/12/2023	31/12/2023
Ativo circulante	47.764	26.279	15.416
Ativo não circulante	59.408	12.360	68.625
Ativo total	107.172	38.639	84.041
Passivo circulante	245.579	23.069	12.303
Passivo não circulante	131.153	9.335	21.705
Patrimônio Líquido	(269.560)	6.235	50.033
Passivo total	107.172	38.639	84.041
Prejuízo do período	(24.740)	(6.267)	(5.963)

10.3 Movimentação do investimento e da provisão para perda de investimentos

	CBSM	Dotz Fin	Noverde S.A.	Total
Saldo em 31 de dezembro de 2022	(273.456)	1.198	45.127	(227.131)
Aumento de capital (a)	28.636	11.304	10.869	50.809
Equivalência patrimonial	(24.740)	(6.267)	(5.963)	(36.970)
Saldo em 31 de dezembro de 2023	(269.560)	6.235	50.033	(213.292)
Aumento de capital (a)	7.382	-	-	7.382
Equivalência patrimonial	(4.394)	(787)	(3.792)	(8.973)
Saldo em 30 de junho de 2024	(266.572)	5.448	46.241	(214.883)

(a) Aumento de capital nas subsidiárias CBSM, Dotz Fin e Noverde S.A, conforme documentos societários em 2023 e 2024.

Notas Explicativas

11. Intangível

As movimentações do intangível em 30 de junho de 2024 podem ser assim apresentadas:

	Marca (a)	Software	Desenvolvimento interno (b)	Direitos contratuais (c)	Goodwill	Outros	Total
Custo							
31/12/2023	17.260	41.413	142.607	16.124	13.211	1.231	231.846
Adições	-	-	6.329	-	-	-	6.329
30/06/2024	17.260	41.413	148.936	16.124	13.211	1.231	238.175
Amortização							
31/12/2023	-	(8.381)	(86.447)	(12.986)	-	(384)	(108.198)
Amortização do ano	-	(2.958)	(9.590)	(1.336)	-	-	(13.884)
30/06/2024	-	(11.339)	(96.037)	(14.322)	-	(384)	(122.082)
Valor líquido							
30/06/2024	17.260	30.074	52.899	1.802	13.211	847	116.093
31/12/2023	17.260	33.032	56.160	3.138	13.211	847	123.648

- (a) O montante de 17.260 refere-se aos valores de R\$7.200 e R\$10.060, das marcas “Dotz” e “Noverde” respectivamente, que não são amortizadas, mas submetidas a teste anual de recuperabilidade.
- (b) A Companhia reconhece em seu ativo os gastos com desenvolvimento interno vinculados a inovações tecnológicas dos produtos existentes, os quais atendem os critérios especificados no CPC 04 (R1)/IAS 38 – item (a) acima.
- (c) Os direitos contratuais foram capitalizados na combinação de negócios das controladas Netpoints e Noverde.

Notas Explicativas**11. Intangível--Continuação**

As movimentações do intangível em 30 de junho de 2023 podem ser assim apresentadas:

	<i>Marca</i>	<i>Software</i>	<i>Desenvolvimento interno</i>	<i>Direitos contratuais</i>	<i>Ágio</i>	<i>Outros</i>	<i>Total</i>
<u>Custo</u>							
31/12/2022	17.260	41.413	123.287	16.124	13.211	1.231	212.526
Aquisições	-	-	10.843				10.843
30/06/2023	17.260	41.413	134.130	16.124	13.211	1.231	223.369
<u>Amortização</u>							
31/12/2022	-	(2.465)	(66.821)	(10.039)	-	(384)	(79.709)
Amortização do ano	(20)	(2.958)	(9.886)	(1.453)	-	-	(14.317)
30/06/2023	(20)	(5.423)	(76.707)	(11.492)	-	(384)	(94.026)
<u>Valor líquido</u>							
30/06/2023	17.240	35.990	57.423	4.632	13.211	847	129.343
31/12/2022	17.260	38.948	56.466	6.085	13.211	847	132.817

Notas Explicativas

11. Intangível--Continuação

Perdas por redução ao valor recuperável do ágio

A Administração revisa anualmente o valor recuperável dos ativos com o objetivo de avaliar eventos ou mudanças nas circunstâncias econômicas, operacionais ou tecnológicas que possam indicar deterioração ou perda de seu valor recuperável. Sendo tais evidências identificadas e tendo o valor contábil líquido excedido o valor recuperável, é constituída provisão para desvalorização ajustando o valor contábil líquido ao valor recuperável. O valor recuperável de um ativo ou de determinada unidade geradora de caixa é definido como sendo o maior entre o valor em uso e o valor líquido de venda.

Na estimativa do valor em uso do ativo, os fluxos de caixa futuros estimados são descontados ao seu valor presente, utilizando uma taxa de desconto antes dos tributos que reflita o custo médio ponderado de capital para a indústria em que opera a unidade geradora de caixa. O valor justo líquido das despesas de venda é determinado, sempre que possível, com base em transações recentes de mercado entre partes conhecedoras e interessadas com ativos semelhantes. Na ausência de transações observáveis nesse sentido, uma metodologia de avaliação apropriada é utilizada. Os cálculos dispostos neste modelo são corroborados por indicadores disponíveis de valor justo, como preços cotados para entidades listadas, entre outros indicadores disponíveis.

O Grupo baseia sua avaliação de redução ao valor recuperável com base nas previsões e orçamentos financeiros mais recentes, os quais são elaborados separadamente pela Administração para cada unidade geradora de caixa às quais os ativos estejam alocados. As projeções baseadas nessas previsões e orçamentos geralmente abrangem o período de cinco anos. Uma taxa média de crescimento de longo prazo é calculada e aplicada aos fluxos de caixa futuros após o quinto ano.

Marca

O teste anual de *impairment* da marca é baseado em metodologia de *Relief from Royalties*. Neste trimestre não foram identificadas perdas ou indicativos de perdas do valor recuperável desta classe de ativos.

Notas Explicativas

12. Empréstimos e financiamentos

	Controladora		Consolidado	
	30/06/2024	31/12/2023	30/06/2024	31/12/2023
Circulante				
Empréstimos bancários garantidos (a)	13.780	39.257	24.664	54.748
Empréstimos bancários não garantidos (b)	3.795	6.310	6.200	11.997
Risco Sacado (c)	-	-	9.932	14.590
Total do circulante	17.575	45.567	40.796	81.335
Não circulante				
Empréstimos bancários garantidos (a)	15.857	-	18.895	3.837
Empréstimos bancários não garantidos (b)	7.591	7.095	18.803	16.033
Total do não circulante	23.448	7.095	37.698	19.870
Total	41.023	52.662	78.494	101.205

O Grupo possui os seguintes empréstimos bancários:

Nota	Banco	Montante CP em 30/06/2024	Montante LP em 30/06/2024	Vencimento	Encargos	Garantias
(a)	Banco ABC	10.124	-	30/01/2025	CDI + 5,90% a.a.	Certificados de Depósito Bancário
	Banco do Brasil	2.962	3.038	10/07/2026	CDI + 5,90% a.a.	Certificados de Depósito Bancário
	Banco do Brasil	11.249	15.857	28/07/2025	CDI + 6,0% a.a.	Certificados de Depósito Bancário
	Banco Itaú BBA	329	-	18/11/2024	CDI + 4,59% a.a.	Certificados de Depósito Bancário
(b)	Banco Itaú BBA	230	6.167	28/06/2027	16,32% a.a.	Não aplicável
	Banco Itaú BBA	126	3.334	26/02/2027	16,460% a.a.	Não aplicável
	Banco Itaú BBA	172	4.564	29/11/2027	100% CDI +7,0% a.a	Não aplicável
	Banco do Brasil	1.609	1.096	12/02/2026	CDI + 6,0% a.a.	Certificados de Depósito Bancário
	Santander	2.057	1.903	28/04/2026	17,88% a.a.	Não aplicável
	Santander	2.006	1.739	27/03/2026	CDI + 7,96% a.a.	Não aplicável
(c)	Banco Itaú BBA - Risco sacado	8.070	-	n/a	1,72% a.m	Não aplicável
	Banco do Brasil - Risco sacado	1.862	-	n/a	2,15% a.m	Não aplicável
Total		40.796	37.698			

- Empréstimos com garantias;
- Empréstimos não garantidos;
- A Companhia possui contratos firmados com o banco Itaú BBA e Bancos do Brasil para estruturar com seus principais fornecedores a operação denominada "risco sacado", que permite a troca de fluxos de pagamentos e recebimentos entre os mesmos;

Notas Explicativas

12. Empréstimos e financiamentos--Continuação

Covenants

Depois de concluir o balanço em 31 de dezembro de 2023, mas antes de emitir as demonstrações financeiras individuais e consolidadas, a Companhia obteve um Waiver em relação aos contratos de dívida com o Banco Itaú e o Banco do Brasil. Como resultado, houve a reclassificação dos vencimentos que antes eram considerados como passivo não circulante, em 31 de dezembro de 2023 sendo classificados como passivo circulante. Isso veio juntamente com a reclassificação dos ativos de aplicações financeiras vinculadas envolvidos na operação, que deixaram de estar no ativo não circulante para serem incluídos no ativo circulante, movimentos esses de reclassificações revertidos nas demonstrações financeiras de 30 de junho de 2024, dado o Waiver obtido junto as instituições financeiras credoras.

Seguem os covenants negociados:

Banco Itaú

Para os covenants do Banco Itaú, a política do Grupo é a de manter o valor da dívida bruta menor ou igual a R\$120.000 em 2022; R\$100.000 em 2023; e R\$50.000 em 2024, além de manter o caixa maior ou igual a R\$100.000. Com base nas análises das demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2023, foi identificado que o covenant acordado está fora dos parâmetros negociados, mas sobretudo, o Banco Itaú concedeu à Companhia um Waiver com custo zero.

Banco do Brasil

Para os empréstimos do Banco do Brasil, consta o seguinte covenants: A não manutenção do índice referente ao exercício de 2023 - à não manutenção da relação entre o Caixa/Disponibilidades “menos” Dívida Financeira Bruta (inclusive Debêntures e Dívidas de Aquisição de Empresas) / Prêmios a Distribuir superior a, no mínimo, 90% em 2022, de 80% em 2023 e de 100% de 2024 até o vencimento final da operação. Com base na análise das demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2023, foi identificado que o covenant acordado está fora dos parâmetros negociados e o valor apurado é de 41,9%, fora da exigência de 80%. Dado todo o contexto detalhado, o Banco do Brasil concedeu Waiver à Companhia, que pagará ao Banco do Brasil um “Waiver fee” no valor de R\$278.

Devido aos fatos citados acima, seguem os valores com e sem a reclassificação entre ativo e passivo não circulante e circulante em 31 de dezembro de 2023:

	Controladora		Consolidado	
	Com reclassificação	Sem reclassificação	Com reclassificação	Sem reclassificação
Ativo				
Total do ativo circulante	59.368	46.474	140.802	127.908
Total do ativo não circulante	65.491	78.385	141.510	154.404
Total do ativo	124.859	124.859	282.312	282.312
Passivo				
Total do passivo circulante	65.393	42.624	338.319	315.550
Total do passivo não circulante	289.400	312.169	173.927	196.696
Total do patrimônio líquido negativo	(229.934)	(229.934)	(229.934)	(229.934)
Total do passivo e patrimônio líquido	124.859	124.859	282.312	282.312

Notas Explicativas

12. Empréstimos e financiamentos--Continuação

A movimentação está demonstrada a seguir:

	Controladora		Consolidado	
	30/06/2024	31/12/2023	30/06/2024	31/12/2023
Saldo anterior	52.662	65.273	101.205	102.969
Captação	-	19.048	-	55.307
Redução risco sacado		-	(4.658)	(5.288)
Pagamento de principal	(10.314)	(33.020)	(17.124)	(52.972)
Pagamento de juros	(5.849)	(8.987)	(7.724)	(14.020)
Juros apropriados	4.431	10.429	6.702	14.974
Custo captação apropriados	93	335	93	651
Varição cambial	-	(416)	-	(416)
Saldo final	41.023	52.662	78.494	101.205

Os montantes registrados em 30 de junho de 2024 apresentam o seguinte cronograma de vencimento:

	30/06/2024	
	Controladora	Consolidado
2024	5.205	19.881
2025	21.896	33.832
2026 em diante	13.922	24.781
Total	41.023	78.494

Como garantia dos empréstimos obtidos foram concedidas parte das aplicações financeiras (vide nota explicativa 4) e aval dos sócios.

13. Fornecedores

	Controladora		Consolidado	
	30/06/2024	31/12/2023	30/06/2024	31/12/2023
Fornecedores de produtos e serviços	601	662	15.956	19.918
Fornecedores de prêmios resgatados	-	-	14.226	23.431
Total	601	662	30.182	43.349

Notas Explicativas

14. Receitas diferidas e prêmios a distribuir

	Consolidado	
	30/06/2024	31/12/2023
Prêmios a distribuir (a)	81.701	80.611
Breakage e receitas diferidas (b)	175.280	185.753
Programa de exclusividade bandeira (c)	933	1.733
Total	257.914	268.097
Circulante	155.303	165.491
Não circulante	102.611	102.606

- (a) Na conta Prêmios a distribuir, R\$81.701 (R\$80.611 em 31 de dezembro de 2023), fica registrado o passivo com os prêmios ainda não resgatados e cujo prazo de exigibilidade depende da iniciativa dos clientes em fazer as trocas;
- (b) O montante das receitas diferidas é reconhecido como receita ao longo do tempo de vida dos pontos (quatro anos);
- (c) Referente a exclusividade na celebração de contrato firmado pela controlada DotzPay por prazo de cinco anos e que está sendo levado ao resultado como receita em 60 parcelas, contadas a partir de fevereiro de 2020.

Em função da dinâmica de reconhecimento de receita da companhia as receitas de Breakage e receita diferida são reconhecidas em 48 meses (prazo de expiração do ponto Dotz). O período de emissão e reconhecimento da receita em resultado tem expectativa de realização conforme tabela abaixo:

Ano de emissão dos Dotz	Total	Expectativa de realização				
		2024	2025	2026	2027	2028
2020	4.762	4.762	-	-	-	-
2021	28.333	15.256	13.077	-	-	-
2022	59.182	22.615	23.990	12.577	-	-
2023	89.602	36.080	21.184	21.184	11.154	-
2024	76.035	46.720	8.935	8.935	8.935	2.510
Total	257.914	125.433	67.186	42.696	20.089	2.510

15. Contas a pagar

	Controladora		Consolidado	
	30/06/2024	31/12/2023	30/06/2024	31/12/2023
LoyaltyOne, Co (Canadá) (a)	10.423	12.103	10.423	12.103
Outras contas a pagar (b)	-	-	15.442	16.492
Total	10.423	12.103	25.865	28.595

- (a) O valor de R\$10.423 (R\$12.103 em 31 de dezembro de 2023) é denominado em dólares e foi contraído na compra da participação que a LoyaltyOne, Co (Canadá) detinha na CBSM até junho de 2018. Em 29 de setembro de 2021, foi instaurado pela Dotz S.A. ("Requerente"), em face de Alliance Data Luz Financing e de LoyaltyOne Canada ("Requeridas"), o Procedimento Arbitral nº 98/2021/SEC1 perante o CAM-CCBC - Câmara de Comércio Brasil-Canadá. Por meio do procedimento de arbitragem, a Dotz S.A. objetiva o reconhecimento da existência, validade e eficácia da renegociação ajustada entre as Partes, quanto aos valores envolvidos no contrato de Purchase and Sale Agreement. Valor estimado da controvérsia: US\$ 4.340;
- (b) Do montante total desta rubrica, R\$15.442 estão registrados os depósitos dos clientes Dotz Pay (R\$16.492 em 31 de dezembro de 2023).

Notas Explicativas

16. Provisão para riscos tributários, cíveis e trabalhistas

A Companhia, no curso normal de suas atividades, está sujeita a demandas de natureza tributária, trabalhista e cível. A Administração, apoiada na opinião de seus assessores legais e, quando aplicável, fundamentada em pareceres específicos emitidos por especialistas, avalia a expectativa do desfecho dos processos em andamento e determina a necessidade ou não de constituição de provisão para demandas judiciais.

Em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023, a Companhia possuía as seguintes provisões:

	Consolidado	
	30/06/2024	31/12/2023
Demandas cíveis	614	373
Demandas Trabalhistas	221	286
Demandas fiscais (b)	-	1.981
Total	835	2.640

Movimentação das provisões:

	Cíveis	Trabalhistas	Tributários (b)	Total
31/12/2023	373	286	1.981	2.640
Adições	654	3	-	657
Reversões	(413)	(68)	(1.981)	(2.462)
30/06/2024	614	221	-	835

A Companhia está ainda envolvida em outras demandas cíveis, trabalhistas e tributárias surgidas no curso normal dos seus negócios, as quais, na opinião da Administração e de seus assessores legais, possuem expectativa de perda classificada como possível. Consequentemente, nenhuma provisão foi constituída para eventualmente fazer em face de desfechos desfavoráveis. Os montantes desses processos são da ordem aproximada de:

Descrição	Consolidado	
	30/06/2024	31/12/2023
Cíveis	1.217	1.201
Trabalhistas	701	108
Tributários (a)	245.953	315.245
Total	247.871	316.554

Notas Explicativas

16. Provisão para riscos tributários, cíveis e trabalhistas--Continuação

- (a) Referem-se a cinco processos discutidos em esfera administrativa e um em discussão judicial conforme abaixo:
- (i) a pedidos de compensação decorrentes de créditos de saldo negativo de IRPJ apurados no ano calendário de 2013: R\$ 21.736 (R\$ 21.106 em 31 de dezembro de 2023);
 - (ii) autos de infração lavrados para cobrança de ISS referente ao período de janeiro de 2017 a dezembro de 2020: R\$ 110.653 (R\$ 187.064 em 31 de dezembro de 2023). A redução foi devido a um êxito obtido na esfera administrativa em 08/02/2024. O valor exonerado em definitivo pelo CMT representa aproximadamente 60% do valor original do débito, o qual foi reduzido a partir da qualificação jurídica e novos critérios fixados pelo CMT, resultando num cancelamento;
 - (iii) auto de infração de multa sobre o valor de compensações com saldo negativo de IRPJ não homologadas, no montante de R\$ 6.925 (R\$ 6.655 em 31 de dezembro de 2023);
 - (iv) Auto de Infração cobrança da MULDI (Multa por Descumprimento de Obrigação Acessória – MULDI), no montante de R\$ 3.080 (R\$2.964 em 31 de dezembro de 2023); e
 - (v) Processo judicial relacionado à ação anulatória com objetivo de cessar os autos de infração lavrados para cobrança de ISS referente ao período de janeiro de 2014 a dezembro de 2016: R\$ 103.559 (R\$ 97.456 em 31 de dezembro de 2023).
- (b) Refere-se ao processo administrativo nº 6017.2022/0006192-3, referente a discussão de local de recolhimento de ISS (São Paulo ou Rio de Janeiro) dos serviços prestados pela Noverde SA.

Apesar disso, devido ao estágio do processo, a Companhia permanece, com auxílio de seus assessores jurídicos, entendendo que a chance de perda é apenas possível.

Para todos os demais casos, também classificados pelos advogados da Companhia como perda possível, na avaliação da Administração da Companhia não existe necessidade de reconhecer provisões contábeis.

As demandas trabalhistas e cíveis estão distribuídas em diversas ações, não existem causas com valores individualmente significativos.

Notas Explicativas

17. Patrimônio líquido negativo

17.1. Capital social

Em 30 de junho de 2024, o capital social estava composto por 13.244.055 ações ordinárias nominativas e sem valor nominal, distribuídas como segue:

30/06/2024	
Ações ordinárias	
%	Quantidade
Fundo de Investimento em Participações - Ascet I FIP Multiestratégia	8.863.128
San Siro Fundo de Investimento em Participação e Multiestratégia	998.895
Softbank Latin America Fund LP	757.576
Ações em Tesouraria	187.372
Ações em Circulação (Free Float)	2.437.084
Total	13.244.055

31/12/2023	
Ações ordinárias	
%	Quantidade
Fundo de Investimento em Participações - Ascet I FIP Multiestratégia	8.863.128
San Siro Fundo de Investimento em Participação e Multiestratégia	998.895
Softbank Latin America Fund LP	757.576
Ações em Tesouraria	187.372
Ações em Circulação (Free Float)	2.437.084
Total	13.244.055

Em 21 de dezembro de 2023 foi realizado o grupamento da totalidade das ações ordinárias de emissão da Companhia, na proporção de 10 para 1, de forma que cada lote de 10 ações seja grupado em uma única ação ordinária. A proposta de grupamento tem por objetivo enquadrar a cotação das ações de emissão da Companhia em valor igual ou superior a R\$ 1,00 por unidade, nos termos do artigo 46 do Regulamento de Emissores da B3 (“Regulamento”).

17.2. Reservas de capital

As reservas de capital são formadas pelos valores referentes ao ágio em transações de capital e plano de opção de compra de ações que são registrados diretamente no patrimônio líquido.

Notas Explicativas

17. Patrimônio líquido negativo--Continuação

17.2.1 Ações em tesouraria

Em 09 de novembro de 2021, o Conselho de Administração aprovou um programa de recompra de ações ordinárias, limitado ao máximo de 4.150.237 de ações ordinárias, representando até 10% do número total de ações em circulação.

O programa será executado por um período de até 18 meses e as ações recompradas serão canceladas após o término do programa e/ou alienadas por meio dos programas de remuneração executiva. As ações serão adquiridas no mercado de ações com base nas condições normais de negociação.

Em 10 de maio de 2023 a Companhia anunciou em Comunicado ao Mercado o encerramento do seu programa de recompra de ações.

Em 31 de dezembro de 2023 a Companhia distribuiu 496 ações, referentes ao plano de ações restritas no montante de R\$1.267.

Em 28 de fevereiro de 2024 a Companhia distribuiu 1.500 ações, referentes ao plano de ações restritas no montante de R\$15 conforme movimentação abaixo:

	Quantidade	Valor
Saldos em 31 de dezembro de 2023	236.813	6.664
Distribuição de Plano de Ações Restritas	(49.441)	(1.267)
Saldos em 31 de dezembro de 2023	187.372	5.397
Distribuição de Plano de Ações Restritas	(1.500)	(15)
Saldos em 30 de junho de 2024	185.872	5.382

Notas Explicativas

18. Receita líquida e segmento operacional

Segmento operacional

	Consolidado			
	01/04/2024 à 30/06/2024	01/01/2024 à 30/06/2024	01/04/2023 à 30/06/2023	01/01/2023 à 30/06/2023
TechFin	17.663	32.304	9.748	15.108
Loyalty e market place	21.343	42.811	24900	49.839
Total	39.006	75.115	34.648	64.947

Receita líquida

	Consolidado			
	01/04/2024 à 30/06/2024	01/01/2024 à 30/06/2024	01/04/2023 à 30/06/2023	01/01/2023 à 30/06/2023
Receita de breakage	12.683	25.493	13.403	26.737
Receita de spread	10.220	20.517	10.377	20.777
Receita de resgate	17.684	43.961	28.156	61.622
Receita serviços	20.568	37.209	12.955	20.701
Impostos e deduções sobre vendas	(4.514)	(8.605)	(5.190)	(10.153)
Custos de resgates de pontos Dotz	(17.635)	(43.460)	(25.053)	(54.737)
Total	39.006	75.115	34.648	64.947

19. Custos e despesas operacionais por função e natureza

	Controladora			
	01/04/2024 à 30/06/2024	01/01/2024 à 30/06/2024	01/04/2023 à 30/06/2023	01/01/2023 à 30/06/2023
Despesa com pessoal (c)	4.639	(736)	(6.351)	(11.998)
Remuneração variável	(514)	(999)	(1.467)	(1.840)
Despesas com consultoria e assessoria	(655)	(1.305)	(686)	(1.604)
Depreciação de arrendamento	(131)	(131)	-	-
Licenças	(68)	(129)	(53)	(118)
Publicidade, promo dotz e mídia	(74)	(80)	(9)	(73)
Outras despesas (a)	(151)	(530)	(488)	(1.219)
Total	3.046	(3.910)	(9.054)	(16.852)
Despesas gerais e administrativas	3.046	(3.910)	(9.054)	(16.852)
Total	3.046	(3.910)	(9.054)	(16.852)

Notas Explicativas**19. Custos e despesas operacionais por função e natureza --Continuação**

	Consolidado			
	01/04/2024 à 30/06/2024	01/01/2024 à 30/06/2024	01/04/2023 à 30/06/2023	01/01/2023 à 30/06/2023
Despesa com pessoal	(16.929)	(33.977)	(22.328)	(44.215)
Remuneração variável	(2.756)	(5.346)	(2.388)	(4.750)
Gastos com tecnologia	(4.503)	(8.303)	(5.351)	(9.981)
Despesas com consultoria e assessoria	(2.268)	(4.923)	(3.448)	(7.459)
Custos com conta de pagamento (b)	(292)	(588)	-	-
Despesas com viagens	(248)	(427)	(338)	(718)
Depreciação e amortização	(6.999)	(14.173)	(7.347)	(14.655)
Depreciação de arrendamento	(593)	(593)	-	-
Baixas de títulos	-	-	(5)	(5)
Licenças	(1.075)	(2.925)	(1.700)	(4.361)
Publicidade, promo dotz e mídia	(3.264)	(7.198)	(3.819)	(8.326)
Call Center	(714)	(1.636)	(886)	(2.023)
Promotores e trade marketing	-	-	(44)	(237)
Despesas gerais e administrativas	(3.155)	(5.393)	(1.694)	(3.120)
Reversão (complemento) de PECLD	3	(159)	(102)	(433)
Outras despesas (a)	(405)	(2.141)	(2.252)	(4.746)
Total	(43.198)	(87.782)	(51.702)	(105.029)
Custo operacional	(7.720)	(15.041)	(5.645)	(10.241)
Despesas comerciais	(3.739)	(8.169)	(7.832)	(16.304)
Despesas gerais e administrativas	(31.739)	(64.572)	(38.225)	(78.484)
Total	(43.198)	(87.782)	(51.702)	(105.029)

- a) Referem-se a gastos com fretes, multas fiscais, associações de classe e eventos;
- b) Referem-se a gastos operacionais da conta digital disponibilizada aos clientes, os quais passam a ser apresentados em Custos ao invés de Despesas financeiras a partir do exercício atual;
- c) A partir do segundo trimestre de 2024, a controladora celebrou junto as suas controladas (CBSM, Dotz Pay e Noverde S.A) contrato de compartilhamento de despesas, as quais incluem os gastos referentes as áreas administrativas anteriormente alocadas integralmente na controladora, o mesmo possui data retroativa ao mês de janeiro 2024.

Os custos operacionais são compostos sobretudo por gastos com diversos fornecedores gerais e administrativos, ferramentas antifraude e gastos para desenvolvimento e manutenção da plataforma tecnológica.

Notas Explicativas**20. Despesas e receitas financeiras**

	Controladora			
	01/04/2024 à 30/06/2024	01/01/2024 à 30/06/2024	01/04/2023 à 30/06/2023	01/01/2023 à 30/06/2023
Despesas Financeiras				
Juros sobre empréstimos	(1.964)	(4.066)	(2.716)	(5.310)
Custo de captação de empréstimos e financiamentos	(114)	(197)	-	(102)
Juros sobre Arrendamento	(23)	(23)	-	-
Variação Cambial Negativa (a)	(1.055)	(1.420)	(304)	(1.011)
Instrumentos Financeiros (c)	(167)	(153)	87	(1.579)
Outras despesas financeiras	(412)	(684)	(267)	(288)
Total despesas financeiras	(3.735)	(6.543)	(3.200)	(8.290)
Receitas Financeiras				
Rendimento de Aplicações Financeiras	654	1.827	4.212	8.241
Variação Cambial Positiva (a)	-	-	891	2.944
Receitas financeiras repactuação de dívida (d)	1.354	1.354	-	10.872
Outras receitas financeiras	(1.354)	14	(766)	(542)
Total receitas financeiras	654	3.195	4.337	21.515
Resultado financeiro líquido	(3.081)	(3.348)	1.137	13.225

Notas Explicativas**20. Despesas e receitas financeiras --Continuação**

	01/04/2024 à 30/06/2024	01/01/2024 à 30/06/2024	01/04/2023 à 30/06/2023	01/01/2023 à 30/06/2023
Despesas Financeiras				
Juros sobre empréstimos	(3.178)	(6.627)	(3.916)	(7.591)
Juros - Risco sacado	(401)	(784)	(666)	(1.729)
Custo de captação de empréstimos e financiamentos	(114)	(197)	(36)	(263)
Juros sobre Arrendamento	(131)	(131)	-	-
Variação Cambial Negativa (a)	(1.055)	(1.425)	(325)	(1.035)
Instrumentos Financeiros (c)	(411)	(506)	(22)	(1.688)
Outras despesas financeiras (e)	(1.443)	(2.940)	(2.860)	(5.364)
Total despesas financeiras	(6.733)	(12.610)	(7.825)	(17.670)
Receitas Financeiras				
Rendimento de Aplicações Financeiras	1.623	3.887	5.296	10.182
Variação Cambial Positiva (a)	1	3	896	2.959
Receitas financeiras repactuação de dívida (d)	1.354	1.354	-	10.872
Outras receitas financeiras	(1.046)	549	(629)	(173)
Total receitas financeiras	1.932	5.793	5.563	23.840
Resultado financeiro líquido	(4.801)	(6.817)	(2.262)	6.170

- a) Incluem variação cambial decorrente do saldo a pagar fixado em dólar, relacionado a recompra de ações da CBSM, junto à LoyaltyOne, Co. Canada, vide nota explicativa 15;
- b) Incluem PIS/COFINS sobre receitas financeiras;
- c) Refere-se ao resultado na operação de Instrumentos Financeiros Derivativos, na modalidade de Swap;
- d) Valor referente formalização do acordo de repactuação do preço de aquisição das ações detidas pela LoyaltyOne na Companhia até junho de 2018, implicando redução das obrigações foi USD 250 que representa R\$ 1.238 (Em 2023 foi USD 2.100 que representam em R\$10.872);
- e) Os gastos operacionais da conta digital disponibilizada aos clientes, passaram a ser apresentados em Custos ao invés de Despesas financeiras a partir do exercício atual.

Notas Explicativas

21. Gestão de risco financeiro

21.1. Fatores de risco financeiro

As atividades da Companhia a expõem a diversos riscos financeiros: risco de mercado, risco de crédito, variação cambial e risco de liquidez. O programa de gestão de risco busca minimizar potenciais efeitos adversos no desempenho financeiro da Companhia. Em 2024 e 2023, a Companhia não utilizou qualquer instrumento financeiro derivativo para se proteger de exposições a esses riscos.

A gestão de risco é realizada pelo departamento de Controladoria e Finanças da Companhia, seguindo as políticas aprovadas pelo Conselho de Administração.

a) Risco de mercado

Risco do fluxo de caixa ou valor justo associado com taxa de juros

O risco de mercado é o risco de que o valor justo dos fluxos de caixa futuros de um instrumento financeiro flutue devido a variações nos preços de mercado. Os preços de mercado englobam três tipos de risco: risco de taxa de juros, risco de câmbio e risco de preço - que pode ser de commodities, de ações, entre outros.

O risco de taxa de juros da Companhia decorre de aplicações financeiras, empréstimos e financiamentos.

Os empréstimos emitidos às taxas atreladas ao CDI, ou com componentes fixos, expõem a Companhia ao risco de valor justo associado à taxa de juros. Durante 2024 e 2023, os empréstimos da Companhia estiveram vinculados à moeda nacional e às taxas variáveis com componentes fixos em reais. O saldo de contas a pagar para a LoyaltyOne, está atrelado à variação do dólar (ver nota explicativa 15).

Os resultados da Companhia estão expostos às variações nas taxas de juros a receita de juros geradas pelos saldos de caixa e aplicações de curto prazo. A Companhia mantém a maior parte o seu caixa em aplicações financeiras atreladas ao Certificado de Depósito Interbancário ("CDI").

A Companhia analisa sua exposição à taxa de juros de forma dinâmica e avaliando as circunstâncias atuais e cenários futuros.

b) Risco de crédito

O risco de crédito é inerente às atividades operacionais e financeiras da Companhia, principalmente presente nas rubricas de caixa e equivalentes de caixa, aplicações financeiras, contas a receber e adiantamentos a fornecedores.

Notas Explicativas

21. Gestão de risco financeiro--Continuação

Os ativos financeiros classificados como caixa, equivalentes de caixa e aplicações financeiras são depositados em contrapartes que possuem rating mínimo na avaliação feita pelas agências S&P ou Moody's (entre AAA e AA+), conforme estabelecido por políticas de gestão de risco. A Companhia detém concentração acima de 10% para o volume total de ativos financeiros junto a instituições financeiras que possuem rating similar à faixa acima mencionada.

c) Risco de crédito

O saldo de contas a receber é composto principalmente por valores a receber junto às maiores instituições financeiras do país, as quais possuem baixo risco de crédito e por contas a receber com parceiros varejistas.

A Companhia utiliza matriz de provisão para constituição de provisão de perda esperada para a vida toda do ativo, em que considera dados históricos na determinação da perda esperada para a vida toda do contrato. Os créditos considerados perda definitivas são baixados de acordo com análise individual que considera o prazo de vencimento e o valor em aberto.

Em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023, a exposição máxima se refere aos saldos de caixa e equivalentes de caixa, aplicações financeiras e as contas a receber.

d) Risco de liquidez

Historicamente, a Companhia não registra perdas significativas com crédito devido à qualidade das instituições financeiras com quem a Companhia mantém operações.

O risco de liquidez surge da possibilidade de não podermos cumprir as nossas obrigações contratadas nas datas previstas e necessidades de caixa devido às restrições de liquidez do mercado.

21.2 Fatores de risco financeiro

O caixa é gerenciado pela Tesouraria, que investe em contas correntes com incidência de juros, depósitos a prazo e depósitos de curto prazo, escolhendo instrumentos com vencimentos apropriados ou liquidez suficiente para fornecer margem suficiente conforme determinado pelas previsões de fluxo de caixa.

Notas Explicativas

21. Gestão de risco financeiro--Continuação

Os quadros abaixo demonstram os vencimentos das principais obrigações reconhecidas em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023:

	Controladora			Total
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	
Saldos em 30 de junho de 2024				
Empréstimos e financiamentos	7.073	11.125	22.825	41.023
Contas a pagar - LoyaltyOne, Co.	10.423	-	-	10.423
	17.496	11.125	22.825	51.446

	Consolidado			Total
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	
Saldos em 30 de junho de 2024				
Empréstimos e financiamentos	13.853	29.640	35.001	78.494
Prêmios a distribuir	61.622	113.658	-	175.280
Contas a pagar - LoyaltyOne, Co.	12.103	-	-	12.103
	87.578	143.298	35.001	265.877

	Controladora			Total
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	
Saldos em 31 de dezembro de 2023				
Empréstimos e financiamentos	45.291	276	7.095	52.662
Contas a pagar - LoyaltyOne, Co.	-	12.103	-	12.103
	45.291	12.379	7.095	64.765

	Consolidado			Total
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	
Saldos em 31 de dezembro de 2023				
Empréstimos e financiamentos	-	58.566	42.639	101.205
Prêmios a distribuir	126.453	59.300	-	185.753
Contas a pagar - LoyaltyOne, Co.	-	12.103	-	12.103
	126.453	129.969	42.639	299.061

Os valores incluídos na tabela são os fluxos de caixa não descontados.

Tipicamente, a Companhia e suas controladas garantem que possuem caixa a vista suficiente para cumprir com despesas operacionais esperadas, incluindo o cumprimento de obrigações financeiras; isto exclui o impacto potencial de circunstâncias extremas que não podem ser razoavelmente previstas, como desastres naturais.

Notas Explicativas

21. Gestão de risco financeiro--Continuação

e) Risco cambial

O risco de taxa cambial refere-se às alterações das taxas de câmbio de moeda estrangeira que possam fazer com que a Companhia incorra em perdas não esperadas, levando a uma redução dos ativos e/ ou aumento dos passivos. A Companhia detém um baixo volume de operações em moeda estrangeira, representado essencialmente pelo saldo de contas a pagar decorrente da compra de participação da LoyaltyOne, no montante de R\$10.423 (R\$ 12.103 em 31 de dezembro de 2023).

A exposição cambial em 30 de junho de 2024 é de US\$1.875 (US\$ 2.500 em 31 de dezembro de 2023).

Em 30 de junho de 2024, a Companhia adotou a taxa de câmbio de R\$5,5589/US\$1,00 (R\$4,8413/US\$1,00 em 31 de dezembro de 2023), correspondente à taxa de fechamento do mês divulgada pelo Banco Central do Brasil como cenário provável. O quadro a seguir demonstra a análise de sensibilidade e o efeito no resultado ao final do período em caso de variação da taxa de câmbio nos quatro diferentes cenários:

Contas a pagar LoyatyOne

<u>Valores expostos ao risco de valorização do dólar norte-americano (R\$5,5589/US\$1,00)</u>	<u>Taxa</u>	<u>Controladora e consolidado (*)</u>
	5,5589	(10.423)
Cenário adverso possível (+25%)	6,9486	(2.606)
Cenário adverso remoto (+50%)	8,3384	(5.212)
Cenário favorável possível (-25%)	4,1692	2.606
Cenário favorável remoto (-50%)	2,7795	5.212

(*) A Companhia considera como cenário provável o valor do passivo exposto ao dólar americano em 30 de junho de 2024.

f) Análise de sensibilidade

A análise de sensibilidade dos instrumentos financeiros a seguir estima o valor potencial dos instrumentos em cenários hipotéticos de *stress* dos principais fatores de risco de mercado que impactam cada uma das posições.

As estimativas apresentadas, por serem fundamentadas em simplificações estatísticas, não refletem necessariamente os montantes apuráveis nas próximas demonstrações financeiras.

- O cenário provável é definido como o cenário esperado pela Administração da Companhia e referenciado por fonte externa independente;
- O cenário adverso possível (cenário A), considera uma deterioração de 25% na principal variável de risco determinante do valor justo dos instrumentos financeiros; e
- O cenário adverso remoto (cenário B), considera uma deterioração de 50% na principal variável de risco determinante do valor justo dos instrumentos financeiros.

Notas Explicativas

21. Gestão de risco financeiro--Continuação

O cenário provável adotado pela Companhia é o de manutenção dos níveis de mercado. Sob a análise da Companhia, os instrumentos financeiros expostos ao risco de variação da taxa de juros correspondem às aplicações financeiras em CDBs e fundos de investimento, classificados como equivalentes de caixa e aplicações financeiras, empréstimos e financiamentos, transações com partes relacionadas e "service agreements".

A Companhia avaliou seus instrumentos financeiros não derivativos, considerando o impacto da oscilação dos juros nos valores expostos em 30 de junho de 2024. Abaixo estão demonstrados os montantes expostos e os cenários de flutuação dos juros, com respectivo efeito no resultado da Companhia:

Operações	Receita (despesa)			
	Saldo em 30/06/2024	Cenário provável	Cenário A	Cenário B
Cenário de aumento do CDI				
CDI estimado	10,40%	10,92%	13,00%	15,60%
Aplicação financeira	46.029	5.026	5.984	7.181
Empréstimos e financiamentos	(78.494)	(8.572)	(10.204)	(12.245)
Service agreement	(12.241)	(1.337)	(1.591)	(1.910)
Efeito no resultado		(4.882)	(5.812)	(6.974)

Operações	Receita (despesa)			
	Saldo em 30/06/2024	Cenário provável	Cenário A	Cenário B
Cenário de queda do CDI				
CDI estimado	10,40%	9,88%	7,80%	5,20%
Aplicação financeira	46.029	4.548	3.590	2.394
Empréstimos e financiamentos	(78.494)	(7.755)	(6.123)	(4.082)
Service agreement	(12.241)	(1.209)	(955)	(637)
Efeito no resultado		(4.417)	(3.487)	(2.325)

Fontes: Dólar: PTAX Banco Central do Brasil em 30 de junho de 2024.

Selic: Banco Central do Brasil

CDI: B3 Brasil Bolsa Balcão

Notas Explicativas

21. Gestão de risco financeiro--Continuação

Composição dos saldos de instrumentos financeiros por categoria

A composição dos instrumentos financeiros registrados no balanço patrimonial da Companhia em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023:

	Controladora		Consolidado	
	Custo amortizado		Custo amortizado	
	30/06/2024	31/12/2023	30/06/2024	31/12/2023
Ativos				
Caixa e equivalentes de caixa	269	27.017	9.266	50.877
Contas a receber	-	-	26.232	33.166
Outros créditos	132	115	1.488	1.371
Partes relacionadas	5.549	548	1.976	1.879
Passivos				
Fornecedores	601	662	30.182	43.349
Partes relacionadas	6	133	12.241	11.945
Contas a pagar	10.423	12.103	25.865	28.595
Empréstimos e financiamentos	41.023	52.662	78.494	101.205
Instrumentos financeiros derivativos	198	57	541	83

21.3. **Mensuração do valor justo dos instrumentos financeiros**

A Companhia e suas controladas mensuram instrumentos financeiros a valor justo em cada data de fechamento do balanço patrimonial. Valor justo é o preço que seria recebido pela venda de um ativo ou pago pela transferência de um passivo em uma transação não forçada entre participantes do mercado na data de mensuração.

Visando atender as exigências de divulgação dos instrumentos financeiros mensurados a valor justo, a Companhia e suas controladas devem fazer o agrupamento desses instrumentos nos níveis de 1 a 3 com base no grau observável do valor justo:

- Nível 1: Mensurações de valor justo são obtidas de preços cotados (não ajustados) em mercados ativos ou passivos idênticos;
- Nível 2: Mensurações de valor justo são obtidas por meio de outras variáveis além dos preços cotados incluídos no nível 1, que são observáveis para o ativo ou passivo, diretamente (ou seja, como preços) ou indiretamente (derivados dos preços); e
- Nível 3: Mensurações de valor justo são obtidas por meio de técnicas de avaliação que incluem para ativo ou passivo, mas que não tem como base os dados observáveis de mercado (dados não observáveis).

Notas Explicativas

21. Gestão de risco financeiro--Continuação

A tabela abaixo demonstra um resumo dos instrumentos financeiros consolidados da Companhia mensurados a valor justo com suas respectivas classificações dos métodos de valoração, em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023:

	Hierarquia do valor justo	Controladora			
		Valor contábil		Valor justo	
		30/06/2024	31/12/2023	30/06/2024	31/12/2023
Ativos financeiros					
Caixa e equivalentes de caixa	Nível 1	269	27.017	269	27.017
Outros créditos	Nível 2	132	115	132	115
		401	27.132	401	27.132
Passivos financeiros					
Fornecedores	Nível 2	601	662	601	662
Partes relacionadas	Nível 2	6	133	6	133
Contas a pagar	Nível 2	10.423	12.103	10.423	12.103
Empréstimos e financiamentos (a)	Nível 2	41.023	52.662	41.023	52.662
Instrumentos financeiros derivativos	Nível 2	198	57,00	198	57,00
		52.251	65.617	52.251	65.617
	Hierarquia do valor justo	Consolidado			
		Valor contábil		Valor justo	
		30/06/2024	31/12/2023	30/06/2024	31/12/2023
Ativos financeiros					
Caixa e equivalentes de caixa	Nível 1	9.266	50.877	9.266	50.877
Contas a receber	Nível 2	26.232	33.166	26.232	33.166
Outros créditos	Nível 2	1.488	1.371	1.488	1.371
Partes relacionadas	Nível 2	1.976	1.879	1.976	1.879
		38.962	87.293	38.962	87.293
Passivos financeiros					
Fornecedores	Nível 2	30.182	43.349	30.182	43.349
Partes relacionadas	Nível 2	12.241	11.945	12.241	11.945
Contas a pagar	Nível 2	25.865	28.595	25.865	28.595
Empréstimos e financiamentos	Nível 2	78.494	101.205	78.494	101.205
Instrumentos financeiros derivativos	Nível 2	541	83,00	541	83,00
		147.323	185.177	147.323	185.177

Notas Explicativas

21. Gestão de risco financeiro--Continuação

Os seguintes métodos e premissas foram utilizados para estimar o valor justo:

Caixa e equivalentes de caixa, contas a receber de clientes, contas a pagar a fornecedores e partes relacionadas de curto prazo se aproximam de seu respectivo valor contábil em grande parte devido ao vencimento de curto prazo desses instrumentos.

Valores a receber a longo prazo a taxas pré e pós-fixadas são avaliados pela Companhia com base em parâmetros, tais como: taxa de juros, fatores de risco específicos ou da contraparte. Em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023, o valor contábil desses valores a receber se aproxima de seu valor justo.

Para o período findo em 30 de junho de 2024, não houve transferências entre as mensurações de valor justo de Nível 1 e Nível 2, nem entre as mensurações de valor justo de Nível 2 e Nível 3.

21.4. Gestão de capital

Os objetivos da Companhia ao administrar seu capital são os de salvaguardar a capacidade de continuidade da Companhia para oferecer retorno aos acionistas e benefícios às outras partes interessadas, além de manter uma estrutura de capital ideal para reduzir esse custo.

Para manter ou ajustar a estrutura do capital, a Companhia pode rever a política de pagamento de distribuição de lucros, devolver capital aos acionistas ou vender ativos para reduzir, por exemplo, o nível de endividamento.

A Companhia monitora o capital com base no índice de alavancagem financeira. Esse índice corresponde à dívida líquida dividida pelo total do capital. A dívida líquida, por sua vez, corresponde ao total de empréstimos e financiamentos e contas a pagar com partes relacionadas, subtraído do montante de caixa e equivalentes de caixa. O capital total é apurado por meio da soma do patrimônio líquido, conforme demonstrado no balanço patrimonial, com a dívida líquida.

Os índices de alavancagem financeira em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023 podem ser assim sumarizados:

	Consolidado	
	30/06/2024	31/12/2023
Empréstimos e financiamentos	78.494	101.205
(-) Caixa e equivalentes de caixa	(9.266)	(50.877)
(=) Dívida (caixa) líquida	69.228	50.328
(-) Patrimônio líquido	(246.174)	(229.934)
(=) Patrimônio líquido e dívida líquida	(176.946)	(179.606)

Notas Explicativas

22. Seguros

A Companhia mantém seguros, segundo a cobertura contratada, considerada suficiente pela Administração para cobrir eventuais riscos sobre seus ativos e/ou responsabilidades. As coberturas de seguros são:

Tipo de risco	Objeto	Montante da cobertura
Patrimonial	Sede administrativa em São Paulo	R\$6.000
Garantia judicial	Dívida Loyalty One	R\$7.549

O valor dos seguros contratados em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023 é considerado suficiente, segundo a opinião de assessores especialistas em seguros, para cobrir eventuais perdas.

O escopo do trabalho de nossos auditores não inclui a emissão de opinião sobre a suficiência de cobertura de seguros, a qual foi determinada pela Administração da Companhia.

23. Resultado por ação

A Companhia efetua os cálculos do resultado por ação básico utilizando o número médio ponderado das ações ordinárias em circulação, durante o período correspondente ao resultado. O lucro por ação diluído é calculado ajustando-se à média ponderada da quantidade de ações ordinárias em circulação supondo a conversão de todas as ações potenciais, conforme pronunciamento técnico CPC 41.

O cálculo do prejuízo por ação para os períodos findos em 30 de junho de 2024 e 2023 está demonstrado a seguir:

	01/01/2024 à 30/06/2024	01/01/2023 à 30/06/2023
Prejuízo do período	(16.240)	(34.147)
Quantidade média ponderada de ações	13.244.055	132.440.558
Prejuízo por ação do período – básico e diluído - R\$	(1,23)	(0,26)

Os instrumentos patrimoniais existentes – bônus de subscrição e opções de compra de ações – são antidiluidoras, motivo pelo qual os valores do resultado básico e do diluído por ação são os mesmos.

Notas Explicativas

24. Eventos Subsequentes

Em 02/07/2024, o conselho de administração da Dotz S/A formalizou a saída da Sra. Cynthia May Hobbs Pinho e a eleição do Sr. Gustavo Wanderley Dias de Freitas para o cargo de Diretor Financeiro e Relações com Investidores, nesta mesma data, também foram eleitos para os cargos de diretores da Companhia, os atuais executivos Srs. Juliano Moreira Rodrigues, Leonardo Mendes Soares e Ricardo Magalhães de Almeida.

Pareceres e Declarações / Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva

Aos Administradores e Acionistas da
Dotz S.A.
São Paulo - SP

Introdução

Revisamos as informações financeiras intermediárias, individuais e consolidadas, da Dotz S.A. (Companhia), contidas no Formulário de Informações Trimestrais (ITR) referente ao trimestre findo em 30 de junho de 2024, que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2024 e as respectivas demonstrações do resultado e do resultado abrangente para os períodos de três e seis meses findos naquela data, e das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de seis meses findo naquela data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as política contábeis materiais e outras informações elucidativas.

A diretoria é responsável pela elaboração das informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas de acordo com a NBC TG 21 Demonstração Intermediária e com a norma internacional IAS 34 Interim Financial Reporting, emitida pelo International Accounting Standards Board (IASB), assim como pela apresentação dessas informações de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários, aplicáveis à elaboração das Informações Trimestrais (ITR). Nossa responsabilidade é a de expressar uma conclusão sobre essas informações financeiras intermediárias com base em nossa revisão.

Alcance da revisão

Conduzimos nossa revisão de acordo com as normas brasileiras e internacionais de revisão de informações intermediárias (NBC TR 2410 Revisão de Informações 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 informações 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.

Conclusão sobre as informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas

Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que as informações financeiras intermediárias, individuais e consolidadas, incluídas nas informações trimestrais acima referidas não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, de acordo com a NBC TG 21 e a IAS 34 aplicáveis à elaboração de Informações Trimestrais (ITR), e apresentadas de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários.

Outros assuntos

Demonstrações do valor adicionado

As informações trimestrais acima referidas incluem as demonstrações do valor adicionado (DVA), individuais e consolidadas, referentes ao período de seis meses findo em 30 de junho de 2024, elaboradas sob a responsabilidade da diretoria da Companhia e apresentadas como informação suplementar para fins de IAS 34. Essas demonstrações foram submetidas a procedimentos de revisão executados em conjunto com a revisão das informações trimestrais, com o objetivo de concluir se elas estão conciliadas com as informações financeiras intermediárias e registros contábeis, conforme aplicável, e se sua forma e conteúdo estão de acordo com os critérios definidos na NBC TG 09 Demonstração do Valor Adicionado. Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que essas demonstrações do valor adicionado não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nessa Norma e de forma consistente em relação às informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas tomadas em conjunto.

São Paulo, 14 de agosto de 2024.

ERNST & YOUNG
Auditores Independentes S.S. Ltda.
CRC-SP034519/O

Murilo Morgante
Contador CRC SP280120/O

Pareceres e Declarações / Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras

Em cumprimento ao artigo 27 da Instrução CVM nº 80/22, os diretores da Dotz S.A., declaram que:

- (i) Reviram, discutiram e concordam com as Informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas relativas aos períodos findos em de 30 de junho de 2024 e 2023; e
- (ii) Reviram, discutiram e concordam com a opinião expressa no relatório de auditoria dos auditores independentes sobre as Informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas.

São Paulo, 14 de agosto de 2024.

Otávio Augusto Gomes de Araujo
Diretor Presidente

Gustavo Wanderley Dias de Freitas
Diretor Financeiro e de Relações com Investidores

Pareceres e Declarações / Declaração dos Diretores sobre o Relatório do Auditor Independente

Em cumprimento ao artigo 25 da Instrução CVM nº 480/09, os diretores da Dotz S.A., declaram que:

- (i) Reviram, discutiram e concordam com as Informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas relativas aos períodos findos em de 30 de junho de 2024 e 2023; e
- (ii) Reviram, discutiram e concordam com a opinião expressa no relatório de auditoria dos auditores independentes sobre as Informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas.

São Paulo, 14 de agosto de 2024.

Otávio Augusto Gomes de Araujo
Diretor Presidente

Gustavo Wanderley Dias de Freitas
Diretor Financeiro e de Relações com Investidores