

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 30/09/2024	7
--------------------------------	---

DMPL - 01/01/2023 à 30/09/2023	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 30/09/2024	16
--------------------------------	----

DMPL - 01/01/2023 à 30/09/2023	17
--------------------------------	----

Demonstração de Valor Adicionado	18
----------------------------------	----

Comentário do Desempenho	19
--------------------------	----

Notas Explicativas	26
--------------------	----

Pareceres e Declarações

Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva	65
--	----

Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras	66
---	----

Declaração dos Diretores sobre o Relatório do Auditor Independente	67
--	----

Dados da Empresa / Composição do Capital

Número de Ações (Unidade)	Trimestre Atual 30/09/2024
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 30/09/2024	Exercício Anterior 31/12/2023
1	Ativo Total	88.809	124.859
1.01	Ativo Circulante	30.803	59.368
1.01.01	Caixa e Equivalentes de Caixa	410	27.017
1.01.02	Aplicações Financeiras	13.547	27.085
1.01.06	Tributos a Recuperar	1.765	4.220
1.01.07	Despesas Antecipadas	805	691
1.01.08	Outros Ativos Circulantes	14.276	355
1.01.08.01	Ativos Não-Correntes a Venda	14.192	240
1.01.08.01.02	Adiantamentos a fornecedores	284	240
1.01.08.01.03	Partes relacionadas	13.908	0
1.01.08.03	Outros	84	115
1.02	Ativo Não Circulante	58.006	65.491
1.02.01	Ativo Realizável a Longo Prazo	7.706	1.798
1.02.01.01	Aplicações Financeiras Avaliadas a Valor Justo através do Resultado	7.706	1.250
1.02.01.09	Créditos com Partes Relacionadas	0	548
1.02.02	Investimentos	50.300	63.693
1.02.02.01	Participações Societárias	50.300	63.693
1.02.02.01.02	Participações em Controladas	50.300	63.693

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/09/2024	Exercício Anterior 31/12/2023
2	Passivo Total	88.809	124.859
2.01	Passivo Circulante	37.948	65.393
2.01.01	Obrigações Sociais e Trabalhistas	7.415	4.371
2.01.01.02	Obrigações Trabalhistas	7.415	4.371
2.01.02	Fornecedores	728	662
2.01.04	Empréstimos e Financiamentos	21.956	45.567
2.01.04.01	Empréstimos e Financiamentos	21.956	45.567
2.01.05	Outras Obrigações	7.849	14.793
2.01.05.01	Passivos com Partes Relacionadas	3.448	0
2.01.05.02	Outros	4.401	14.793
2.01.05.02.06	Obrigações tributárias	87	40
2.01.05.02.08	Contas a pagar	3.405	12.103
2.01.05.02.09	Contas a pagar aquisições	690	2.593
2.01.05.02.10	Instrumentos financeiros derivativos	219	57
2.02	Passivo Não Circulante	296.786	289.400
2.02.01	Empréstimos e Financiamentos	28.294	7.095
2.02.01.01	Empréstimos e Financiamentos	28.294	7.095
2.02.02	Outras Obrigações	5.364	5.320
2.02.02.02	Outros	5.364	5.320
2.02.02.02.07	Partes relacionadas a pagar	0	133
2.02.02.02.10	Contas a pagar aquisição	5.364	5.187
2.02.04	Provisões	263.128	276.985
2.02.04.02	Outras Provisões	263.128	276.985
2.02.04.02.05	Provisão para perdas em investimentos	263.128	276.985
2.03	Patrimônio Líquido	-245.925	-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	-584.545	-568.554

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2024 à 30/09/2024	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2024 à 30/09/2024	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2023 à 30/09/2023	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2023 à 30/09/2023
3.04	Despesas/Receitas Operacionais	-1.083	-13.975	-17.314	-64.685
3.04.01	Despesas com Vendas	0	0	-53	-53
3.04.02	Despesas Gerais e Administrativas	-2.217	-6.127	-12.238	-29.090
3.04.05	Outras Despesas Operacionais	-21	-30	-3	-35
3.04.06	Resultado de Equivalência Patrimonial	1.155	-7.818	-5.020	-35.507
3.05	Resultado Antes do Resultado Financeiro e dos Tributos	-1.083	-13.975	-17.314	-64.685
3.06	Resultado Financeiro	1.332	-2.016	-1.346	11.879
3.06.01	Receitas Financeiras	3.613	6.808	2.948	24.463
3.06.02	Despesas Financeiras	-2.281	-8.824	-4.294	-12.584
3.07	Resultado Antes dos Tributos sobre o Lucro	249	-15.991	-18.660	-52.806
3.09	Resultado Líquido das Operações Continuadas	249	-15.991	-18.660	-52.806
3.11	Lucro/Prejuízo do Período	249	-15.991	-18.660	-52.806
3.99	Lucro por Ação - (Reais / Ação)				
3.99.01	Lucro Básico por Ação				
3.99.01.01	ON	0,02	-1,21	-0,14	-0,4
3.99.02	Lucro Diluído por Ação				
3.99.02.01	ON	0,02	-1,21	-0,14	-0,4

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2024 à 30/09/2024	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2024 à 30/09/2024	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2023 à 30/09/2023	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2023 à 30/09/2023
4.01	Lucro Líquido do Período	249	-15.991	-18.660	-52.807
4.03	Resultado Abrangente do Período	249	-15.991	-18.660	-52.807

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 30/09/2024	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2023 à 30/09/2023
6.01	Caixa Líquido Atividades Operacionais	-24.437	-31.978
6.01.01	Caixa Gerado nas Operações	-6.291	-20.465
6.01.01.01	Prejuízo antes do imposto de renda e contribuição social	-15.991	-52.807
6.01.01.05	Ganho com juros sobre aplicação financeira	-2.203	-1.586
6.01.01.06	Ganho (perda) decorrente de operações com derivativos	185	1.714
6.01.01.07	Ganho (perda) decorrente de ganho de capital	-4.132	-10.872
6.01.01.08	Equivalência Patrimonial	7.818	35.507
6.01.01.13	Juros sobre empréstimos e financiamentos	6.181	7.545
6.01.01.14	Juros, derivativos, variações cambiais e monetárias	1.851	34
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	-18.146	-11.513
6.01.02.03	Tributos a recuperar	2.455	-1.013
6.01.02.04	Adiantamentos a fornecedores	-44	0
6.01.02.06	Despesas antecipadas	-114	173
6.01.02.07	Partes relacionadas	-10.045	3.500
6.01.02.08	Instrumentos Financeiros Derivativos	-23	-885
6.01.02.09	Fornecedores	66	-1.661
6.01.02.11	Obrigações tributárias	47	-93
6.01.02.12	Obrigações trabalhistas	3.044	3.766
6.01.02.14	Outros ativos e passivos	-6.139	-8.807
6.01.02.17	Juros pagos	-7.393	-6.493
6.02	Caixa Líquido Atividades de Investimento	-968	-58.392
6.02.01	Adição Aplicação Financeira	9.285	-9.751
6.02.03	Contas a Pagar Aquisições	-1.971	-2.207
6.02.06	Aumento de capital em subsidiária	0	-55.370
6.02.07	Adiantamento para futuro aumento de capital	-8.282	8.936
6.03	Caixa Líquido Atividades de Financiamento	-1.202	-8.704
6.03.02	Captação de empréstimos, financiamentos e debêntures	10.000	19.048
6.03.03	Pagamentos de empréstimos, financiamentos e debêntures	-11.482	-27.752
6.03.05	Custo de captação de empréstimos e financiamentos	280	0
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	-26.607	-99.074
6.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	27.017	156.166
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	410	57.092

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2024 à 30/09/2024**(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	151.380	0	-568.554	0	-229.934
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	187.240	151.380	0	-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	0	0	-15.991	0	-15.991
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	-15.991	0	-15.991
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	0	0	0	0
5.07	Saldos Finais	187.240	151.380	0	-584.545	0	-245.925

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2023 à 30/09/2023**(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	-52.807	0	-52.807
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	-52.807	0	-52.807
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	0	0	0	0
5.07	Saldos Finais	187.240	151.380	0	-560.858	0	-222.238

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2024 à 30/09/2024	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2023 à 30/09/2023
7.02	Insumos Adquiridos de Terceiros	-3.707	-3.761
7.02.04	Outros	-3.707	-3.761
7.02.04.01	Despesas gerais e administrativas	-3.677	-3.672
7.02.04.02	Outras receitas (despesas) operacionais	-30	-36
7.02.04.03	Despesas comerciais	0	-53
7.03	Valor Adicionado Bruto	-3.707	-3.761
7.05	Valor Adicionado Líquido Produzido	-3.707	-3.761
7.06	Vlr Adicionado Recebido em Transferência	-1.278	-14.181
7.06.01	Resultado de Equivalência Patrimonial	-7.818	-35.507
7.06.02	Receitas Financeiras	6.540	21.326
7.07	Valor Adicionado Total a Distribuir	-4.985	-17.942
7.08	Distribuição do Valor Adicionado	-4.985	-17.942
7.08.01	Pessoal	-913	23.267
7.08.01.01	Remuneração Direta	-3.384	18.884
7.08.01.02	Benefícios	64	-7
7.08.01.03	F.G.T.S.	714	79
7.08.01.04	Outros	1.693	4.311
7.08.01.04.02	Remuneração variável	1.693	4.311
7.08.02	Impostos, Taxas e Contribuições	3.362	1.452
7.08.02.01	Federais	3.362	1.452
7.08.03	Remuneração de Capitais de Terceiros	8.557	10.146
7.08.03.01	Juros	5.920	8.102
7.08.03.02	Aluguéis	0	700
7.08.03.03	Outras	2.637	1.344
7.08.03.03.02	Variação Cambial	1.373	-1.462
7.08.03.03.03	Outros	1.264	2.806
7.08.04	Remuneração de Capitais Próprios	-15.991	-52.807
7.08.04.03	Lucros Retidos / Prejuízo do Período	-15.991	-52.807

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/09/2024	Exercício Anterior 31/12/2023
1	Ativo Total	213.812	282.312
1.01	Ativo Circulante	83.413	140.802
1.01.01	Caixa e Equivalentes de Caixa	11.905	50.877
1.01.02	Aplicações Financeiras	31.344	44.587
1.01.03	Contas a Receber	21.288	33.166
1.01.03.02	Outras Contas a Receber	21.288	33.166
1.01.03.02.01	Contas a receber de clientes	21.288	33.166
1.01.06	Tributos a Recuperar	11.403	7.817
1.01.07	Despesas Antecipadas	2.430	1.449
1.01.08	Outros Ativos Circulantes	5.043	2.906
1.01.08.03	Outros	5.043	2.906
1.01.08.03.01	Adiantamentos a fornecedores	1.242	1.535
1.01.08.03.02	Outros créditos	1.772	1.371
1.01.08.03.03	Partes relacionadas	2.029	0
1.02	Ativo Não Circulante	130.399	141.510
1.02.01	Ativo Realizável a Longo Prazo	15.964	16.221
1.02.01.01	Aplicações Financeiras Avaliadas a Valor Justo através do Resultado	15.612	12.010
1.02.01.10	Outros Ativos Não Circulantes	352	4.211
1.02.01.10.03	Partes relacionadas	0	1.879
1.02.01.10.05	Depósitos judiciais	352	2.332
1.02.03	Imobilizado	2.383	1.641
1.02.03.01	Imobilizado em Operação	1.169	1.641
1.02.03.02	Direito de Uso em Arrendamento	1.214	0
1.02.04	Intangível	112.052	123.648

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/09/2024	Exercício Anterior 31/12/2023
2	Passivo Total	213.812	282.312
2.01	Passivo Circulante	273.425	338.319
2.01.01	Obrigações Sociais e Trabalhistas	21.356	11.166
2.01.01.02	Obrigações Trabalhistas	21.356	11.166
2.01.02	Fornecedores	26.406	43.349
2.01.04	Empréstimos e Financiamentos	41.880	81.335
2.01.04.01	Empréstimos e Financiamentos	41.880	81.335
2.01.05	Outras Obrigações	183.783	202.469
2.01.05.01	Passivos com Partes Relacionadas	541	541
2.01.05.02	Outros	183.242	201.928
2.01.05.02.04	Contas a pagar aquisições	1.822	4.431
2.01.05.02.05	Adiantamentos de clientes	170	332
2.01.05.02.06	Obrigações tributárias	1.289	2.996
2.01.05.02.07	Receitas diferidas e prêmios a distribuir	159.124	165.491
2.01.05.02.08	Contas a pagar	19.688	28.595
2.01.05.02.09	Instrumentos Financeiros Derivativos	651	83
2.01.05.02.10	Passivo de Arrendamento	498	0
2.02	Passivo Não Circulante	186.312	173.927
2.02.01	Empréstimos e Financiamentos	40.894	19.870
2.02.01.01	Empréstimos e Financiamentos	40.894	19.870
2.02.02	Outras Obrigações	144.775	151.417
2.02.02.01	Passivos com Partes Relacionadas	11.874	11.404
2.02.02.02	Outros	132.901	140.013
2.02.02.02.03	Adiantamentos de Clientes	9.438	9.300
2.02.02.02.05	Obrigações Tributárias	130	268
2.02.02.02.06	Obrigações trabalhistas	5.249	8.722
2.02.02.02.07	Contas a Pagar Aquisições Confissão de Dívida	19.294	19.117
2.02.02.02.08	Receitas Diferidas e Prêmios a Distribuir	98.075	102.606
2.02.02.02.09	Passivo de Arrendamento	715	0
2.02.04	Provisões	643	2.640
2.02.04.02	Outras Provisões	643	2.640
2.02.04.02.04	Provisão para demandas administr. e judiciais	643	2.640
2.03	Patrimônio Líquido Consolidado	-245.925	-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	-584.545	-568.554

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2024 à 30/09/2024	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2024 à 30/09/2024	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2023 à 30/09/2023	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2023 à 30/09/2023
3.01	Receita de Venda de Bens e/ou Serviços	39.819	114.934	36.091	101.038
3.01.01	Receita Líquida	39.819	114.934	36.091	101.038
3.02	Custo dos Bens e/ou Serviços Vendidos	-7.226	-22.267	-4.474	-14.715
3.02.01	Custo Operacional	-7.226	-22.267	-4.474	-14.715
3.03	Resultado Bruto	32.593	92.667	31.617	86.323
3.04	Despesas/Receitas Operacionais	-33.152	-102.649	-44.764	-139.785
3.04.01	Despesas com Vendas	-4.840	-13.009	-7.139	-23.443
3.04.01.01	Despesas Comerciais	-4.840	-13.009	-7.139	-23.443
3.04.02	Despesas Gerais e Administrativas	-33.818	-98.390	-37.722	-116.206
3.04.05	Outras Despesas Operacionais	5.506	8.750	97	-136
3.05	Resultado Antes do Resultado Financeiro e dos Tributos	-559	-9.982	-13.147	-53.462
3.06	Resultado Financeiro	934	-5.883	-4.701	1.469
3.06.01	Receitas Financeiras	5.786	11.579	4.324	28.164
3.06.02	Despesas Financeiras	-4.852	-17.462	-9.025	-26.695
3.07	Resultado Antes dos Tributos sobre o Lucro	375	-15.865	-17.848	-51.993
3.08	Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro	-126	-126	-812	-814
3.09	Resultado Líquido das Operações Continuadas	249	-15.991	-18.660	-52.807
3.11	Lucro/Prejuízo Consolidado do Período	249	-15.991	-18.660	-52.807
3.99	Lucro por Ação - (Reais / Ação)				
3.99.01	Lucro Básico por Ação				
3.99.01.01	ON	0,02	-1,21	-0,14	-0,4
3.99.02	Lucro Diluído por Ação				
3.99.02.01	ON	0,02	-1,21	-0,14	-0,4

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2024 à 30/09/2024	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2024 à 30/09/2024	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2023 à 30/09/2023	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2023 à 30/09/2023
4.01	Lucro Líquido Consolidado do Período	249	-15.991	-18.600	-52.807
4.03	Resultado Abrangente Consolidado do Período	249	-15.991	-18.600	-52.807

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 30/09/2024	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2023 à 30/09/2023
6.01	Caixa Líquido Atividades Operacionais	-22.566	-62.699
6.01.01	Caixa Gerado nas Operações	1.518	-23.518
6.01.01.01	Prejuízo antes do imposto de renda e contribuição social	-15.865	-51.993
6.01.01.02	Depreciação e amortização	21.221	21.908
6.01.01.03	Constituição (reversão) de provisão para demandas judiciais	-17	-205
6.01.01.04	Constituição (reversão) de provisão para créditos de liquidação duvidosa	-1.025	518
6.01.01.05	Ganho com juros sobre aplicação financeira	-5.051	-2.465
6.01.01.06	Ganho (perda) decorrente de operações com derivativos	649	1.973
6.01.01.07	Ganho (perda) decorrente de ganho de capital	-4.132	-10.872
6.01.01.10	Juros, variações cambiais e monetárias	4.743	5.914
6.01.01.13	Perda na alienação/baixa de imobilizado e intangível	46	5
6.01.01.14	Créditos extemporâneos de PIS e Cofins	-8.533	0
6.01.01.15	Depreciação sobre arrendamento	249	0
6.01.01.16	Juros sobre empréstimos e financiamentos	9.233	11.699
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	-14.041	-27.184
6.01.02.02	Contas a receber	12.903	4.640
6.01.02.03	Tributos a recuperar	4.947	267
6.01.02.04	Adiantamentos a fornecedores	293	-821
6.01.02.05	Depósitos judiciais	0	-159
6.01.02.06	Despesas antecipadas	-981	240
6.01.02.07	Partes relacionadas	-1.342	-1.160
6.01.02.08	Instrumentos Financeiros Derivativos	-81	-961
6.01.02.09	Fornecedores	-16.946	-13.840
6.01.02.10	Adiantamento de clientes	-24	243
6.01.02.11	Obrigações tributárias	-1.845	-1.139
6.01.02.12	Obrigações trabalhistas	6.717	-1.650
6.01.02.13	Receitas diferidas e prêmios a distribuir	-10.898	-4.145
6.01.02.14	Outros ativos e passivos	-6.784	-8.699
6.01.03	Outros	-10.043	-11.997
6.01.03.01	Imposto de renda e contribuição social pagos	-126	-814
6.01.03.02	Juros s/ ativos e passivos pagos	-9.917	-11.183
6.02	Caixa Líquido Atividades de Investimento	1.341	-31.033
6.02.01	Adição de aplicação financeira	14.692	-11.893
6.02.03	Contas a Pagar Aquisições	-3.808	-3.936
6.02.08	Aquisição de bens do ativo imobilizado e intangível	-9.199	-15.204
6.02.10	Adições no direito de uso - arrendamento	-344	0
6.03	Caixa Líquido Atividades de Financiamento	-17.747	-1.600
6.03.01	Capital de giro/risco sacado	-7.732	-7.318
6.03.02	Captação de empréstimos, financiamentos e debêntures	10.000	51.013
6.03.03	Pagamentos de empréstimos, financiamentos e debêntures	-20.295	-45.295
6.03.05	Custo de captação de empréstimos e financiamentos	280	0
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	-38.972	-95.332
6.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	50.877	166.547

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 30/09/2024	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2023 à 30/09/2023
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	11.905	71.215

DFs Consolidadas / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2024 à 30/09/2024**(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	151.380	0	-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	151.380	0	-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	0	0	-15.991	0	-15.991	0	-15.991
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	-15.991	0	-15.991	0	-15.991
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	0	0	0	0	0	0
5.07	Saldos Finais	187.240	151.380	0	-584.545	0	-245.925	0	-245.925

DFs Consolidadas / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2023 à 30/09/2023**(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	151.380	0	-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	151.380	0	-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	-52.807	0	-52.807	0	-52.807
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	-52.807	0	-52.807	0	-52.807
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	0	0	0	0	0	0
5.07	Saldos Finais	187.240	151.380	0	-560.858	0	-222.238	0	-222.238

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2024 à 30/09/2024	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2023 à 30/09/2023
7.01	Receitas	127.725	116.251
7.01.01	Vendas de Mercadorias, Produtos e Serviços	126.701	116.769
7.01.02	Outras Receitas	1.024	-518
7.01.02.01	Provisão para perdas em contas a receber	1.024	-518
7.02	Insumos Adquiridos de Terceiros	-43.865	-56.311
7.02.04	Outros	-43.865	-56.311
7.02.04.01	Custos operacionais	-22.267	-14.715
7.02.04.02	Despesas gerais e administrativas	-16.315	-18.535
7.02.04.03	Despesas comerciais	-14.033	-22.925
7.02.04.04	Outras receitas (despesas) operacionais	8.750	-136
7.03	Valor Adicionado Bruto	83.860	59.940
7.04	Retenções	-21.470	-21.908
7.04.01	Depreciação, Amortização e Exaustão	-21.470	-21.908
7.05	Valor Adicionado Líquido Produzido	62.390	38.032
7.06	Vlr Adicionado Recebido em Transferência	11.308	24.995
7.06.02	Receitas Financeiras	11.308	24.995
7.07	Valor Adicionado Total a Distribuir	73.698	63.027
7.08	Distribuição do Valor Adicionado	73.698	63.027
7.08.01	Pessoal	60.289	63.563
7.08.01.01	Remuneração Direta	41.309	42.918
7.08.01.02	Benefícios	6.640	8.801
7.08.01.03	F.G.T.S.	2.559	3.152
7.08.01.04	Outros	9.781	8.692
7.08.01.04.02	Remuneração variável	9.781	8.692
7.08.02	Impostos, Taxas e Contribuições	11.893	26.927
7.08.02.01	Federais	9.313	24.915
7.08.02.03	Municipais	2.580	2.012
7.08.03	Remuneração de Capitais de Terceiros	17.507	25.344
7.08.03.01	Juros	11.870	17.091
7.08.03.02	Aluguéis	0	1.831
7.08.03.03	Outras	5.637	6.422
7.08.03.03.03	Variação cambial	1.374	-1.461
7.08.03.03.04	Outros	4.263	7.883
7.08.04	Remuneração de Capitais Próprios	-15.991	-52.807
7.08.04.03	Lucros Retidos / Prejuízo do Período	-15.991	-52.807

Comentário do Desempenho



1. Mensagem da Administração

Crescimento de Techfin e consolidação da frente de Loyalty, somado ao foco contínuo em eficiência operacional, levam a Dotz ao primeiro Lucro Líquido desde o IPO

O nosso modelo de negócio, que se tornou um ecossistema completo e funcional, tem nos ajudado a consolidar o crescimento contínuo dos resultados. Com a integração das estratégias de fidelidade, cashback, descontos e benefícios, por meio da nossa rede de coalizão de parceiros, temos conseguido operar no mercado em um patamar de rentabilidade mais apropriado. Com isso, chegamos em mais um trimestre de evolução concreta.

Com relação ao aumento do engajamento do consumidor em nosso ecossistema, estratégias diretamente ligadas ao aumento do poder de compra dos nossos clientes, contribuem também, claramente, para o resultado que temos conquistado.

O resultado neste novo trimestre é o marco dessa crescente evolução das métricas da empresa, que tem sido consolidada pelo crescimento significativo registrado mês a mês da área de Techfin, especialmente em originação de crédito, que cresceu 25% no comparativo com o 3T23, alcançando R\$ 97,7 milhões. Já o faturamento chegou a R\$ 20,3 milhões na frente de Techfin, um aumento de 23% quando comparado ao período anterior. No acumulado de nove meses do ano, o faturamento nessa frente foi de R\$ 61,9 milhões, um aumento de 49% quando comparado ao igual período do ano anterior.

Mantivemos o foco na eficiência operacional, e o reflexo se deu em um EBITDA positivo, de R\$ 6,3 milhões no 3T24 e de R\$ 10,9 milhões no acumulado do ano (uma melhora significativa de R\$ 42,4 milhões no acumulado do período). Também registramos o primeiro lucro líquido desde o IPO. Isso demonstra o quanto temos conseguido consolidar nosso negócio e evoluir os resultados a cada trimestre.

Destacamos a evolução da frente de Loyalty no varejo, através da Coalizão Dotz, que se dá pelo desenvolvimento contínuo do novo produto para o varejo, o Dotz Pay, que engloba formas de pagamento no PDV (como dotz e outros programas), além do conceito Buy Now Pay Later, concretizado pelo Dotz Parcela.

Seguimos também com a nossa estratégia de fortalecer as parcerias com bancos, e mais recentemente, junto do Banco do Brasil, onde lançamos o Universo Ourocard, uma nova campanha focada na experiência e engajamento dos clientes.

Continuamos focados (i) no crescimento do nosso negócio de Techfin gerando rentabilidade para os nossos investidores, (ii) a consolidação do nosso negócio de loyalty através da expansão do novo produto Dotz Pay e o crescimento do nosso negócio de bancos; e (iii) foco contínuo em eficiência operacional. Assim, caminhamos para solidificar o ecossistema, firmes com a nossa missão de proporcionar mais poder de compra para os brasileiros, resultados para os nossos parceiros, enquanto entregamos resultados crescentes para nossos acionistas.

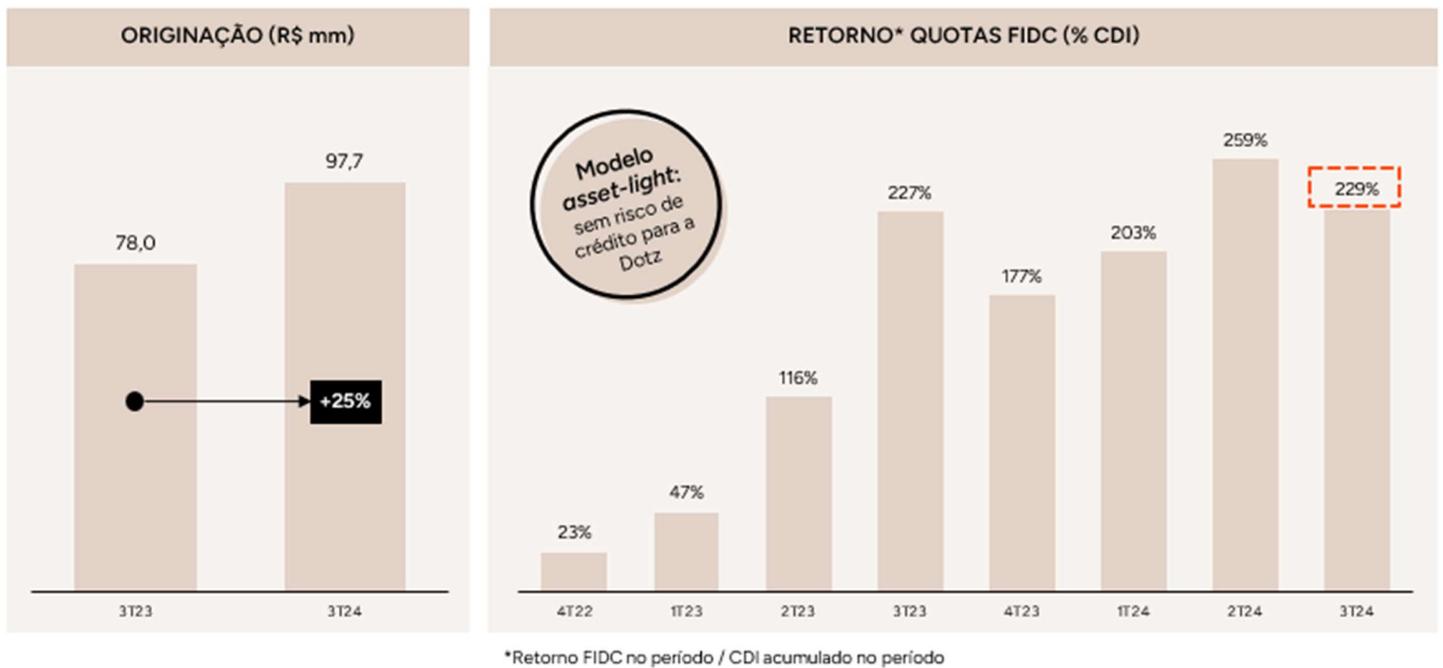
Comentário do Desempenho



2. Desempenho Operacional no Período

No 3T24 continuamos focando nos três pilares que vêm nos sustentando: eficiência operacional, crescimento de Techfin e a consolidação do Loyalty.

Em **Techfin – Produtos Financeiros**, a originação de crédito cresceu 25% no comparativo com o 3T23, alcançando R\$ 97,7 mm. Ao mesmo tempo, o retorno das quotas do FIDC¹ parceiro, responsável pelo financiamento dos empréstimos, continuou elevado: no 3T24, foi de 229% do CDI, comparado com 227% do CDI no 3T23 (+2 p.p.).



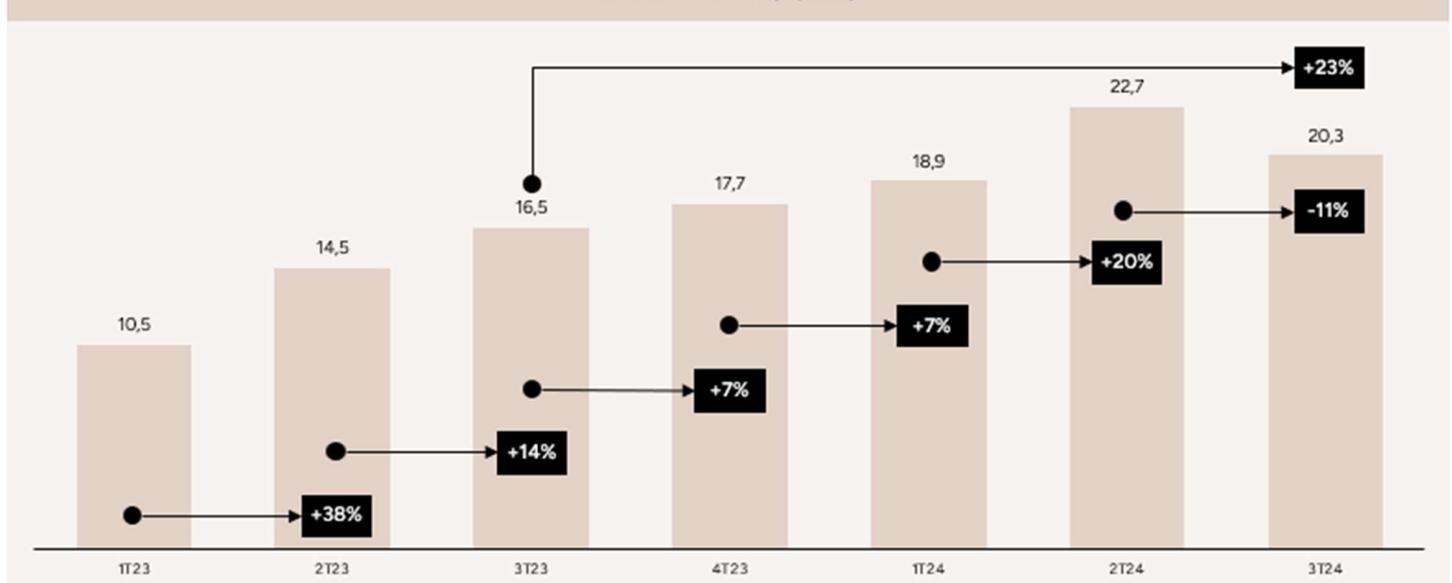
No faturamento, também obtivemos resultados expressivos, com mais um trimestre de crescimento constante. No 3T24, faturamos R\$ 20,3 mm na frente de Techfin, um aumento de 23% quando comparado ao 3T23 (quando faturamos R\$ 16,5 mm). No acumulado de 9 meses do ano, nosso faturamento de Techfin foi de R\$ 61,9 mm, um aumento de 49% quando comparado ao igual período do ano anterior (quando o faturamento foi de R\$ 41,5 mm).

¹ FUNDO DE INVESTIMENTO EM DIREITOS CREDITÓRIOS EMPÍRICA NOVERDE CRÉDITO PESSOAL

Comentário do Desempenho



FATURAMENTO (R\$ mm)



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



3. Desempenho Financeiro

Faturamento:

	3T23	2T24	3T24	3T24 vs 2T24	3T24 vs 3T23	9M23	9M24	9M24 vs 9M23
Faturamento								
Loyalty	44,1	30,2	32,4	7,2%	-26,5%	137,5	102,2	-25,6%
Market place	5,2	3,4	2,7	-19,1%	-48,0%	16,5	9,5	-42,4%
Techfin	16,5	22,7	20,3	-10,9%	22,6%	41,5	61,9	49,4%
Total Faturamento	65,8	56,3	55,4	-1,7%	-15,9%	195,4	173,7	-11,1%

No 3T24 obtivemos um faturamento de R\$ 55,4 mm. O destaque é mais uma vez a evolução de Techfin, com R\$ 20,3 mm de faturamento, um crescimento de 22,6% quando comparado ao 3T23.

No acumulado do ano, o crescimento é ainda mais expressivo: R\$ 61,9 mm nos primeiros nove meses de 2024, comparado com R\$ 41,5 mm em igual período do ano anterior; um crescimento de 49,4%.

Receita Líquida antes dos custos de resgates

	3T23	2T24	3T24	3T24 vs 2T24	3T24 vs 3T23	9M23	9M24	9M24 vs 9M23
Receita Líquida								
Receita de breakage	13,4	12,7	12,6	-0,9%	-6,0%	40,1	38,1	-5,1%
Receita de spread	10,4	10,2	10,1	-1,6%	-3,1%	31,2	30,6	-1,9%
Receita de resgate	27,8	17,7	14,0	-20,9%	-49,6%	89,4	57,9	-35,2%
Receita serviços	16,7	20,6	18,4	-10,6%	10,1%	37,4	55,6	48,6%
Impostos e deduções sobre vendas	(5,6)	(4,5)	(3,2)	-30,0%	-43,3%	(15,7)	(11,8)	-25,2%
Receita líquida antes de resgates	62,7	56,6	51,8	-8,5%	-17,3%	182,3	170,4	-6,5%
Custo de resgates de pontos Dotz	(26,6)	(17,6)	(12,0)	-31,8%	-54,7%	(81,3)	(55,5)	-31,8%
Receita Líquida	36,1	39,0	39,8	2,1%	10,3%	101,0	114,9	13,8%

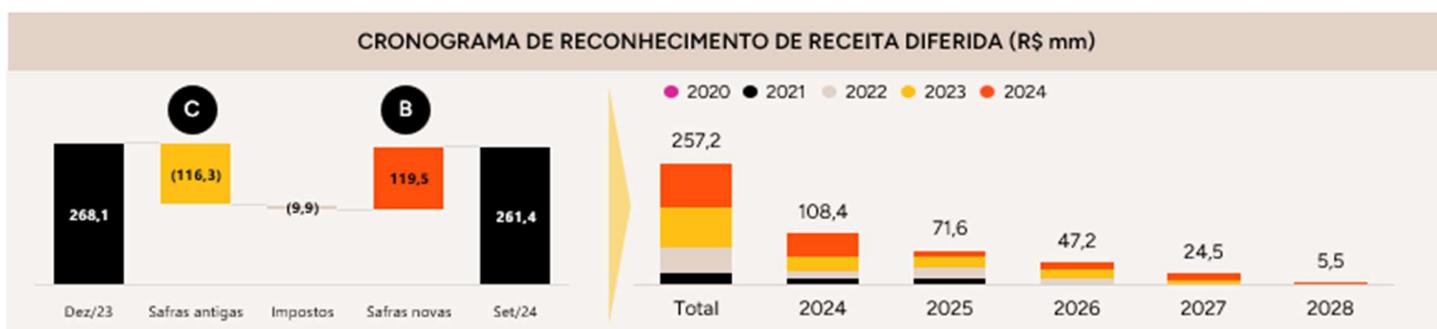
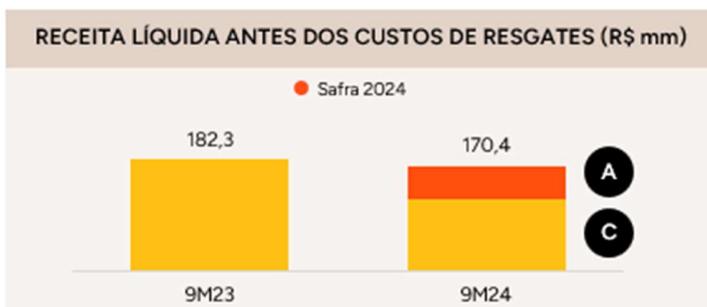
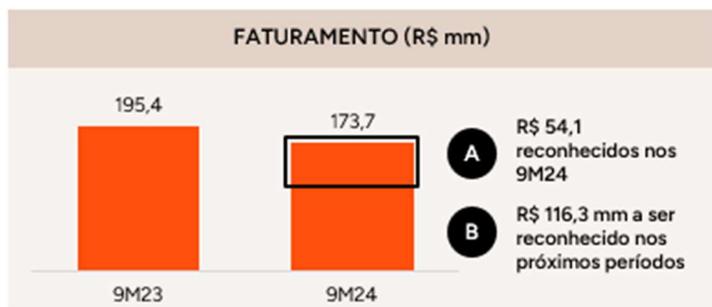
A receita líquida antes de resgates foi de R\$ 51,8 mm no 3T24, com queda de 17,3% frente ao 3T23. Importante frisar que, com o aumento da proporção de receitas de TechFin, a representatividade da parcela da receita não diferida atingiu o patamar de 33% no 3T24, semelhante aos 34% no 2T24 e um crescimento significativo de 9 pontos percentuais no comparativo com o 3T23 (24%). 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\$ 170,4 mm de receita contábil registrada nos 9M24, R\$ 54,1 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 3T24 foi de R\$ 261,4 mm. Apenas a parcela referente a prêmios a distribuir compõe um passivo real, por isso, R\$ 171,3 mm do passivo de receita diferida não constituem obrigação futura para Companhia e serão reconhecidos no resultado nos próximos 48 meses.

Comentário do Desempenho



Lucro Bruto

	3T23	2T24	3T24	3T24 vs 2T24	3T24 vs 3T23	9M23	9M24	9M24 vs 9M23
Lucro Bruto e Margem Bruta								
Receita líquida	36,1	39,0	39,8	2,1%	10,3%	10,1,0	114,9	13,8%
Custo operacional	(4,5)	(7,7)	(7,2)	-6,4%	61,5%	(14,7)	(22,3)	51,3%
Lucro Bruto	31,6	31,3	32,6	4,2%	3,1%	86,3	92,7	7,3%
Margem bruta	50,5%	55,2%	62,9%			47,3%	54,4%	

No 3T24 obtivemos um lucro bruto de R\$ 32,6 mm, aumento de 3,1% na comparação com o 3T23, e crescimento de 4,2% no comparativo com o 2T24. A margem bruta foi de 62,9% no 3T24, um aumento de 12,4 p.p. no comparativo com a margem do 3T23 e de 7,6 p.p. no comparativo com o 2T24.

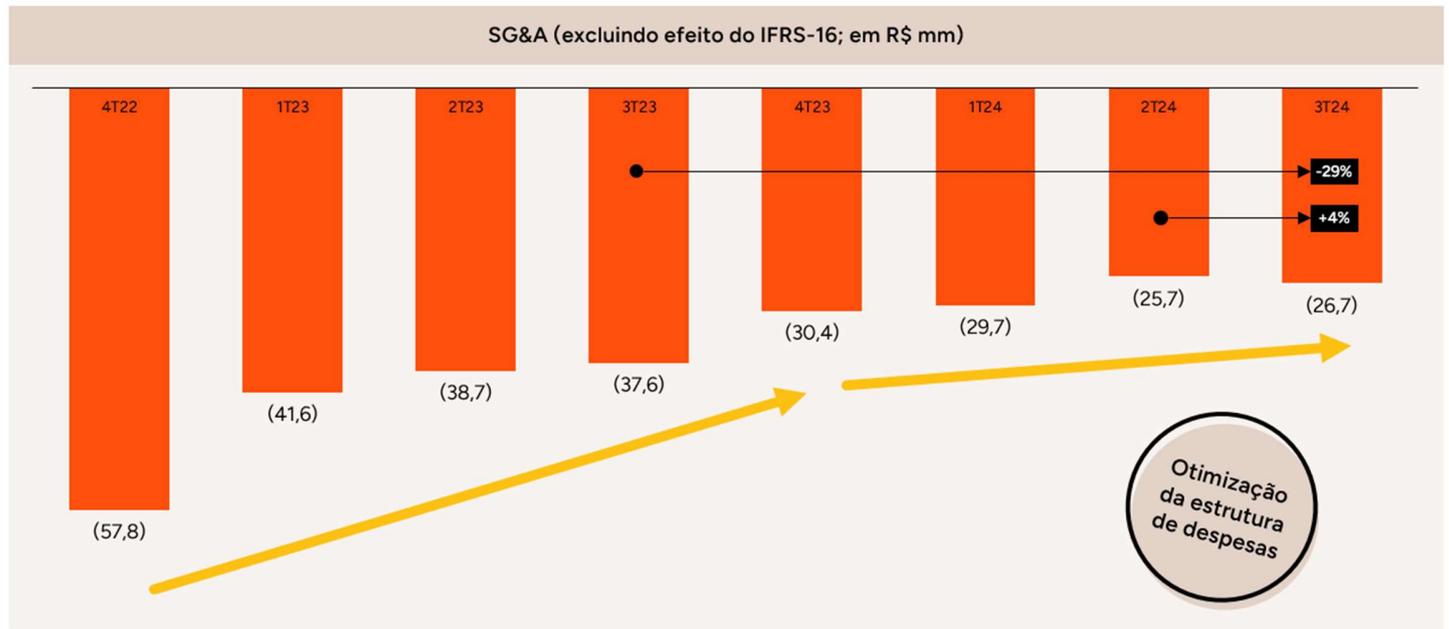
No acumulado do ano, o lucro bruto foi de R\$ 92,7 mm, um crescimento de 7,3% contra igual período do ano passado, com margem de 54,4% (+7 p.p.).

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

As despesas do 3T24 totalizaram R\$ 26,7 mm, já excluindo os efeitos do IFRS-16. No acumulado de nove meses, as despesas totalizaram R\$ 82,1 mm, contra R\$ 117,9 mm em igual período do ano passado. Uma redução de R\$ 35,8 mm, ou 30%.

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 seguinte:

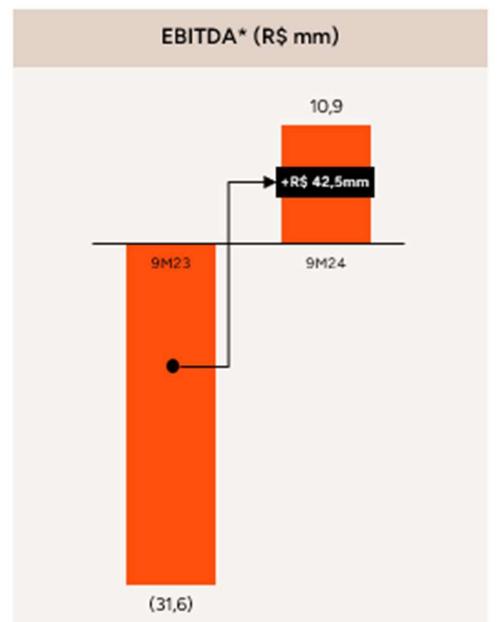
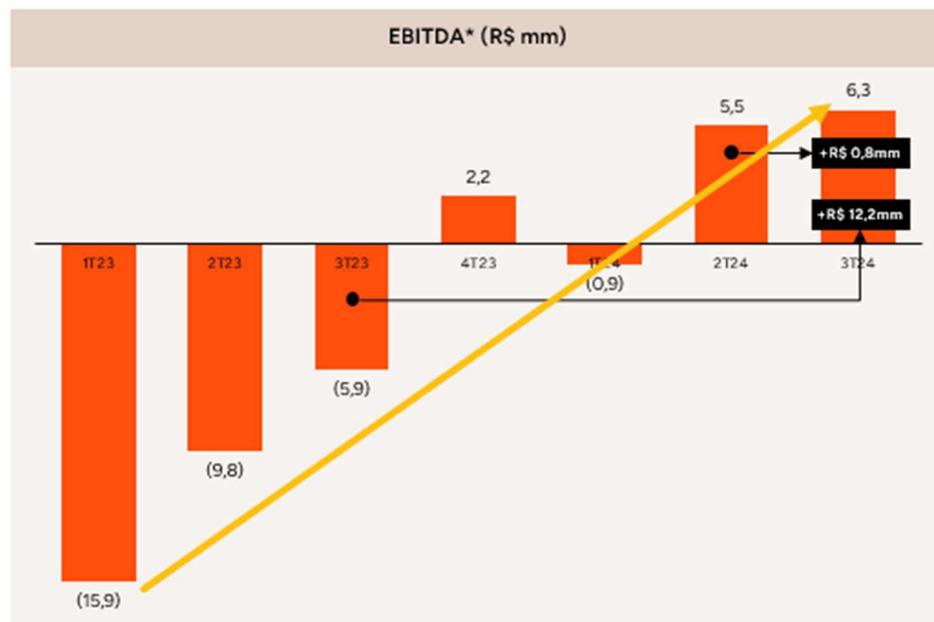
Comentário do Desempenho



EBITDA

O EBITDA do 3T24 foi de R\$ 6,3 mm, já excluindo os efeitos do IFRS-16. No comparativo com o 3T23, é uma melhora de R\$ 12,2 mm; no 3T23, o EBITDA havia sido negativo em R\$ 5,9 mm. No resultado acumulado do ano, a evolução é ainda mais clara: um crescimento de R\$ 42,5 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.



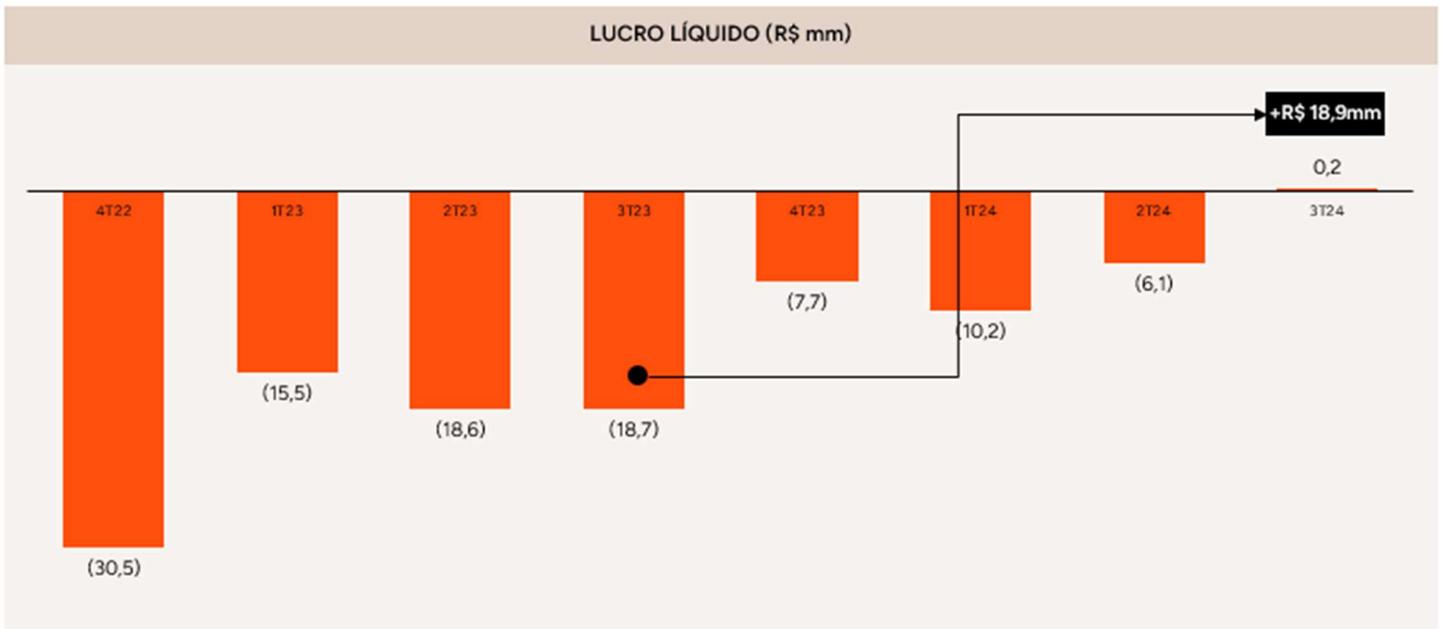
*EBITDA excluindo o efeito do IFRS-16. EBITDA incluindo esse efeito: R\$ 6,3 mm no 2T24, R\$ 6,1 mm no 3T24 e R\$ 11,5m nos 9M24.

Comentário do Desempenho



Lucro Líquido

No 3T24 tivemos nosso primeiro trimestre com lucro líquido desde o IPO, com um lucro de R\$ 0,2 mm. Essa melhoria é um reflexo das diversas iniciativas tomadas pela Administração ao longo dos últimos trimestres, com eficiência operacional, crescimento da operação de Techfin, e um olhar constante sobre as despesas, com reduções substanciais no SG&A.



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 setembro de 2024, a Companhia apresentou prejuízo de R\$15.991, capital circulante líquido negativo de R\$190.012 e patrimônio líquido negativo no valor de R\$245.925.

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 setembro de 2024. Em relação ao capital circulante líquido negativo de R\$190.012, a Administração entende que esta análise ainda deve considerar que aproximadamente a metade do passivo circulante corresponde à receita diferida, no montante de R\$159.124, e que, destes R\$73.202 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

Resultado das operações e situação patrimonial--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 30/09/2024 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 IFRS 7 correlato ao CPC 40: Instrumentos Financeiros: Divulgações	Alterado pelos Acordos de financiamento de fornecedores (Emendas à IAS 7 e à IFRS 7)
IFRS 16 correlato ao CPC 06 (R2) e IAS 17: Locações.	Alterações destinadas a clarificar a forma como um vendedorlocatário mede subsequentemente as operações de venda e de locação financeira

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

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 setembro de 2024.

3. Caixa e equivalentes de caixa

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
Caixa	-	-	4	4
Bancos conta movimento	57	63	3.893	2.507
Certificado de Depósitos Bancários (a)	353	26.954	7.037	44.128
Letras Financeiras do Tesouro (b)	-	-	971	4.238
Total	410	27.017	11.905	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 setembro 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 setembro 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).

Notas Explicativas

4. Aplicações financeiras

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
Certificado de Depósitos Bancários (a)	359	5.033	13.535	21.427
Certificado de Depósitos Bancários (b)	20.894	23.302	26.313	29.296
Cotas FIDC (c)	-	-	7.108	5.874
Total	21.253	28.335	46.956	56.597
Circulante	13.547	27.085	31.344	44.587
Não circulante	7.706	1.250	15.612	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 setembro 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.

5. Contas a receber de clientes

	Consolidado	
	30/09/2024	31/12/2023
Contas a Receber de Clientes	21.821	34.724
Provisão para perdas de crédito esperada	(533)	(1.558)
Total	21.288	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 setembro de 2024 e 31 de dezembro de 2023:

Aging List:

	Consolidado	
	30/09/2024	31/12/2023
Títulos a vencer	20.899	32.434
Títulos vencidos de 1 a 30 dias	91	232
Títulos vencidos de 31 a 90 dias	275	487
Títulos vencidos de 91 a 120 dias	23	13
Títulos vencidos de 121 a 180 dias	533	1.558
Total	21.821	34.724

Notas Explicativas

5. Contas a receber de clientes--Continuação

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

	<u>Consolidado</u>
Saldo em 31 de dezembro de 2022	(966)
Adições, líquidas de reversões	(1.612)
Baixas (a)	1.094
Saldo em 30 de setembro de 2023	<u>(1.484)</u>
Saldos em 31 de dezembro de 2022	(966)
Adições, líquidas de reversões	(1.709)
Baixas (a)	1.117
Saldo em dezembro de 2023	<u>(1.558)</u>
Adições, líquidas de reversões	(431)
Baixas (a)	1.456
Saldo em 30 de setembro de 2024	<u>(533)</u>

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

6. Tributos a recuperar

	<u>Controladora</u>		<u>Consolidado</u>	
	<u>30/09/2024</u>	<u>31/12/2023</u>	<u>30/09/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
IRPJ e CSLL	-	-	859	61
IRRF a recuperar s/ Aplicação financeira	798	-	1.381	32
PIS e COFINS (a)	-	-	7.553	1.527
Base negativa - Exercícios Anteriores IR e CS	967	4.220	1.610	6.197
Total	<u>1.765</u>	<u>4.220</u>	<u>11.403</u>	<u>7.817</u>

(a) Em 2024 foi reconhecido na empresa CBSM um crédito extemporâneo de Pis e Cofins no valor de R\$ 8.533, que já foi parcialmente compensado com tributos sobre a folha de pagamento.

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			
	01/07/2024 à 30/09/2024	01/01/2024 à 30/09/2024	01/07/2023 à 30/09/2023	01/01/2023 à 30/09/2023
Lucro (prejuízo) antes do imposto de renda e da contribuição social	249	(15.991)	(18.660)	(52.807)
Imposto à alíquota nominal de 34%	(85)	5.437	6.344	17.954
Ajuste adicional do IRPJ	-	-	-	-
Diferenças temporárias:				
Impostos diferidos não contabilizados	(921)	(1.728)	(6.769)	(7.395)
Prejuízo fiscal não contabilizado	62	(2.595)	1.625	-
Diferenças permanentes:				
Efeito da equivalência patrimonial	899	(1.139)	(1.200)	(10.553)
Outras diferenças permanentes	45	25	-	(6)
Imposto de renda e contribuição social debitados ao resultado	-	-	-	-
Imposto de renda corrente e contribuição social corrente	-	-	-	-
Taxa efetiva	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

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

	Consolidado			
	01/07/2024 à 30/09/2024	01/01/2024 à 30/09/2024	01/07/2023 à 30/09/2023	01/01/2023 à 30/09/2023
Lucro (prejuízo) antes do imposto de renda e da contribuição social	375	(15.865)	(17.848)	(51.993)
Imposto à alíquota nominal de 34%	(128)	5.394	6.069	17.678
Ajuste adicional do IRPJ	15	15	-	-
Diferenças temporárias:				
Impostos diferidos não contabilizados	(1.241)	(3.271)	(14.355)	(18.435)
Prejuízo fiscal não contabilizado	624	(2.934)	7.433	-
Diferenças permanentes:				
Efeito da equivalência patrimonial	-	-	-	-
Outras diferenças permanentes	604	670	32	(57)
Imposto de renda e contribuição social debitados ao resultado	(126)	(126)	(821)	(814)
Imposto de renda corrente e contribuição social corrente	(126)	(126)	(812)	(814)
Taxa efetiva	0,79%	0,79%	1,57%	1,57%

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\$8.802 em 30 de setembro de 2024 e um saldo acumulado de R\$625.749, 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	
	30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
Ativo				
Circulante	13.908	-	2.029	-
Alexandre Saddy Chade (a)	-	-	2.029	-
Noverde Correspondente Bancario S/A (b)	4.188	-	-	-
Companhia Brasileira de Soluções de Marketing S.A. ("CBSM") (b)	9.720	-	-	-
Não circulante	-	548	-	1.879
Alexandre Saddy Chade (a)	-	-	-	1.879
Noverde Correspondente Bancario S/A (b)	-	548	-	-
Passivo				
Circulante	(3.448)	-	(541)	(541)
Dotz Marketing S.A. (c)	-	-	(541)	(541)
Companhia Brasileira de Soluções de Marketing S.A. ("CBSM") (b)	(2.527)	-	-	-
Companhia Global de Soluções e Serviços de Pagamentos S.A. ("DotzPay") (b)	(921)	-	-	-
Partes Relacionadas a Pagar - LP	-	(133)	(11.874)	(11.404)
Dotz Marketing S.A. (c)	-	-	(11.874)	(11.404)
Companhia Brasileira de Soluções de Marketing S.A. ("CBSM") (b)	-	(133)	-	-
Total	10.460	415	(10.386)	(10.066)
Circulante	10.460	-	1.488	(541)
Não circulante	-	415	(11.874)	(9.525)

Notas Explicativas

8. Partes relacionadas--Continuação

Transações com partes relacionadas

Despesas	Consolidado	
	30/09/2024	30/09/2023
Chade Advogados (d)	200	450
Ascet Realty (e)	996	2.594
Dotz Marketing S.A.	470	417
	1.666	3.461

- (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) Referente a contrato de compartilhamento de despesas entre as empresas do grupo;
- (c) Em 30 de setembro de 2024 o saldo é de R\$541 no passivo circulante e de R\$11.874 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;
- (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	
	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023
Pró-labore	7.428	5.649	7.988	6.706
Remuneração variável	591	3.362	1.112	3.362
Total	8.019	9.011	9.100	10.068

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 setembro 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	
	30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
Contas a pagar aquisições	6.054	7.780	7.185	9.618
Contas a pagar - Confissão de dívida (a)	-	-	13.931	13.930
Total	6.054	7.780	21.116	23.548
Circulante	690	2.593	1.822	4.431
Não circulante	5.364	5.187	19.294	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, com vencimento em janeiro de 2027.

10. Investimentos (provisão para perda de investimentos)

10.1. Composição dos investimentos

	Participação	Controladora	
		30/09/2024	31/12/2023
Investimentos em controladas			
Noverde Tecnologia e Pagamentos S/A	100%	44.497	57.458
Dotz Fin	100%	5.803	6.235
Total ativo		50.300	63.693
Provisão para perdas em investimentos			
CBSM - Companhia Brasileira de Soluções de Marketing S.A.	100%	(263.128)	(276.985)
Total passivo		(263.128)	(276.985)
Total geral		(212.828)	(213.292)

Notas Explicativas

10.2. Informações financeiras resumidas do período findo em 30 de setembro de 2024 e 31 de dezembro de 2023

	CBSM	Dotz Fin	Noverde S.A
	30/09/2024	30/09/2024	30/09/2024
Ativo circulante	39.964	24.314	13.890
Ativo não circulante	52.520	8.888	65.840
Ativo total	92.484	33.202	79.730
Passivo circulante	222.437	17.573	11.671
Passivo não circulante	133.175	9.826	23.561
Patrimônio líquido	(263.128)	5.803	44.498
Passivo total	92.484	33.202	79.730
Prejuízo do período	(950)	(1.332)	(5.536)
	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	900	-	8.282
Equivalência patrimonial	(950)	(1.332)	(5.536)	(7.818)
Saldo em 30 de setembro de 2024	(263.128)	5.803	44.497	(212.828)

(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 setembro de 2024 podem ser assim apresentadas:

	<i>Marca (a)</i>	<i>Software</i>	<i>Desenvolvimento interno (b)</i>	<i>Direitos contratuais (c)</i>	<i>Goodwill</i>	<i>Outros</i>	<i>Total</i>
Custo							
31/12/2023	17.260	41.413	142.607	16.124	13.211	1.231	231.846
Adições	-	-	9.199	-	-	-	9.199
30/09/2024	17.260	41.413	151.806	16.124	13.211	1.231	241.045
Amortização							
31/12/2023	-	(8.381)	(86.447)	(12.986)	-	(384)	(108.198)
Amortização do ano	-	(2.958)	(15.833)	(2.004)	-	-	(20.795)
30/09/2024	-	(11.339)	(102.280)	(14.990)	-	(384)	(128.993)
Valor líquido							
30/09/2024	17.260	30.074	49.526	1.134	13.211	847	112.052
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 setembro 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
Adições	-	-	15.193	-	-	-	15.193
30/09/2023	17.260	41.413	138.480	16.124	13.211	1.231	227.719
<u>Amortização</u>							
31/12/2022	-	(2.465)	(66.821)	(10.039)	-	(384)	(79.709)
Amortização do ano	(31)	(4.437)	(14.763)	(2.179)	-	-	(21.410)
30/09/2023	(31)	(6.902)	(81.584)	(12.218)	-	(384)	(101.119)
<u>Valor líquido</u>							
30/09/2023	17.229	34.511	56.896	3.906	13.211	847	126.600
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	
	30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
Circulante				
Empréstimos bancários garantidos (a)	17.499	39.257	27.410	54.748
Empréstimos bancários não garantidos (b)	4.457	6.310	7.613	11.997
Risco Sacado (c)	-	-	6.857	14.590
Total do circulante	21.956	45.567	41.880	81.335
Não circulante				
Empréstimos bancários garantidos (a)	12.188	-	14.563	3.837
Empréstimos bancários não garantidos (b)	16.106	7.095	26.331	16.033
Total do não circulante	28.294	7.095	40.894	19.870
Total	50.250	52.662	82.774	101.205

O Grupo possui os seguintes empréstimos bancários:

Nota	Banco	Montante CP	Montante LP	Vencimento	Encargos	Garantias
		em 30/09/2024	em 30/09/2024			
(a)	Banco ABC	9.167	-	30/01/2025	CDI + 5,90% a.a.	Certificados de Depósito Bancário
	Banco do Brasil	2.903	2.375	10/07/2026	CDI + 5,90% a.a.	Certificados de Depósito Bancário
	Banco do Brasil	14.999	12.188	28/07/2026	CDI + 6,0% a.a.	Certificados de Depósito Bancário
	Banco Itaú BBA	341	-	18/11/2024	CDI + 4,59% a.a.	Certificados de Depósito Bancário
(b)	Banco Itaú BBA	772	5.872	28/06/2027	16,32% a.a.	Não aplicável
	Banco Itaú BBA	417	3.175	26/02/2027	16,460% a.a.	Não aplicável
	Banco Itaú BBA	571	4.346	29/11/2027	100% CDI + 7,0% a.a	Não aplicável
	Banco do Brasil	1.607	685	12/02/2026	CDI + 6,0% a.a.	Certificados de Depósito Bancário
	Red Sociedade de Crédito Direto	150	9.708	01/09/2027	CDI + 7,96% a.a.	Não aplicável
	Santander	1.993	1.360	28/04/2026	17,88% a.a.	Não aplicável
	Santander	2.103	1.185	27/03/2026	CDI + 7,96% a.a.	Não aplicável
(c)	Banco Itaú BBA - Risco sacado	6.695	-	n/a	1,72% a.m	Não aplicável
	Banco do Brasil - Risco sacado	162	-	n/a	2,15% a.m	Não aplicável
Total		41.880	40.894			

(a) Empréstimos com garantias;

(b) Empréstimos não garantidos;

(c) 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. No Itaú BBA, foi concedido como garantia o saldo de aplicação financeira e as faturas de contas a receber de clientes.

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 31 de março 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 em 21 de março de 2024 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 em 20 de março de 2024, que pagará ao Banco do Brasil um "Waiver fee" no valor de R\$278.

Notas Explicativas

12. Empréstimos e financiamentos--Continuação

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

A movimentação está demonstrada a seguir:

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
Saldo anterior	52.662	65.273	101.205	102.969
Captação	10.000	19.048	10.000	55.307
Aumento (redução) risco sacado	-	-	(7.732)	(5.288)
Pagamento de principal	(11.481)	(33.020)	(20.295)	(52.972)
Pagamento de juros	(7.392)	(8.987)	(9.917)	(14.020)
Juros apropriados	6.181	10.429	9.233	14.974
Custo captação apropriados	280	335	280	651
Variação cambial	-	(416)	-	(416)
Saldo final	50.250	52.662	82.774	101.205

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

	30/09/2024	
	Controladora	Consolidado
2024	5.115	16.171
2025	22.784	34.720
2026 em diante	22.351	31.883
Total	50.250	82.774

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

Notas Explicativas

13. Fornecedores

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
Fornecedores de produtos e serviços	728	662	15.166	19.918
Fornecedores de prêmios resgatados	-	-	11.240	23.431
Total	728	662	26.406	43.349

14. Receitas diferidas e prêmios a distribuir

	Consolidado	
	30/09/2024	31/12/2023
Prêmios a distribuir (a)	85.922	80.611
Breakage e receitas diferidas (b)	170.744	185.753
Programa de exclusividade bandeira (c)	533	1.733
Total	257.199	268.097
Circulante	159.124	165.491
Não circulante	98.075	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	1.689	1.689	-	-	-	-
2021	22.439	9.362	13.077	-	-	-
2022	53.732	17.165	23.990	12.577	-	-
2023	85.620	32.098	21.184	21.184	11.154	-
2024	93.719	48.063	13.392	13.392	13.392	5.480
Total	257.199	108.377	71.643	47.153	24.546	5.480

Notas Explicativas

15. Contas a pagar

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
LoyaltyOne, Co (Canadá) (a)	3.405	12.103	3.405	12.103
Outras contas a pagar (b)	-	-	16.283	16.492
Total	3.405	12.103	19.688	28.595

(a) O valor de R\$3.405 (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\$625;

(b) Do montante total desta rubrica, R\$16.283 estão registrados os depósitos dos clientes Dotz Pay (R\$16.492 em 31 de dezembro de 2023).

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 setembro de 2024 e 31 de dezembro de 2023, a Companhia possuía as seguintes provisões:

	Consolidado	
	30/09/2024	31/12/2023
Demandas cíveis	557	373
Demandas Trabalhistas	86	286
Demandas fiscais	-	1.981
Total	643	2.640

Movimentação das provisões:

	Cíveis	Trabalhistas	Tributários (b)	Total
31/12/2023	373	286	1.981	2.640
Adições	816	3	-	819
Reversões	(632)	(203)	(1.981)	(2.816)
30/09/2024	557	86	-	643

Notas Explicativas

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

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	
	30/09/2024	31/12/2023
Cíveis	1.274	1.201
Trabalhistas	138	108
Tributários (a)	250.933	315.245
Total	252.345	316.554

- (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\$22.059 (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\$113.394 (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\$7.052 (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\$3.140 (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\$105.288 (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, foi baixado contra Depósitos judiciais.

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

	30/09/2024	
	Ações ordinárias	
	%	Quantidade
Fundo de Investimento em Participações - Ascet I FIP Multiestratégia	66,93	8.863.128
San Siro Fundo de Investimento em Participação e Multiestratégia	7,54	998.895
Softbank Latin America Fund LP	5,72	757.576
Ações em Tesouraria	1,03	137.071
Ações em Circulação (Free Float)	18,78	2.487.385
Total	100	13.244.055

	31/12/2023	
	Ações ordinárias	
	%	Quantidade
Fundo de Investimento em Participações - Ascet I FIP Multiestratégia	66,93	8.863.128
San Siro Fundo de Investimento em Participação e Multiestratégia	7,54	998.895
Softbank Latin America Fund LP	5,72	757.576
Ações em Tesouraria	1,41	187.372
Ações em Circulação (Free Float)	18,40	2.437.084
Total	100	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").

Notas Explicativas

17. Patrimônio líquido negativo--Continuação

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.

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 2024 a Companhia distribuiu 50.301 ações, referentes ao plano de ações restritas no montante de R\$317 conforme movimentação abaixo:

	<u>Quantidade</u>	<u>Valor</u>
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	(50.301)	(317)
Saldos em 30 de setembro de 2024	137.071	5.080

Notas Explicativas

18. Informações por segmento

	Nota	TechFin	Loyalty e Market place	Total dos Segmentos	Eliminações	Consolidado
Ativo						
Circulante	-	37.942	75.584	113.526	(30.133)	83.413
Não circulante	-	21.999	166.463	188.462	(58.063)	130.399
Total do ativo		59.941	242.047	301.988	(88.176)	213.812
Passivo						
Circulante	-	33.434	270.104	303.538	(30.113)	273.425
Não circulante	-	29.197	421.103	450.300	(263.988)	186.312
Patrimônio líquido negativo	-	(2.690)	(449.160)	(451.850)	205.925	(245.925)
Total do passivo e patrimônio líquido negativo		59.941	242.047	301.988	(88.176)	213.812
Resultado						
Receita líquida	19	48.315	66.619	114.934	-	114.934
Custo operacional	20	(16.481)	(5.786)	(22.267)	-	(22.267)
Lucro bruto		31.834	60.833	92.667	-	92.667
Despesas comerciais	20	(59)	(12.950)	(13.009)	-	(13.009)
Despesas gerais e administrativas	20	(33.789)	(64.601)	(98.390)	-	(98.390)
Outras despesas operacionais	0	(362)	9.112	8.750	-	8.750
Equivalência patrimonial	10	5	(9.396)	(9.391)	9.391	-
Prejuízo antes do resultado financeiro		(2.371)	(17.002)	(19.373)	9.391	(9.982)
Despesas financeiras	21	(2.583)	(14.879)	(17.462)	-	(17.462)
Receitas financeiras	21	2.583	8.997	11.579	-	11.579
Prejuízo antes do imposto de renda e da contribuição social		(2.371)	(22.884)	(25.256)	9.391	(15.865)
Imposto de renda e contribuição social	7	(29)	(96)	(125)	(1)	(126)
Prejuízo do período		(2.400)	(22.980)	(25.381)	9.390	(15.991)

Notas Explicativas

19. Receita líquida

	Consolidado			
	01/07/2024 à 30/09/2024	01/01/2024 à 30/09/2024	01/07/2023 à 30/09/2023	01/01/2023 à 30/09/2023
Receita de breakage	12.571	38.064	13.377	40.114
Receita de spread	10.059	30.576	10.386	31.163
Receita de resgate	13.987	57.948	27.761	89.383
Receita serviços	18.390	55.599	16.711	37.412
Impostos e deduções sobre vendas	(3.162)	(11.767)	(5.578)	(15.731)
Custos de resgates de pontos Dotz	(12.026)	(55.486)	(26.566)	(81.303)
Total	39.819	114.934	36.091	101.038

20. Custos e despesas operacionais por função e natureza

	Controladora			
	01/07/2024 à 30/09/2024	01/01/2024 à 30/09/2024	01/07/2023 à 30/09/2023	01/01/2023 à 30/09/2023
Despesa com pessoal (c)	(21)	(757)	(8.410)	(20.408)
Remuneração variável	(694)	(1.693)	(2.471)	(4.311)
Gastos com tecnologia	(3)	(3)	-	-
Despesas com consultoria e assessoria	(677)	(1.982)	(869)	(2.473)
Aluguéis e facilities	-	-	(144)	(700)
Despesas com viagens	(11)	(11)	-	-
Depreciação de arrendamento	131	-	-	-
Licenças	(65)	(194)	(67)	(185)
Publicidade, promo dotz e mídia	(2)	(82)	-	(73)
Outras despesas (a)	(875)	(1.405)	(330)	(993)
Total	(2.217)	(6.127)	(12.291)	(29.143)
Despesas comerciais	-	-	(53)	(53)
Despesas gerais e administrativas	(2.217)	(6.127)	(12.238)	(29.090)
Total	(2.217)	(6.127)	(12.291)	(29.143)

Notas Explicativas**20. Custos e despesas operacionais por função e natureza--Continuação**

	Consolidado			
	01/07/2024 à 30/09/2024	01/01/2024 à 30/09/2024	01/07/2023 à 30/09/2023	01/01/2023 à 30/09/2023
Despesa com pessoal	(18.068)	(52.045)	(21.026)	(65.241)
Remuneração variável	(2.306)	(7.652)	(3.942)	(8.692)
Gastos com tecnologia	(4.778)	(13.081)	(2.887)	(12.868)
Despesas com consultoria e assessoria	(3.141)	(8.064)	(3.386)	(10.845)
Custos com conta de pagamento (b)	(320)	(908)	-	-
Aluguéis e facilities	-	-	(348)	(1.831)
Despesas com viagens	(577)	(1.004)	(429)	(1.147)
Depreciação e amortização	(7.048)	(21.221)	(7.253)	(21.908)
Depreciação de arrendamento	344	(249)	-	-
Baixas de títulos	(1.296)	(1.296)	(49)	(54)
Licenças	(1.307)	(4.232)	(1.716)	(6.077)
Publicidade, promo dotz e mídia	(3.465)	(10.663)	(4.839)	(13.165)
Call Center	(624)	(2.260)	(805)	(2.828)
Promotores e trade marketing	(17)	(17)	(42)	(279)
E-mail e SMS	-	-	(160)	(368)
Custo com crédito e cobrança	(2.678)	(8.071)	(1.159)	(4.279)
Reversão (complemento) de PECLD	1.183	1.024	(85)	(518)
Outras despesas (a)	(1.786)	(3.927)	(1.209)	(4.264)
Total	(45.884)	(133.666)	(49.335)	(154.364)
Custo operacional	(7.226)	(22.267)	(4.474)	(14.715)
Despesas comerciais	(4.840)	(13.009)	(7.139)	(23.443)
Despesas gerais e administrativas	(33.818)	(98.390)	(37.722)	(116.206)
Total	(45.884)	(133.666)	(49.335)	(154.364)

(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**21. Despesas e receitas financeiras**

	Controladora			
	01/07/2024 à 30/09/2024	01/01/2024 à 30/09/2024	01/07/2023 à 30/09/2023	01/01/2023 à 30/09/2023
Despesas Financeiras				
Juros sobre empréstimos	(1.854)	(5.920)	(2.792)	(8.102)
Custo de captação de empréstimos e financiamentos	(103)	(300)	(334)	(436)
Juros sobre Arrendamento	23	-	-	-
Varição Cambial Negativa (a)	(221)	(1.641)	(665)	(1.676)
Instrumentos Financeiros (c)	(32)	(185)	(136)	(1.714)
Outras despesas financeiras	(94)	(778)	(367)	(656)
Total despesas financeiras	(2.281)	(8.824)	(4.294)	(12.584)
Receitas Financeiras				
Rendimento de Aplicações Financeiras	376	2.203	1.847	10.088
Varição Cambial Positiva (a)	268	268	194	3.138
Receitas financeiras repactuação de dívida (d)	2.778	4.132	-	10.872
Outras receitas financeiras	191	205	907	365
Total receitas financeiras	3.613	6.808	2.948	24.463
Resultado financeiro líquido	1.332	(2.016)	(1.346)	11.879

Notas Explicativas**21. Despesas e receitas financeiras --Continuação**

	Consolidado			
	01/07/2024 à 30/09/2024	01/01/2024 à 30/09/2024	01/07/2023 à 30/09/2023	01/01/2023 à 30/09/2023
Despesas Financeiras				
Juros sobre empréstimos	(2.737)	(9.364)	(4.596)	(12.187)
Juros - Risco sacado	(382)	(1.166)	(687)	(2.416)
Custo de captação de empréstimos e financiamentos	(103)	(300)	(547)	(810)
Juros sobre Arrendamento	36	(95)	-	-
Variação Cambial Negativa (a)	(220)	(1.645)	(672)	(1.707)
Instrumentos Financeiros (c)	(143)	(649)	(285)	(1.973)
Outras despesas financeiras (e)	(1.303)	(4.243)	(2.238)	(7.602)
Total despesas financeiras	(4.852)	(17.462)	(9.025)	(26.695)
Receitas Financeiras				
Rendimento de Aplicações Financeiras	1.164	5.051	2.956	13.138
Variação Cambial Positiva (a)	268	271	209	3.168
Receitas financeiras repactuação de dívida (d)	2.778	4.132	-	10.872
Outras receitas financeiras	1.576	2.125	1.159	986
Total receitas financeiras	5.786	11.579	4.324	28.164
Resultado financeiro líquido	934	(5.883)	(4.701)	1.469

- (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

22. Gestão de risco financeiro

22.1. 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.

Notas Explicativas

22. Gestão de risco financeiro--Continuação

22.1. Fatores de risco financeiro--Continuação

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.

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 setembro 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.

Notas Explicativas

22. Gestão de risco financeiro--Continuação

22.1. Fatores de risco financeiro--Continuação

d) Risco de liquidez--Continuação

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.

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

Saldos em 30 de setembro de 2024	Controladora			Total
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	
Empréstimos e financiamentos	1.633	20.323	28.294	50.250
Contas a pagar - LoyaltyOne, Co.	3.405	-	-	3.405
	5.038	20.323	28.294	53.655

Saldos em 30 de setembro de 2024	Consolidado			Total
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	
Empréstimos e financiamentos	4.838	37.042	40.894	82.774
Prêmios a distribuir	31.435	139.309	-	170.744
Contas a pagar - LoyaltyOne, Co.	12.103	-	-	12.103
	48.376	176.351	40.894	265.621

Saldos em 31 de dezembro de 2023	Controladora			Total
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	
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

Saldos em 31 de dezembro de 2023	Consolidado			Total
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	
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

Notas Explicativas

22. Gestão de risco financeiro--Continuação

22.1. Fatores de risco financeiro--Continuação

d) Risco de liquidez--Continuação

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.

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 LoyatyOne, no montante de R\$3.405 (R\$12.103 em 31 de dezembro de 2023).

A exposição cambial em 30 de setembro de 2024 é de US\$625 (US\$2.500 em 31 de dezembro de 2023).

Em 30 de setembro de 2024, a Companhia adotou a taxa de câmbio de R\$5,4481/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

Valores expostos ao risco de valorização do dólar norte-americano (R\$5,4481/US\$1,00)	Taxa	Controladora e consolidado (*)
	5,4481	(3.405)
Cenário adverso possível (+25%)	6,8101	(851)
Cenário adverso remoto (+50%)	8,1722	(1.703)
Cenário favorável possível (-25%)	4,0861	851
Cenário favorável remoto (-50%)	2,7241	1.703

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

Notas Explicativas

22. Gestão de risco financeiro--Continuação

22.1. Fatores de risco financeiro--Continuação

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.

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 setembro de 2024. Abaixo estão demonstrados os montantes expostos e os cenários de flutuação dos juros, com respectivo efeito no resultado da Companhia:

Operações	Cenário de aumento do CDI			
	Saldo em 30/09/2024	Cenário provável	Receita (despesa)	
			Cenário A	Cenário B
CDI estimado	10,65%	11,18%	13,31%	15,98%
Aplicação financeira	46.956	5.251	6.251	7.501
Empréstimos e financiamentos	(82.774)	(9.256)	(11.019)	(13.223)
Service agreement	(12.416)	(1.388)	(1.653)	(1.983)
Efeito no resultado		(5.394)	(6.421)	(7.705)

Notas Explicativas

22. Gestão de risco financeiro--Continuação

22.1. Fatores de risco financeiro--Continuação

f) Análise de sensibilidade--Continuação

Operações	Cenário de queda do CDI			
	Saldo em 30/09/2024	Cenário provável	Receita (despesa)	
			Cenário A	Cenário B
CDI estimado	10,65%	10,12%	7,99%	5,33%
Aplicação financeira	46.956	4.751	3.751	2.500
Empréstimos, financiamentos e debêntures	(82.774)	(8.375)	(6.612)	(4.408)
Service agreement	(12.416)	(1.256)	(992)	(661)
Efeito no resultado		(4.880)	(3.853)	(2.568)

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

Selic: Banco Central do Brasil

CDI: B3 Brasil Bolsa Balcão

Composição dos saldos de instrumentos financeiros por categoria

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

	Controladora		Consolidado	
	Custo amortizado		Custo amortizado	
	30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
Ativos				
Caixa e equivalentes de caixa	410	27.017	11.905	50.877
Contas a receber	-	-	21.288	33.166
Outros créditos	84	115	1.772	1.371
Partes relacionadas	13.908	548	2.029	1.879
Passivos				
Fornecedores	728	662	26.406	43.349
Passivo de arrendamento	-	-	1.213	-
Partes relacionadas	3.448	133	12.415	11.945
Contas a pagar	3.405	12.103	19.688	28.595
Empréstimos e financiamentos	50.250	52.662	82.774	101.205
Instrumentos financeiros derivativos	219	57	651	83

22.2. 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.

Notas Explicativas

22. Gestão de risco financeiro--Continuação

22.2. Mensuração do valor justo dos instrumentos financeiros--Continuação

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).

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 setembro de 2024 e 31 de dezembro de 2023:

	Hierarquia do valor justo	Controladora			
		Valor contábil		Valor justo	
		30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
Ativos financeiros					
Caixa e equivalentes de caixa	Nível 1	410	27.017	410	27.017
Outros créditos	Nível 1	84	115	84	115
		494	27.132	494	27.132
Passivos financeiros					
Fornecedores	Nível 2	728	662	728	662
Partes relacionadas	Nível 2	3.448	133	3.448	133
Contas a pagar	Nível 2	3.405	12.103	3.405	12.103
Empréstimos, financiamentos e debêntures (a)	Nível 2	50.250	52.662	50.250	52.662
Instrumentos financeiros derivativos	Nível 2	219	57	219	57
		58.050	65.617	58.050	65.617

Notas Explicativas

22. Gestão de risco financeiro--Continuação

22.2. Mensuração do valor justo dos instrumentos financeiros--Continuação

	Hierarquia do valor justo	Consolidado			
		Valor contábil		Valor justo	
		30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
Ativos financeiros					
Caixa e equivalentes de caixa	Nível 1	11.905	50.877	11.905	50.877
Contas a receber	Nível 1	21.288	33.166	21.288	33.166
Outros créditos	Nível 1	1.772	1.371	1.772	1.371
Partes relacionadas	Nível 1	-	1.879	-	1.879
		34.965	87.293	34.965	87.293
Passivos financeiros					
Fornecedores	Nível 2	26.406	43.349	26.406	43.349
Passivo de arrendamento	Nível 2	1.213	-	1.213	-
Partes relacionadas	Nível 1	12.415	11.945	12.415	11.945
Contas a pagar	Nível 2	19.688	28.595	19.688	28.595
Empréstimos, financiamentos e debêntures (a)	Nível 2	82.774	101.205	82.774	101.205
Instrumentos financeiros derivativos	Nível 2	651	83	651	83
		143.147	185.177	143.147	185.177

Notas Explicativas

22. Gestão de risco financeiro--Continuação

22.2. Mensuração do valor justo dos instrumentos financeiros--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 setembro 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 setembro 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.

22.3. 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 setembro de 2024 e 31 de dezembro de 2023 podem ser assim sumarizados:

	Consolidado	
	30/09/2024	31/12/2023
Empréstimos e financiamentos	82.774	101.205
(-) Caixa e equivalentes de caixa	(11.905)	(50.877)
(=) Dívida (caixa) líquida	70.869	50.328
(-) Patrimônio líquido	(245.925)	(229.934)
(=) Patrimônio líquido e dívida líquida	(175.056)	(179.606)

Notas Explicativas

23. 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 setembro 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.

24. 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 setembro de 2024 e 2023 está demonstrado a seguir:

	01/01/2024 à 30/09/2024	01/01/2023 à 30/09/2023
Prejuízo do período (R\$ mil)	(15.991)	(52.807)
Quantidade média ponderada de ações	13.244.055	132.440.558
Prejuízo por ação do período – básico e diluído - R\$	(1,21)	(0,40)

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.

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 setembro de 2024, que compreendem o balanço patrimonial em 30 de setembro de 2024 e as respectivas demonstrações do resultado e do resultado abrangente para os períodos de três e nove meses findos naquela data, e das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de nove meses findo naquela data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas 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 nove meses findo em 30 de setembro 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, 13 de novembro 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

Declaração dos Diretores sobre as Informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas

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, 13 de novembro 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, 13 de novembro de 2024.

Otávio Augusto Gomes de Araujo
Diretor Presidente

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