

# 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 - 01/01/2022 à 30/09/2022	7
--------------------------------	---

DMPL - 01/01/2021 à 30/09/2021	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 - 01/01/2022 à 30/09/2022	16
--------------------------------	----

DMPL - 01/01/2021 à 30/09/2021	17
--------------------------------	----

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

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

Notas Explicativas	33
--------------------	----

## Pareceres e Declarações

Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva	77
--	----

Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras	78
---	----

Declaração dos Diretores sobre o Relatório do Auditor Independente	79
--	----

**Dados da Empresa / Composição do Capital**

<b>Número de Ações (Unidades)</b>	<b>Trimestre Atual 30/09/2022</b>
<b>Do Capital Integralizado</b>	
Ordinárias	132.440.558
Preferenciais	0
<b>Total</b>	<b>132.440.558</b>
<b>Em Tesouraria</b>	
Ordinárias	0
Preferenciais	0
<b>Total</b>	<b>0</b>

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

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Trimestre Atual 30/09/2022</b>	<b>Exercício Anterior 31/12/2021</b>
1	Ativo Total	274.181	243.660
1.01	Ativo Circulante	202.163	227.508
1.01.01	Caixa e Equivalentes de Caixa	179.562	226.225
1.01.02	Aplicações Financeiras	15.360	0
1.01.06	Tributos a Recuperar	5.801	1.020
1.01.07	Despesas Antecipadas	407	263
1.01.08	Outros Ativos Circulantes	1.033	0
1.01.08.03	Outros	1.033	0
1.01.08.03.01	Instrumentos financeiros derivativos	1.025	0
1.01.08.03.02	Outros créditos	8	0
1.02	Ativo Não Circulante	72.018	16.152
1.02.01	Ativo Realizável a Longo Prazo	0	9.476
1.02.01.09	Créditos com Partes Relacionadas	0	9.476
1.02.02	Investimentos	58.140	6.676
1.02.02.01	Participações Societárias	58.140	6.676
1.02.02.01.02	Participações em Controladas	58.140	6.676
1.02.04	Intangível	13.878	0

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

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Trimestre Atual 30/09/2022</b>	<b>Exercício Anterior 31/12/2021</b>
2	Passivo Total	274.181	243.660
2.01	Passivo Circulante	70.229	39.571
2.01.01	Obrigações Sociais e Trabalhistas	2.598	908
2.01.01.02	Obrigações Trabalhistas	2.598	908
2.01.02	Fornecedores	1.349	3.012
2.01.04	Empréstimos e Financiamentos	22.716	0
2.01.05	Outras Obrigações	43.566	35.651
2.01.05.02	Outros	43.566	35.651
2.01.05.02.04	Partes relacionadas a pagar	3.520	13
2.01.05.02.06	Obrigações tributárias	300	258
2.01.05.02.08	Contas a pagar	34.278	35.380
2.01.05.02.09	Contas a Pagar Aquisições	5.468	0
2.02	Passivo Não Circulante	339.082	281.866
2.02.01	Empréstimos e Financiamentos	42.669	0
2.02.04	Provisões	296.413	281.866
2.02.04.02	Outras Provisões	296.413	281.866
2.02.04.02.05	Provisão para perdas em investimentos	291.475	281.866
2.02.04.02.06	Contas a Pagar Aquisições	4.938	0
2.03	Patrimônio Líquido	-135.130	-77.777
2.03.01	Capital Social Realizado	187.240	185.962
2.03.02	Reservas de Capital	149.256	149.117
2.03.04	Reservas de Lucros	5.914	0
2.03.04.09	Ações em Tesouraria	5.914	0
2.03.05	Lucros/Prejuízos Acumulados	-477.540	-412.856

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

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Trimestre Atual 01/07/2022 à 30/09/2022</b>	<b>Acumulado do Atual Exercício 01/01/2022 à 30/09/2022</b>	<b>Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2021 à 30/09/2021</b>	<b>Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2021 à 30/09/2021</b>
3.04	Despesas/Receitas Operacionais	-23.247	-81.286	-24.256	-56.687
3.04.02	Despesas Gerais e Administrativas	-10.666	-27.613	-1.602	-5.456
3.04.05	Outras Despesas Operacionais	-114	-114	0	0
3.04.06	Resultado de Equivalência Patrimonial	-12.467	-53.559	-22.654	-51.231
3.05	Resultado Antes do Resultado Financeiro e dos Tributos	-23.247	-81.286	-24.256	-56.687
3.06	Resultado Financeiro	3.436	16.601	183	-1.230
3.06.01	Receitas Financeiras	7.500	26.208	3.015	9.679
3.06.02	Despesas Financeiras	-4.064	-9.607	-2.832	-10.909
3.07	Resultado Antes dos Tributos sobre o Lucro	-19.811	-64.685	-24.073	-57.917
3.09	Resultado Líquido das Operações Continuadas	-19.811	-64.685	-24.073	-57.917
3.11	Lucro/Prejuízo do Período	-19.811	-64.685	-24.073	-57.917
3.99	Lucro por Ação - (Reais / Ação)				
3.99.01	Lucro Básico por Ação				
3.99.01.01	ON	-0,14	-0,48	-0,18	-0,44
3.99.02	Lucro Diluído por Ação				
3.99.02.01	ON	-0,14	-0,48	-0,18	-0,44

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

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Trimestre Atual 01/07/2022 à 30/09/2022</b>	<b>Acumulado do Atual Exercício 01/01/2022 à 30/09/2022</b>	<b>Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2021 à 30/09/2021</b>	<b>Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2021 à 30/09/2021</b>
4.01	Lucro Líquido do Período	-19.811	-64.685	-24.073	-57.917
4.03	Resultado Abrangente do Período	-19.811	-64.685	-24.073	-57.917

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

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Acumulado do Atual Exercício 01/01/2022 à 30/09/2022</b>	<b>Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2021 à 30/09/2021</b>
6.01	Caixa Líquido Atividades Operacionais	-17.450	-8.070
6.01.01	Caixa Gerado nas Operações	1.471	-200
6.01.01.01	Prejuízo antes do imposto de renda e contribuição social	-64.684	-57.917
6.01.01.04	Equivalência patrimonial	53.559	51.231
6.01.01.05	Pagamento baseado em ações	0	1.573
6.01.01.06	Juros, derivativos, variações cambiais e monetárias	2.558	4.918
6.01.01.07	Outros ajustes ao lucro	0	-5
6.01.01.09	Juros sobre empréstimos	1.587	0
6.01.01.10	Resultado de valor justo	-1.025	0
6.01.01.11	Partes relacionadas	9.476	0
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	-18.921	-7.870
6.01.02.02	Tributos a recuperar	-4.781	-11
6.01.02.04	Despesas antecipadas	-144	1.600
6.01.02.05	Partes relacionadas	3.507	0
6.01.02.06	Outros créditos	-11	0
6.01.02.07	Fornecedores	-1.657	5.214
6.01.02.09	Obrigações tributárias	42	165
6.01.02.10	Obrigações trabalhistas	1.689	806
6.01.02.13	Outras obrigações	-2.206	-15.644
6.01.02.14	Aplicações financeiras	-15.360	0
6.02	Caixa Líquido Atividades de Investimento	-66.459	-55.281
6.02.01	Contas a pagar por aquisição	10.406	0
6.02.02	Aumento de capital em subsidiária	-44.000	-55.281
6.02.03	Caixa adquirido na aquisição de controle	-8.010	0
6.02.04	Aquisição de subsidiária, líquido do caixa e equivalente de caixa	-24.855	0
6.03	Caixa Líquido Atividades de Financiamento	37.246	320.988
6.03.01	Recuperação de ações de emissão da própria Companhia	-5.914	0
6.03.02	Captação de empréstimos e financiamentos	63.781	0
6.03.03	Pagamento Exercício de Bônus de Subscrição	0	-21.001
6.03.04	Juros pagos	-1.438	0
6.03.05	Captação/Pagamento de empréstimos de partes relacionadas	0	-29.932
6.03.06	Integralização do Capital / Reserva de Capital	1.278	371.921
6.03.07	Adiantamento para futuro aumento de capital	-18.550	0
6.03.08	Bônus de Subscrição	11.967	0
6.03.09	Ágio em transações de capital	-13.878	0
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	-46.663	257.637
6.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	226.225	0
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	179.562	257.637

**DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2022 à 30/09/2022****(Reais Mil)**

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Capital Social Integralizado</b>	<b>Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria</b>	<b>Reservas de Lucro</b>	<b>Lucros ou Prejuízos Acumulados</b>	<b>Outros Resultados Abrangentes</b>	<b>Patrimônio Líquido</b>
5.01	Saldos Iniciais	185.962	149.117	0	-412.856	0	-77.777
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	185.962	149.117	0	-412.856	0	-77.777
5.04	Transações de Capital com os Sócios	1.277	6.053	0	0	0	7.330
5.04.01	Aumentos de Capital	1.277	0	0	0	0	1.277
5.04.08	Bônus de Subscrição	0	11.967	0	0	0	11.967
5.04.09	Aquisições de ações	0	-5.914	0	0	0	-5.914
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	-64.685	0	-64.685
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	-64.685	0	-64.685
5.07	Saldos Finais	187.239	155.170	0	-477.541	0	-135.132

**DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2021 à 30/09/2021****(Reais Mil)**

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Capital Social Integralizado</b>	<b>Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria</b>	<b>Reservas de Lucro</b>	<b>Lucros ou Prejuízos Acumulados</b>	<b>Outros Resultados Abrangentes</b>	<b>Patrimônio Líquido</b>
5.01	Saldos Iniciais	3	20.599	0	-330.604	-57.714	-367.716
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	3	20.599	0	-330.604	-57.714	-367.716
5.04	Transações de Capital com os Sócios	185.959	1.823	0	-57.917	185.960	315.825
5.04.08	Plano de ações restritas	0	1.823	0	0	0	1.823
5.04.09	Custo de Captação (IPO)	-17.151	0	0	0	-17.150	-34.301
5.04.10	Reserva de Capital - Oferta Base (IPO)	0	0	0	0	195.360	195.360
5.04.11	Aumento de Capital - Oferta Base (IPO)	195.360	0	0	0	0	195.360
5.04.12	Reserva de Capital - Lote Suplementar (IPO)	0	0	0	0	7.750	7.750
5.04.13	Aumento de Capital - Lote Suplementar (IPO)	7.750	0	0	0	0	7.750
5.04.14	Prejuízo do período	0	0	0	-57.917	0	-57.917
5.07	Saldos Finais	185.962	22.422	0	-388.521	128.246	-51.891

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

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Acumulado do Atual Exercício 01/01/2022 à 30/09/2022</b>	<b>Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2021 à 30/09/2021</b>
7.02	Insumos Adquiridos de Terceiros	-7.678	-1.484
7.02.01	Custos Prods., Merchs. e Servs. Vendidos	0	-1.484
7.02.04	Outros	-7.678	0
7.02.04.01	Despesas gerais e administrativas	-7.564	0
7.02.04.02	Outras receitas (despesas) operacionais	-114	0
7.03	Valor Adicionado Bruto	-7.678	-1.484
7.04	Retenções	-1.046	0
7.04.01	Depreciação, Amortização e Exaustão	-1.046	0
7.05	Valor Adicionado Líquido Produzido	-8.724	-1.484
7.06	Vlr Adicionado Recebido em Transferência	-34.507	-47.486
7.06.01	Resultado de Equivalência Patrimonial	-53.559	-51.230
7.06.02	Receitas Financeiras	19.052	3.744
7.07	Valor Adicionado Total a Distribuir	-43.231	-48.970
7.08	Distribuição do Valor Adicionado	-43.231	-48.970
7.08.01	Pessoal	17.308	3.743
7.08.01.01	Remuneração Direta	15.733	0
7.08.01.02	Benefícios	0	998
7.08.01.04	Outros	1.575	2.745
7.08.01.04.01	Plano de Pagamento baseado em ações	1.575	2.745
7.08.02	Impostos, Taxas e Contribuições	679	228
7.08.03	Remuneração de Capitais de Terceiros	3.467	4.976
7.08.03.01	Juros	1.587	0
7.08.03.02	Aluguéis	1.017	-116
7.08.03.03	Outras	863	5.092
7.08.03.03.01	Bônus de Subscrição - Debêntures	0	3.407
7.08.03.03.02	Varição Cambial	352	1.513
7.08.03.03.03	Outros	511	172
7.08.04	Remuneração de Capitais Próprios	-64.685	-57.917
7.08.04.03	Lucros Retidos / Prejuízo do Período	-64.685	-57.917

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

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Trimestre Atual 30/09/2022</b>	<b>Exercício Anterior 31/12/2021</b>
1	Ativo Total	421.808	406.605
1.01	Ativo Circulante	279.257	341.077
1.01.01	Caixa e Equivalentes de Caixa	199.554	265.898
1.01.02	Aplicações Financeiras	32.551	28.205
1.01.03	Contas a Receber	31.961	34.475
1.01.03.02	Outras Contas a Receber	31.961	34.475
1.01.03.02.01	Contas a receber de clientes	31.961	34.475
1.01.06	Tributos a Recuperar	10.976	9.397
1.01.07	Despesas Antecipadas	1.426	2.157
1.01.08	Outros Ativos Circulantes	2.789	945
1.01.08.03	Outros	2.789	945
1.01.08.03.01	Adiantamentos a fornecedores	482	156
1.01.08.03.02	Outros créditos	1.282	789
1.01.08.03.03	Instrumentos financeiros derivativos	1.025	0
1.02	Ativo Não Circulante	142.551	65.528
1.02.01	Ativo Realizável a Longo Prazo	4.856	1.461
1.02.01.10	Outros Ativos Não Circulantes	4.856	1.461
1.02.01.10.03	Partes relacionadas	1.591	1.461
1.02.01.10.05	Depósitos judiciais	2.168	0
1.02.01.10.06	Aplicações financeiras	1.097	0
1.02.03	Imobilizado	2.449	2.679
1.02.04	Intangível	135.246	61.388

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

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Trimestre Atual 30/09/2022</b>	<b>Exercício Anterior 31/12/2021</b>
2	Passivo Total	421.808	406.605
2.01	Passivo Circulante	341.700	333.619
2.01.01	Obrigações Sociais e Trabalhistas	22.143	14.252
2.01.01.02	Obrigações Trabalhistas	22.143	14.252
2.01.02	Fornecedores	40.142	46.883
2.01.04	Empréstimos e Financiamentos	49.482	20.291
2.01.04.01	Empréstimos e Financiamentos	49.482	20.291
2.01.05	Outras Obrigações	229.933	252.193
2.01.05.01	Passivos com Partes Relacionadas	3.826	3.637
2.01.05.02	Outros	226.107	248.556
2.01.05.02.04	Contas a Pagar Aquisições	5.468	0
2.01.05.02.05	Adiantamentos de clientes	384	303
2.01.05.02.06	Obrigações tributárias	5.854	6.678
2.01.05.02.07	Receitas diferidas e prêmios a distribuir	165.282	175.862
2.01.05.02.08	Contas a pagar	49.119	65.713
2.02	Passivo Não Circulante	215.238	150.763
2.02.01	Empréstimos e Financiamentos	60.185	13.264
2.02.01.01	Empréstimos e Financiamentos	60.185	13.264
2.02.02	Outras Obrigações	152.503	137.371
2.02.02.01	Passivos com Partes Relacionadas	7.104	6.755
2.02.02.02	Outros	145.399	130.616
2.02.02.02.03	Adiantamentos de clientes	8.305	8.040
2.02.02.02.05	Obrigações tributárias	1.704	2.460
2.02.02.02.06	Obrigações trabalhistas	4.301	4.237
2.02.02.02.07	Contas a Pagar Aquisições	20.111	0
2.02.02.02.08	Receitas diferidas e prêmios a distribuir	110.978	115.879
2.02.04	Provisões	2.550	128
2.02.04.02	Outras Provisões	2.550	128
2.02.04.02.04	Provisão para demandas administr. e judiciais	2.550	128
2.03	Patrimônio Líquido Consolidado	-135.130	-77.777
2.03.01	Capital Social Realizado	187.240	185.962
2.03.02	Reservas de Capital	149.256	149.117
2.03.04	Reservas de Lucros	5.914	0
2.03.04.09	Ações em Tesouraria	5.914	0
2.03.05	Lucros/Prejuízos Acumulados	-477.540	-412.856

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

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Trimestre Atual 01/07/2022 à 30/09/2022</b>	<b>Acumulado do Atual Exercício 01/01/2022 à 30/09/2022</b>	<b>Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2021 à 30/09/2021</b>	<b>Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2021 à 30/09/2021</b>
3.01	Receita de Venda de Bens e/ou Serviços	39.265	101.121	28.658	89.116
3.02	Custo dos Bens e/ou Serviços Vendidos	-3.805	-10.071	-3.803	-9.417
3.03	Resultado Bruto	35.460	91.050	24.855	79.699
3.04	Despesas/Receitas Operacionais	-57.266	-164.204	-47.608	-126.351
3.04.01	Despesas com Vendas	-10.090	-34.848	-17.117	-42.371
3.04.02	Despesas Gerais e Administrativas	-46.591	-128.530	-30.480	-84.641
3.04.04	Outras Receitas Operacionais	0	0	0	270
3.04.05	Outras Despesas Operacionais	-585	-826	-11	391
3.05	Resultado Antes do Resultado Financeiro e dos Tributos	-21.806	-73.154	-22.753	-46.652
3.06	Resultado Financeiro	2.180	9.091	-951	-9.915
3.06.01	Receitas Financeiras	8.500	28.624	3.554	11.317
3.06.02	Despesas Financeiras	-6.320	-19.533	-4.505	-21.232
3.07	Resultado Antes dos Tributos sobre o Lucro	-19.626	-64.063	-23.704	-56.567
3.08	Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro	-186	-623	-369	-1.080
3.09	Resultado Líquido das Operações Continuadas	-19.812	-64.686	-24.073	-57.647
3.11	Lucro/Prejuízo Consolidado do Período	-19.812	-64.686	-24.073	-57.647
3.11.01	Atribuído a Sócios da Empresa Controladora	0	0	-24.073	-57.917

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

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Trimestre Atual 01/07/2022 à 30/09/2022</b>	<b>Acumulado do Atual Exercício 01/01/2022 à 30/09/2022</b>	<b>Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2021 à 30/09/2021</b>	<b>Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2021 à 30/09/2021</b>
4.01	Lucro Líquido Consolidado do Período	-19.811	-64.685	-24.073	-57.917
4.03	Resultado Abrangente Consolidado do Período	-19.811	-64.685	-24.073	-57.917

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

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Acumulado do Atual Exercício 01/01/2022 à 30/09/2022</b>	<b>Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2021 à 30/09/2021</b>
6.01	Caixa Líquido Atividades Operacionais	-99.386	-38.624
6.01.01	Caixa Gerado nas Operações	-42.272	-32.766
6.01.01.01	Prejuízo antes do imposto de renda e contribuição social	-64.062	-56.837
6.01.01.02	Constituição (reversão) de provisão para demandas judiciais	437	-467
6.01.01.03	Constituição (reversão) de provisão para créditos de liquidação duvidosa	-32	-232
6.01.01.05	Pagamento baseado em ações	0	1.823
6.01.01.06	Juros, derivativos, variações cambiais e monetárias	2.558	11.902
6.01.01.07	Outros ajustes ao lucro	0	-5
6.01.01.08	Depreciação e amortização	16.001	11.050
6.01.01.10	Juros sobre empréstimos	3.851	0
6.01.01.11	Resultado de valor justo	-1.025	0
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	-56.491	-4.778
6.01.02.01	Aplicações financeiras	-24.506	-7.058
6.01.02.02	Contas a receber	2.546	-2.683
6.01.02.03	Tributos a recuperar	-1.579	-481
6.01.02.04	Adiantamentos a fornecedores	-326	385
6.01.02.05	Despesas antecipadas	731	1.600
6.01.02.06	Partes relacionadas	0	-31
6.01.02.07	Outros créditos	-496	-675
6.01.02.08	Fornecedores	-6.738	9.485
6.01.02.09	Adiantamento de clientes	346	-396
6.01.02.10	Obrigações tributárias	405	690
6.01.02.11	Obrigações trabalhistas	7.955	7.489
6.01.02.12	Receitas diferidas e prêmios a distribuir	-15.481	-3.898
6.01.02.13	Partes relacionadas	538	-858
6.01.02.14	Outras obrigações	-17.718	-8.343
6.01.02.15	Depósitos Judiciais	-2.168	-4
6.01.03	Outros	-623	-1.080
6.01.03.01	Imposto de renda e contribuição social pagos	-623	-1.080
6.02	Caixa Líquido Atividades de Investimento	-64.158	-15.614
6.02.01	Contas a pagar por aquisição	25.579	0
6.02.02	Aquisição de bens do ativo imobilizado e intangível	-89.737	-15.614
6.03	Caixa Líquido Atividades de Financiamento	78.137	242.669
6.03.01	Capital de giro/risco sacado	7.065	4.623
6.03.03	Pagamentos de empréstimos e financiamentos	-5.761	-17.116
6.03.04	Juros pagos	-2.800	-127
6.03.05	Pagamentos exercício de Bônus de Subscrição	0	-21.001
6.03.06	Pagamento de Debêntures	0	-95.631
6.03.08	Integralização de capital e reserva de capital	1.278	371.921
6.03.09	Bônus de Subscrição	11.967	0
6.03.10	Debêntures	8.521	0
6.03.11	Recuperação de ações de emissão da própria Companhia	-5.914	0
6.03.12	Captção de empréstimos e financiamentos	63.781	0
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	-85.407	188.431
6.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	284.961	109.782

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

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Acumulado do Atual Exercício 01/01/2022 à 30/09/2022</b>	<b>Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2021 à 30/09/2021</b>
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	199.554	298.213

**DFs Consolidadas / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2022 à 30/09/2022****(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	185.962	149.117	0	-412.856	0	-77.777	0	-77.777
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	185.962	149.117	0	-412.856	0	-77.777	0	-77.777
5.04	Transações de Capital com os Sócios	1.277	6.053	0	0	0	7.330	0	7.330
5.04.01	Aumentos de Capital	1.277	0	0	0	0	1.277	0	1.277
5.04.08	Bônus de Subscrição	0	11.967	0	0	0	11.967	0	11.967
5.04.09	Aquisições de ações	0	-5.914	0	0	0	-5.914	0	-5.914
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	-64.685	0	-64.685	0	-64.685
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	-64.685	0	-64.685	0	-64.685
5.07	Saldos Finais	187.239	155.170	0	-477.541	0	-135.132	0	-135.132

**DFs Consolidadas / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2021 à 30/09/2021****(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	3	20.599	0	-330.604	-57.714	-367.716	0	-367.716
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	3	20.599	0	-330.604	-57.714	-367.716	0	-367.716
5.04	Transações de Capital com os Sócios	185.959	1.823	0	-57.917	185.960	315.825	0	315.825
5.04.08	Plano de ações restritas	0	1.823	0	0	0	1.823	0	1.823
5.04.09	Custo de Captação (IPO)	-17.151	0	0	0	-17.150	-34.301	0	-34.301
5.04.10	Reserva de Capital - Oferta Base (IPO)	0	0	0	0	195.360	195.360	0	195.360
5.04.11	Aumento de Capital - Oferta Base (IPO)	195.360	0	0	0	0	195.360	0	195.360
5.04.12	Reserva de Capital - Lote Suplementar (IPO)	0	0	0	0	7.750	7.750	0	7.750
5.04.13	Aumento de Capital - Lote Suplementar (IPO)	7.750	0	0	0	0	7.750	0	7.750
5.04.14	Prejuízo do período	0	0	0	-57.917	0	-57.917	0	-57.917
5.07	Saldos Finais	185.962	22.422	0	-388.521	128.246	-51.891	0	-51.891

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

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Acumulado do Atual Exercício 01/01/2022 à 30/09/2022</b>	<b>Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2021 à 30/09/2021</b>
7.01	Receitas	115.875	101.271
7.01.01	Vendas de Mercadorias, Produtos e Serviços	115.843	101.040
7.01.02	Outras Receitas	32	231
7.01.02.01	Provisão para perdas em contas a receber	32	231
7.02	Insumos Adquiridos de Terceiros	-78.147	-60.274
7.02.04	Outros	-78.147	-60.274
7.02.04.01	Despesas gerais e administrativas	-46.157	-26.927
7.02.04.02	Custos operacionais	-10.071	-9.417
7.02.04.03	Despesas comerciais	-21.093	-24.321
7.02.04.04	Outras receitas (despesas) operacionais	-826	391
7.03	Valor Adicionado Bruto	37.728	40.997
7.04	Retenções	-16.110	-11.050
7.04.01	Depreciação, Amortização e Exaustão	-16.110	-11.050
7.05	Valor Adicionado Líquido Produzido	21.618	29.947
7.06	Vlr Adicionado Recebido em Transferência	21.467	5.263
7.06.02	Receitas Financeiras	21.467	5.263
7.07	Valor Adicionado Total a Distribuir	43.085	35.210
7.08	Distribuição do Valor Adicionado	43.085	35.210
7.08.01	Pessoal	67.269	54.746
7.08.01.01	Remuneração Direta	45.167	32.617
7.08.01.02	Benefícios	12.828	12.495
7.08.01.03	F.G.T.S.	2.737	1.993
7.08.01.04	Outros	6.537	7.641
7.08.01.04.01	Plano de pagamentos baseados em ações	0	7.641
7.08.01.04.02	Remuneração variável	6.537	0
7.08.02	Impostos, Taxas e Contribuições	25.012	20.089
7.08.02.01	Federais	24.508	19.911
7.08.02.03	Municipais	504	178
7.08.03	Remuneração de Capitais de Terceiros	15.489	18.292
7.08.03.01	Juros	8.969	6.508
7.08.03.02	Aluguéis	3.115	3.111
7.08.03.03	Outras	3.405	8.673
7.08.03.03.01	Bônus de Subscrição - Debêntures	0	3.407
7.08.03.03.02	Prêmio de estruturação – debêntures	0	2.421
7.08.03.03.03	Variação cambial	371	1.405
7.08.03.03.04	Outros	3.034	1.440
7.08.04	Remuneração de Capitais Próprios	-64.685	-57.917
7.08.04.03	Lucros Retidos / Prejuízo do Período	-64.685	-57.917

## Comentário do Desempenho

### **RECEITA LÍQUIDA ANTES DE RESGATES ATINGE R\$204,9 MILHÕES NOS 9M22, CRESCIMENTO DE 25,3%. RECUPERAÇÃO DE 28% NO EBITDA AJUSTADO NO 3T22**

São Paulo, 14 de novembro de 2022 - A Dotz S.A. (B3: DOTZ3) plataforma de engajamento *omnichannel*, B2B2C, que integra milhões de consumidores e parceiros comerciais, anuncia hoje seu resultado do 3º trimestre de 2022 (3T22) e dos Nove meses de 2022 (9M22). Todas as informações operacionais e financeiras a seguir, exceto quando indicado de outra forma, são apresentadas em Reais, com base em informações financeiras de acordo com a legislação societária brasileira.

#### **1. Mensagem da Administração**

Considerando que estamos nos aproximando do final do ano de 2022 e que se passaram 5 trimestres desde o nosso IPO em maio do ano passado, entendemos como importante fazer um balanço das principais entregas e evoluções realizadas nesse período.

**Deixamos de ser “apenas” um programa de fidelidade e nos transformamos em uma plataforma de engajamento - um verdadeiro e completo ecossistema, já totalmente operacional e com um modelo de negócio único de CAC Negativo e Monetização serial - uma incontestável vantagem competitiva.**

Realizamos importantes entregas que demonstram concretamente a execução de nossa estratégia e constante evolução, conforme exemplificado a seguir:

Em *loyalty*, mudamos uma tendência de estabilização em 2020, para um business que voltou a crescer (+21% YoY 9M) – com o retorno robusto de linhas de receitas como projetos especiais (R\$35,1 milhões LTM) dentre outros avanços.

No Varejo, desenvolvemos um novo produto B2B – “Plataforma Meu Varejo” – com CRM e insights para aumentar a venda de nossos parceiros e isso fez com que fossemos capazes de trazer 20 novos varejistas (+R\$16 bilhões em GMV). Estamos ainda mais preparados para escalar nossa distribuição olhando para frente.

Em nosso canal de relacionamento e engajamento – o SuperApp -, passamos por diversas atualizações e avanços desde seu lançamento em 2020. Contamos ainda com novidades que vão chegar nos próximos meses, quando lançaremos uma nova versão do SuperApp - com novo *onboarding* e com foco na melhor jornada de consumo para nossos usuários, com total integração do ecossistema Dotz, potencializando ainda mais o papel de ser o parceiro do dia a dia dos nossos usuários.

Uma das principais entregas do SuperApp, está relacionada ao nosso killer use case da troca de DZ por reais na conta digital. Hoje representa 32% do total das trocas, trazendo 1,3MM de cadastros – gerando uma adoção na nossa conta digital sem custo adicional de aquisição. Temos a expectativa de aumentar ainda mais o engajamento no app, trazendo novos killer use cases – alavancando sempre o tráfego já existente na nossa plataforma de forma a reduzir o custo de aquisição.

## Comentário do Desempenho

A parceria com AntGroup tem sido muito relevante, com contribuições efetivas relacionadas ao Super App, conforme mencionado acima, bem como nos temas de *digital lending* que faz parte da nossa estratégia de *TechFin*.

Outra frente que destacamos é a de *TechFin*, tendo uma aceleração relevante em 2022 através da aquisição da Noverde. **Em um curtíssimo espaço de tempo desde essa aquisição, fomos capazes de originar mais de R\$28 milhões em contratos de clientes na base da Dotz, confirmando a tese de monetização serial em nosso ecossistema.**

Nosso foco daqui para a frente será escalar ainda mais esse business com os novos produtos de crédito que vamos trazer na jornada do nosso cliente, tanto online quanto no varejo físico – sempre no modelo de *Techfin* – sem incorrer no risco de crédito.

Com relação ao *foundation*, focamos no desenvolvimento da liderança dentro da companhia, nas melhorias de processos de antifraude e de prevenção de riscos, bem como na experiência do cliente na nossa plataforma como um todo

Em meio a essas constantes evoluções, decidimos aprimorar a identidade da Dotz, com uma nova marca, mais moderna, mais atualizada e endereçando todas as evoluções da empresa. A Dotz, que já é parte do cotidiano dos brasileiros, passa agora a ter uma marca que representa sua presença na vida de seus clientes – porque, com a Dotz, “Você Pode Mais”.

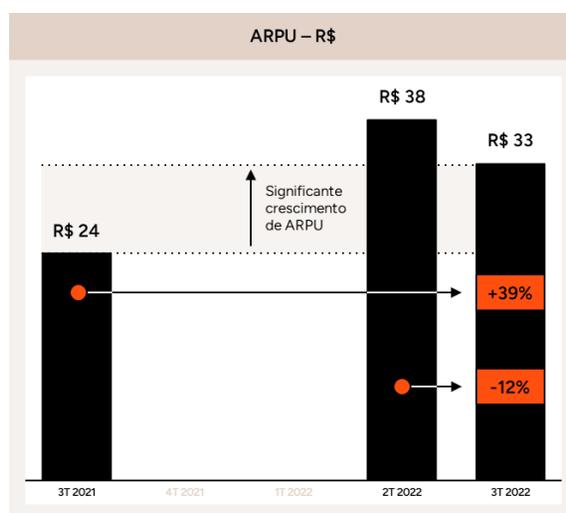
Como consequência desses importantes avanços realizados nos últimos trimestres, consolidamos a transformação da Dotz de um programa de *loyalty* em uma plataforma de engajamento totalmente integrada e operacional (como se vê na ilustração abaixo), **sendo um dos poucos exemplos desse modelo de negócios no Brasil.**



## Comentário do Desempenho

### 2. Desempenho Operacional no Período

Encerramos o 3T22 com crescimento de 39% no ARPU<sup>1</sup> YoY, atingindo R\$33,3 no 3T22. Essa evolução é resultado de nossa estratégia de alavancar o *cross-sell* em nossa base de consumidores. Na comparação trimestral, a queda de 12% em relação ao 2T22, decorre da expansão da base de parceiro no Varejo offline, porta de entrada do cliente no nosso ecossistema que apresenta menor potencial de receita por cliente.



Em *Loyalty*, encerramos setembro de 2022 com 53,4 milhões de cadastrados, um avanço de 0,8% em relação ao mesmo período do ano anterior.

Encerramos o 3T22 com R\$16,7 bilhões de GMV de varejo alimentar, com destaque para:

- Expansão do GMV de Savegnago em R\$700 milhões no trimestre, com abertura de 8 novas lojas no 3T22.
- Potencial expansão do GMV de MartMinas, com a abertura de 4 novas lojas em 2022.



Em nossa parceria com a Vivo, reportamos, uma evolução do plano de dados e telefonia exclusivo para base de clientes Dotz/Vivo, só no 3T22 atingimos 130 mil clientes ativos no Plano Controle Dotz-Vivo (alternativa disponível desde 2T22), com 90 mil planos vendidos no

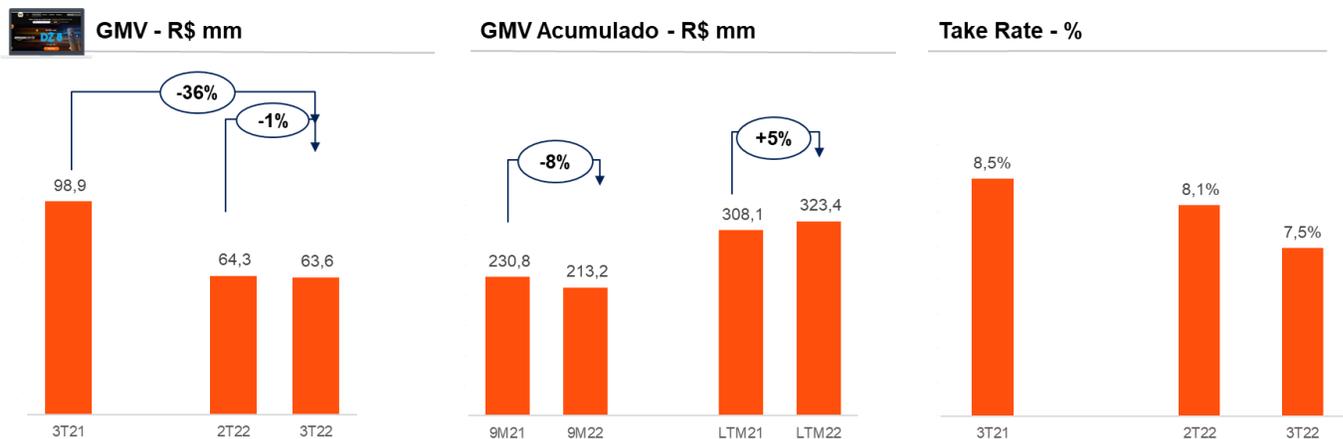
período.

Na frente de *Loyalty* bancos, nos primeiros nove meses do ano, ampliamos nossa carteira de participação em plataformas especializadas (Projetos Especiais) que avançou 118% no faturamento, na comparação com os primeiros nove meses de 2021. Destacam-se os seguintes

## Comentário do Desempenho

projetos: Jogo para Vida com a BB Seguros, Grande Prêmio com a Brasilseg, Desejo Ourocard com o Banco do Brasil, Jogada Genial e Bolão Copa do mundo, com a Visa.

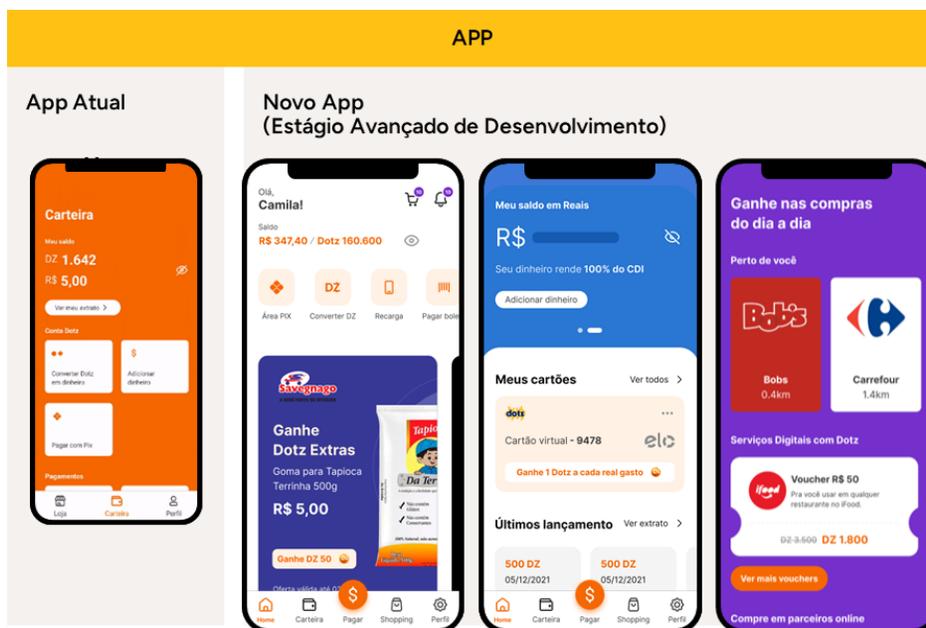
Em *Marketplace*, o GMV (Gross Market Value) ou Volume Bruto Transacionado capturado na plataforma GDO (Ganhe Dotz Online) nos 9M22 atingiu R\$213,2 milhões. A retração no GMV decorre, primordialmente em função da desaceleração do e-commerce e diminuição do poder de compra dos clientes devido ao cenário econômico desfavorável no período.



Desenvolvimento do novo SuperApp: nossa principal ferramenta que coloca todo nosso ecossistema de parceiros e oportunidades na palma da mão que será lançada em novembro de 2022. Destaques de melhorias no novo SuperApp:

- *Onboarding*: nova aparência, fluxo de cadastro aprimorado, com menos cliques, mais ágil e eficiente
- *UX/UI*: Novo *look and feel*, reforçando o novo posicionamento de marca para representar seu atual serviço. A nova UX/UI transmite a ideia de um aplicativo que recompensa seus usuários com benefícios por realizar compras e pagamentos de dia a dia. Promove o ideal de ganhos com constância, sem esforço.
- *Segurança*: investimento na evolução das camadas de segurança no processo de abertura de contas e ambiente transacional, com implantação das mais modernas ferramentas de reconhecimento facial, geolocalização e *device mapper*.

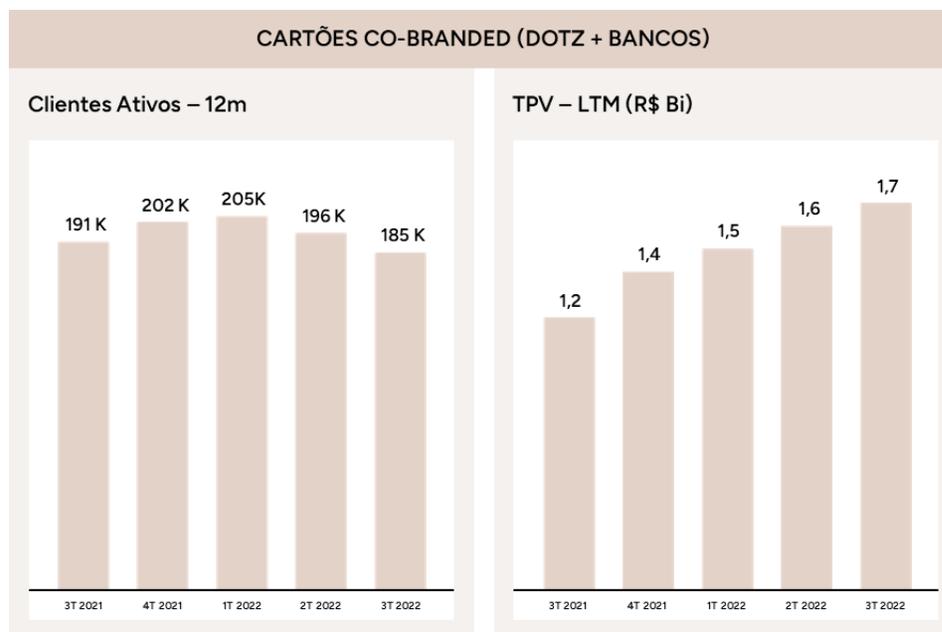
## Comentário do Desempenho



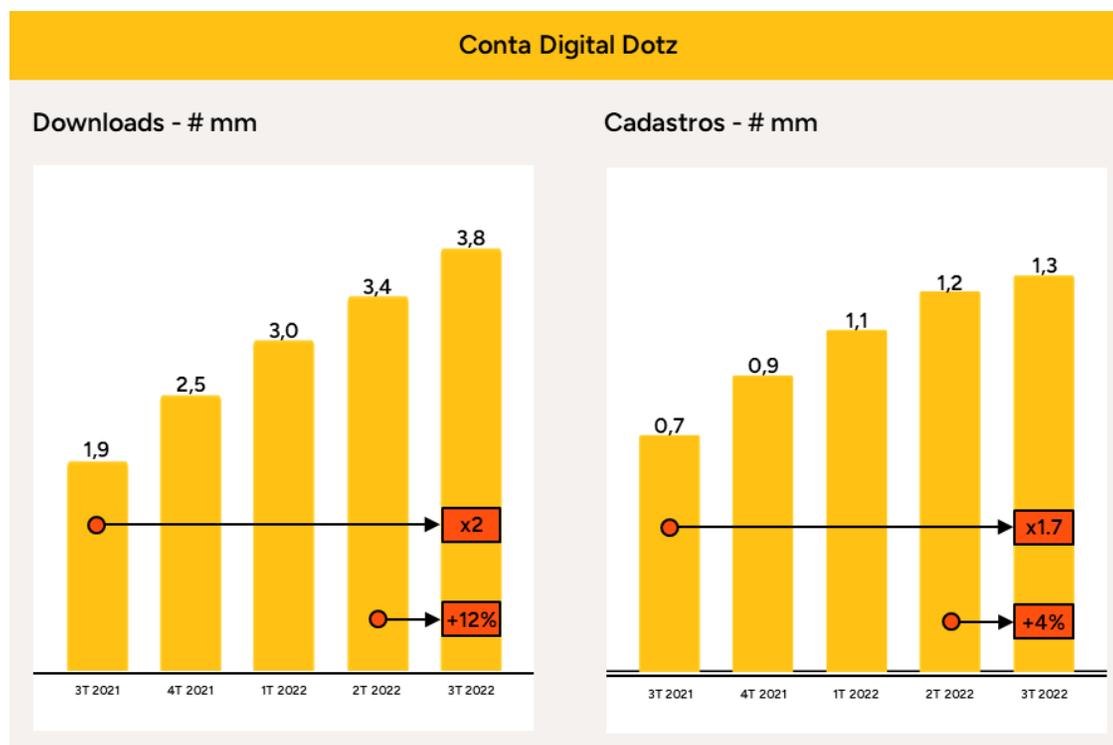
Em *TechFin*, a base de clientes ativos dos cartões *co-branded* das parcerias Banco do Brasil e Banco BV atingiu 185 mil clientes no 3T22. O menor volume reportado no período tem relação com o ritmo menos acelerado de vendas de novos cartões *co-branded*, decorrente de adequações dos bancos emissores de suas políticas de crédito para novas vendas de cartões, principalmente, ligado ao cenário macro mais desafiador. No entanto, essa base de clientes gerou um TPV (Total Purchase Value), ou volume total de compras, do mesmo portfólio, de R\$ 1,7 bilhão, um crescimento de 34% em relação ao 3T21.

A Noverde registrou um crescimento de 15% no volume total de empréstimos, na comparação com o 2T22. Ainda no trimestre, registramos um volume de originação de crédito na base de clientes Dotz no montante de R\$7,1 milhões, totalizando R\$ 28 milhões de créditos originados na base Dotz em 2022.

## Comentário do Desempenho



No 3T22, a Conta Digital Dotz atingiu 3,9 milhões de downloads e 1,3 milhão de cadastros, representando um crescimento de 2x em relação ao 3T21.

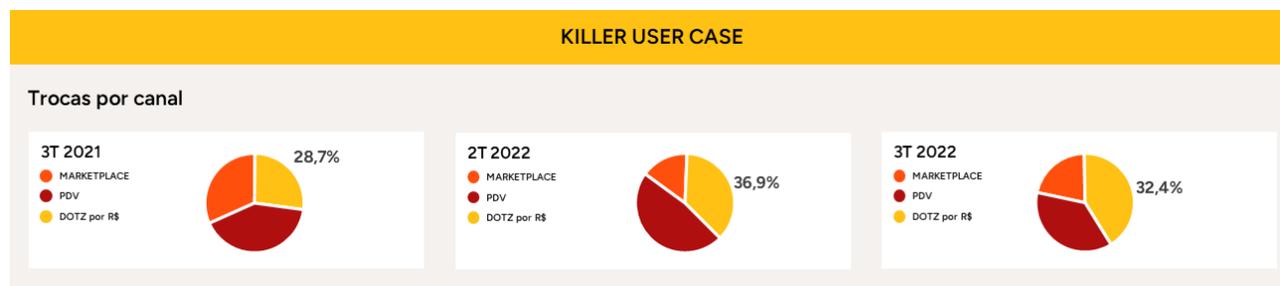


O engajamento de nossa base de clientes na Conta Digital Dotz tem melhorado com o nosso killer use case, que é a possibilidade de resgatar Dotz por reais. Essa alternativa de resgate que

## Comentário do Desempenho

representava apenas 28,7% no 3T21 passou a representar 32,4% dos resgates realizados no 3T22.

Notamos ainda no trimestre, um aumento de volume de trocas no PDV, que passou de 40,2% no 3T21 para 44,2% no 3T22. Os resgates no PDV e na Conta Dotz (conversão em dinheiro) juntos, foram responsáveis por 76,6% do volume de trocas no 3T22.



## 3. Desempenho Econômico-financeiro no Período

### Faturamento

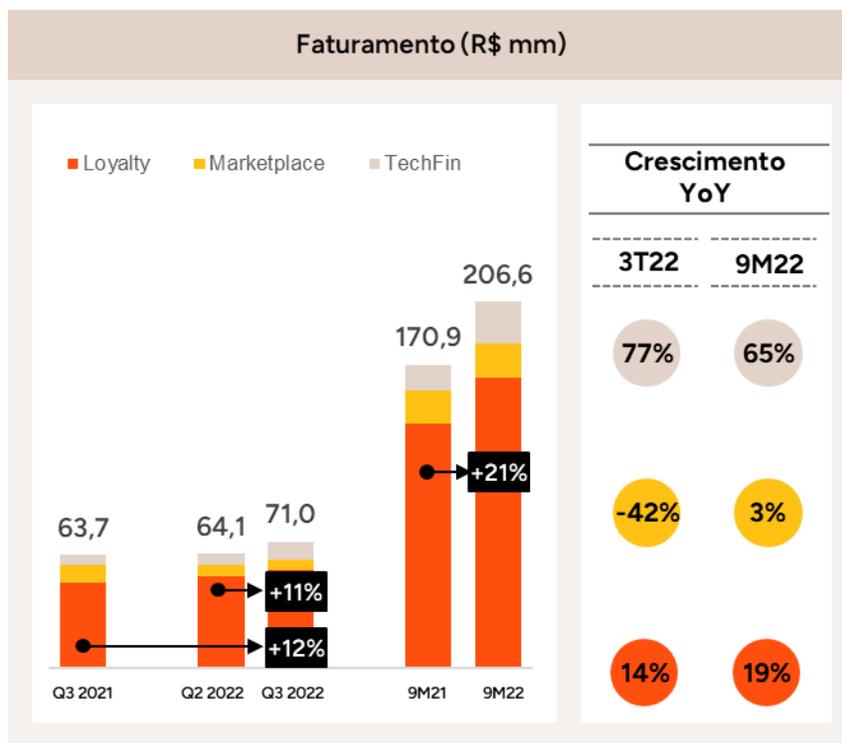
O faturamento referente à emissão de pontos é reconhecido como receita ao longo do prazo de vigência dos pontos, ou seja, 48 meses. A receita de resgate é reconhecida no momento da troca, já as receitas de spread e *breakage* (volume de pontos com expectativa de resgate remota) são reconhecidas em 48 meses.

R\$ milhões	Trimestre				Acumulado		
	3T21	2T22	3T22	3T22/ 3T21	9M21	9M22	9M22/9M21
Loyalty	48,2	51,5	55,1	14%	137,6	163,3	19%
Marketplace	9,7	6,2	5,7	-42%	18,9	19,5	3%
TechFin	5,8	6,3	10,2	77%	14,5	24,0	66%
<b>Total Faturamento</b>	<b>63,7</b>	<b>64,1</b>	<b>71,0</b>	<b>12%</b>	<b>170,9</b>	<b>206,8</b>	<b>21%</b>

O **faturamento total** no 3T22 atingiu R\$71,0 milhões, vs. R\$63,7 milhões no 3T21, aumento de 12%, com destaque para contribuição positiva dos segmentos de *Loyalty* (+14%) e *TechFin* (+77%). Na visão 9M22, o faturamento total atingiu o patamar de R\$ 206,8 milhões, crescimento de 21% no comparativo com o mesmo período de 2021.

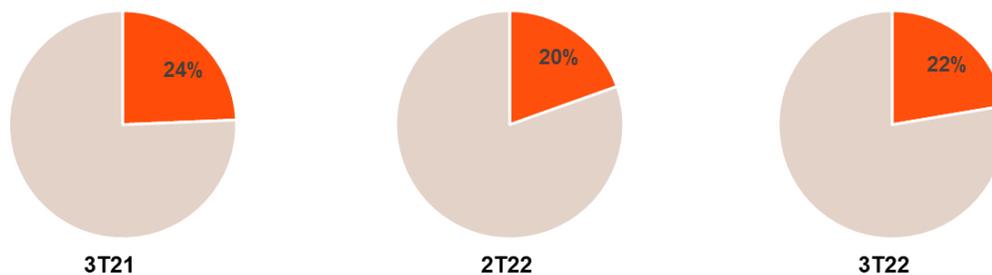
Em *loyalty* bancos, no trimestre tivemos um crescimento no faturamento de Projetos Especiais, R\$ 10 milhões acima do observado no 3T21. Em *TechFin*, destaque para o crescimento decorrente da consolidação da Noverde.

## Comentário do Desempenho



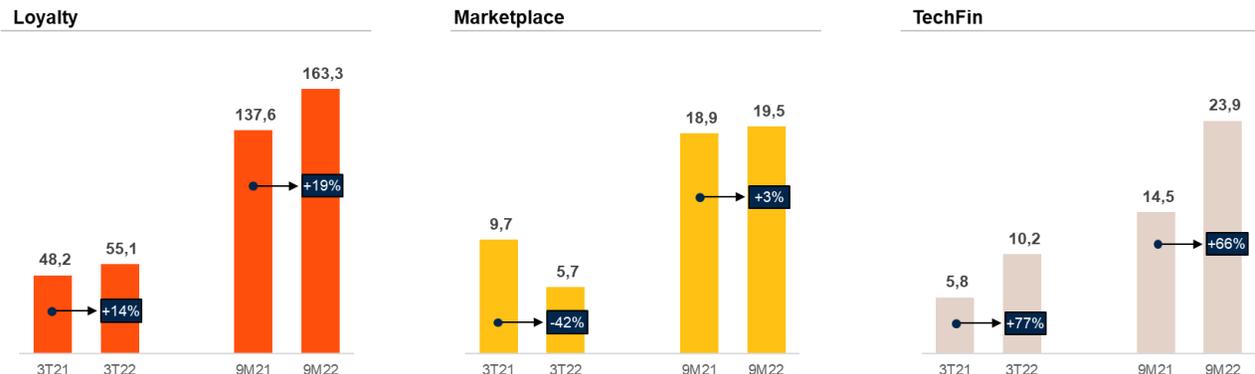
No 3T22, os negócios de *Marketplace* e *TechFin* representaram 22% do faturamento total da Dotz, ante 20% no 2T22. Na comparação anual, a redução decorre da menor contribuição do segmento de *marketplace*, em função da desaceleração do *e-commerce* e diminuição do poder de compra dos clientes devido ao cenário econômico desfavorável no período.

### Representatividade Maketplace + TechFin



## Comentário do Desempenho

### ○ Faturamento



O faturamento da frente de **Loyalty** atingiu R\$55,1 milhões no 3T22, 14% superior ao 3T21, e na comparação dos nove meses, nos 9M22 o faturamento dessa frente foi 19% acima do 9M21, destacando as parcerias com o varejo físico, bem como as campanhas promocionais com a parceria de bancos e com a Vivo.

O faturamento da frente de **Marketplace** foi de R\$5,7 milhões no 3T22. Na comparação dos nove primeiros meses, o faturamento foi de R\$19,5 milhões, um avanço de 3%.

A frente de **TechFin** apresentou faturamento de R\$10,2 milhões no 3T22 contra R\$5,8 milhões no 3T21, um avanço de 77%. Na comparação dos nove meses reportamos um avanço de 66%, primordialmente, em função da consolidação da Noverde.

### Receita Líquida antes dos custos de resgates

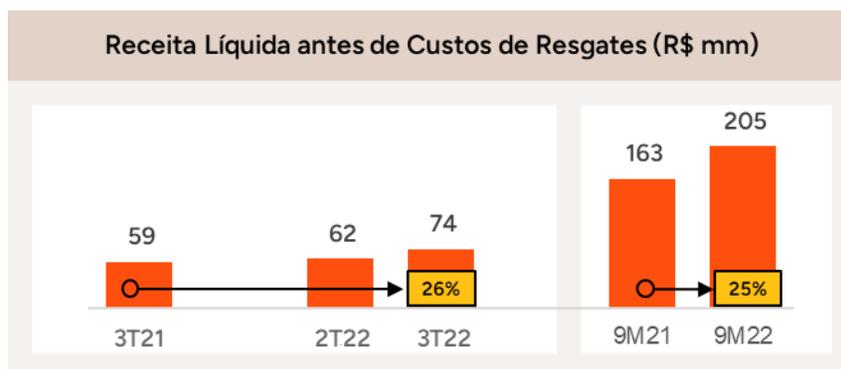
Importante destacar que a receita líquida antes dos custos de resgate é composta por dois componentes (*breakage* e *spread*) que são reconhecidos linearmente pelo prazo de expiração dos pontos, ou seja, 48 meses. Esta dinâmica de reconhecimento de receita faz com que o crescimento do faturamento não seja imediatamente refletido nas demonstrações contábeis da Companhia.

## Comentário do Desempenho

Abaixo o histórico da Receita Líquida antes dos custos de resgates e da receita líquida:

R\$ milhões	Trimestre			Var. %	Acumulado		Var. %
	3T21	2T22	3T22	3T22/ 3T21	9M21	9M22	9M22/9M21
Receita de breakage	14,2	13,6	13,6	-4%	43,6	40,6	-7%
Receita de spread	11,3	11,7	11,7	3%	32,7	34,9	7%
Receita de resgate	35,0	39,3	43,4	24%	95,7	128,3	34%
Receita serviços	2,1	2,1	10,5	393%	3,4	15,8	368%
Impostos e deduções sobre vendas	(4,1)	(4,5)	(5,5)	33%	(11,9)	(14,7)	23%
<b>Receita líquida antes de resgates</b>	<b>58,6</b>	<b>62,1</b>	<b>73,7</b>	<b>26%</b>	<b>163,5</b>	<b>204,9</b>	<b>25,3%</b>
Custos de resgates de pontos Dotz	(29,9)	(34,0)	(34,4)	15%	(74,3)	(103,7)	40%
<b>Receita líquida</b>	<b>28,7</b>	<b>28,1</b>	<b>39,3</b>	<b>37%</b>	<b>89,1</b>	<b>101,1</b>	<b>13,5%</b>

No 3T22, a receita líquida antes dos custos com resgates também apresentou aumento de 26% em relação ao 3T21, totalizando R\$73,7 milhões, refletindo a retomada das Campanhas Promocionais com bancos parceiros, que resultou no aumento de 24% na receita de resgate em relação ao 3T21, e a consolidação da Noverde cujas receitas totalizaram R\$ 5,1 mm, reconhecidas em receita de serviços que avançaram mais de 300% em relação ao 3T21. Na comparação dos nove meses, a receita líquida avançou 25%, totalizando R\$204,9 milhões, em função do aumento das receitas de resgate e de serviços (consolidação da Noverde).



## Comentário do Desempenho

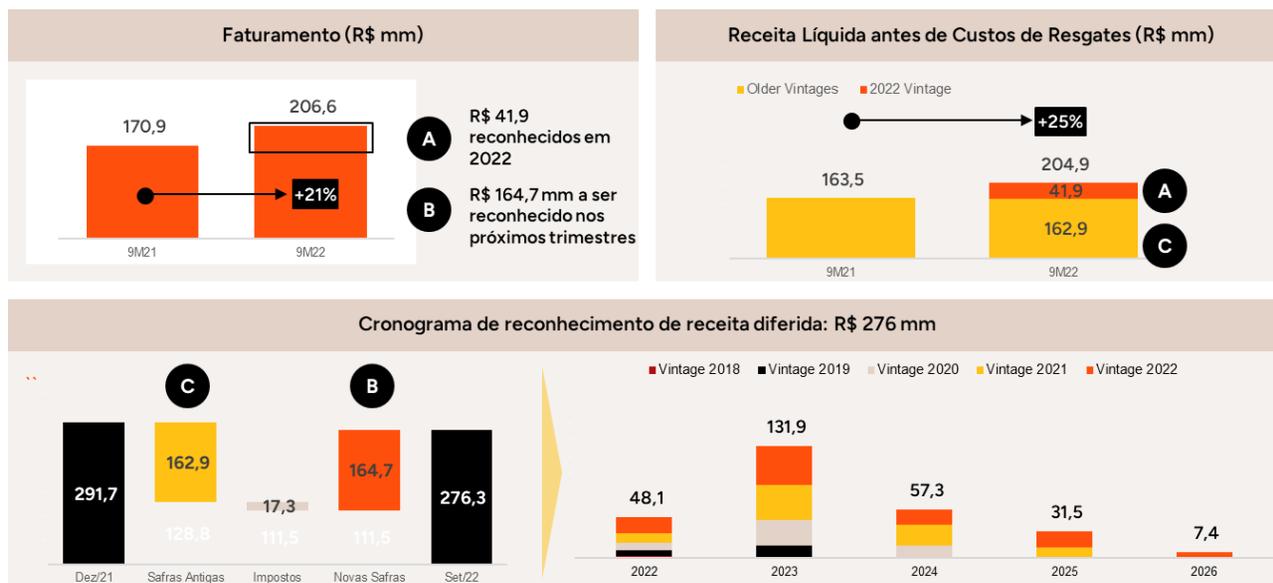
### Receita Diferida

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.

O faturamento no 3T22 cresce 12%, sendo que o crescimento da receita líquida antes de custos de resgates (contábil), foi de 26%. Na comparação do acumulado dos nove meses o faturamento avançou 21% no 9M22 e a receita líquida antes de custos de resgates subiu 25%. O maior avanço da receita líquida contábil vis-à-vis o faturamento, decorre do reconhecimento de receita de campanhas promocionais realizadas junto aos bancos parceiros (projetos especiais), que reportou crescimento expressivo, bem como a consolidação da receita da Noverde, cujo reconhecimento é imediato, com isso não há o diferimento da receita.

O saldo de receita diferida em setembro de 2022 foi de R\$276 milhões. Apenas a parcela referente a prêmios a distribuir compõe um passivo real, por isso, R\$206 milhões do passivo de receita diferida não constituem obrigação futura para Companhia e serão reconhecidos no resultado nos próximos 48 meses.

Dos R\$204,9 milhões de receita contábil registrada no 9M22, R\$41,9 milhões 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.



## Comentário do Desempenho

R\$ milhões	set/21	jun/22	set/22	Var. %
Prêmios a distribuir	80,9	76,4	70,4	-13%
Breakage e receitas diferidas	209,5	205,0	202,1	-4%
Programa de exclusividade bandeira	5,3	4,1	3,7	-30%
<b>Total Receitas diferidas e prêmios a distribuir</b>	<b>295,7</b>	<b>285,6</b>	<b>276,3</b>	<b>-7%</b>
Circulante	180,4	168,9	165,3	-8%
Não-circulante	115,3	116,7	111,0	-4%

## Lucro Bruto

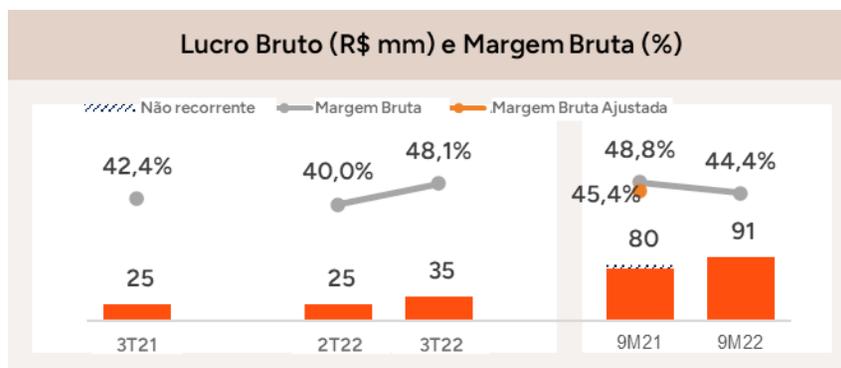
R\$ milhões	Trimestre			Var. %	Acumulado			Var. %
	3T21	2T22	3T22	3T22/ 3T21	9M21	9M22	9M22/9M21	
Receita líquida	28,7	28,1	39,3	37%	89,1	101,1	13%	
Custo operacional	(3,8)	(3,3)	(3,8)	0%	(9,4)	(10,1)	7%	
<b>Lucro Bruto</b>	<b>24,9</b>	<b>24,8</b>	<b>35,5</b>	<b>43%</b>	<b>79,7</b>	<b>91,0</b>	<b>14%</b>	
<i>Margem bruta</i>	<i>42,4%</i>	<i>40,0%</i>	<i>48,1%</i>		<i>48,8%</i>	<i>44,4%</i>		

O Lucro Bruto no 3T22 totalizou R\$35,5 milhões, 43% superior ao reportado no mesmo período de 2021 (R\$24,9 milhões), tal resultado decorre do incremento de 37% da receita líquida, refletindo maior eficiência na gestão de custos de resgate.

A margem bruta foi de 48,1% no 3T22, superior ao reportado no 3T21 de 42,4%. A margem bruta do 3T22 foi positivamente impactada pela consolidação da Noverde, bem como receita decorrente de implantação de plataformas (*set up fees*) para execução de campanhas promocionais sem custo de trocas. A margem bruta da Noverde, isoladamente, foi de 69% para o período, materializando maior potencial de geração de valor da frente de TechFin.

O lucro bruto na comparação dos nove meses avançou 14%, totalizando R\$91,0 milhões no 9M22, com uma margem bruta de 44,4%. O recuo de 4,4pp na margem bruta do 9M22 vs. 9M21, decorre de reversão de custos ocorrida no 2T21. A margem bruta ajustada para o período de 9M21 foi de 45,4%. A leve queda observada, ainda na visão ajustada, decorre da maior participação das campanhas promocionais de bancos cujas margens são menores e do incremento em custos operacionais relacionados a plataforma de pagamentos da Conta Dotz Digital, parcialmente compensados pelas melhores margens da Noverde.

## Comentário do Desempenho



## Despesas com Vendas, Gerais e Administrativas

R\$ milhões	Trimestre			Var. %		Acumulado 9 meses		Var. %
	3T21	2T22	3T22	3T22/3T21	3T22/2T22	2021	2022	2022/2021
Pessoal	(20,4)	(23,9)	(28,3)	39%	18%	(61,8)	(76,9)	24%
Tecnologia	(6,9)	(8,0)	(6,6)	-5%	-17%	(13,0)	(22,5)	73%
Marketing	(12,0)	(5,8)	(5,5)	-54%	-6%	(24,7)	(20,7)	-16%
Serviços	(4,8)	(8,7)	(6,9)	45%	-20%	(12,4)	(22,4)	81%
Outras	0,4	(0,7)	(3,5)	-986%	413%	(3,7)	(5,5)	50%
<b>Total Despesas com Vendas, Gerais e Adm.</b>	<b>(43,7)</b>	<b>(47,1)</b>	<b>(50,9)</b>	<b>16%</b>	<b>8%</b>	<b>(115,6)</b>	<b>(148,1)</b>	<b>28,1%</b>
Consolidação Noverde	-	-	2,6	nd	nd	-	2,6	nd
Não Recorrente	-	3,3	1,8	nd	-45%	-	6,9	nd
<b>Total Despesas com Vendas, Gerais e Adm. - Ajustado</b>	<b>(43,7)</b>	<b>(43,7)</b>	<b>(46,4)</b>	<b>6%</b>	<b>6%</b>	<b>(115,6)</b>	<b>(138,6)</b>	<b>19,9%</b>

O SG&A não inclui despesas com depreciação e amortização. O SG&A e os custos operacionais do 3T22 estão reportado na Nota 22

As despesas no 3T22 totalizaram R\$50,9 milhões. O aumento na comparação anual, reflete os investimentos realizados em pessoal (foco no time digital) e tecnologia, direcionados principalmente para as frentes de Marketplace e *TechFin*, que foram intensificadas após o IPO. O aumento em relação ao 2T22 reflete (i) consolidação de Noverde (R\$ 2,6 mm), (ii) despesas não recorrentes (gastos com incorporação Noverde e consultorias estratégicas que totalizam R\$ 1,8 mm) e (iii) reclassificação de despesas relacionadas a fraude na Conta Dotz incorridas ao longo de 2022 (R\$ 2mm). As despesas de fraude estavam contabilizadas como despesas financeiras e foram integralmente reclassificadas no 3T22.

Ao excluirmos as despesas não recorrentes incorridas no 3T22 e as despesas referentes a consolidação da Noverde, as despesas foram de R\$46,4 milhões ou 6% superior ao 3T21. No entanto, esta comparação não representa a trajetória de queda das despesas em função da reclassificação das despesas relacionadas a fraude. Ao reconciliarmos estas despesas, considerando-as nos períodos em que foram incorridas, observamos que a despesas do 3T22 (excluindo não recorrentes e Noverde) foram de R\$ 44,7 mm, o que representa queda de 1% em relação ao 2T22 e de 15% na comparação com 4T21, trimestre em que tivemos o patamar mais alto em função dos investimentos dos recursos oriundos do IPO. É importante ressaltar que a reclassificação de despesas de fraude não impacta o resultado final, o prejuízo líquido do exercício (9M22) não foi afetado. A tabela abaixo apresenta esta evolução:

## Comentário do Desempenho

Reconciliação de Despesa de Fraude	Trimestres			Var. %			Acumulado 9 meses			
	3T21	4T21	1T22	2T22	3T22	3T22/3T21	3T22/2T22	2021	2022	2022/2021
<b>Total Despesas com Vendas, Gerais e Adm.</b>	<b>(43,7)</b>	<b>(52,6)</b>	<b>(50,2)</b>	<b>(47,1)</b>	<b>(50,9)</b>	<b>16%</b>	<b>8%</b>	<b>(115,6)</b>	<b>(148,1)</b>	<b>28%</b>
Despesa de Fraude Reclassificada	-	-	-	-	2,0	nd	nd	-	2,0	nd
Despesa de Fraude Calendarizada	-	-	(0,5)	(1,2)	(0,3)	nd	-74%	-	(2,0)	nd
<b>Total Despesas com Vendas, Gerais e Adm. (+) Fraude</b>	<b>(43,7)</b>	<b>(52,6)</b>	<b>(50,6)</b>	<b>(48,3)</b>	<b>(49,2)</b>	<b>13%</b>	<b>2%</b>	<b>(115,6)</b>	<b>(148,1)</b>	<b>28%</b>
Consolidação Noverde	-	-	-	-	2,6	nd	nd	-	2,6	nd
Não Recorrente	-	-	1,7	3,3	1,8	nd	-45%	-	6,9	nd
<b>Total Despesas com Vendas, Gerais e Adm. - Ajustado (</b>	<b>(43,7)</b>	<b>(52,6)</b>	<b>(48,9)</b>	<b>(45,0)</b>	<b>(44,7)</b>	<b>2%</b>	<b>-1%</b>	<b>(115,6)</b>	<b>(138,6)</b>	<b>19,9%</b>

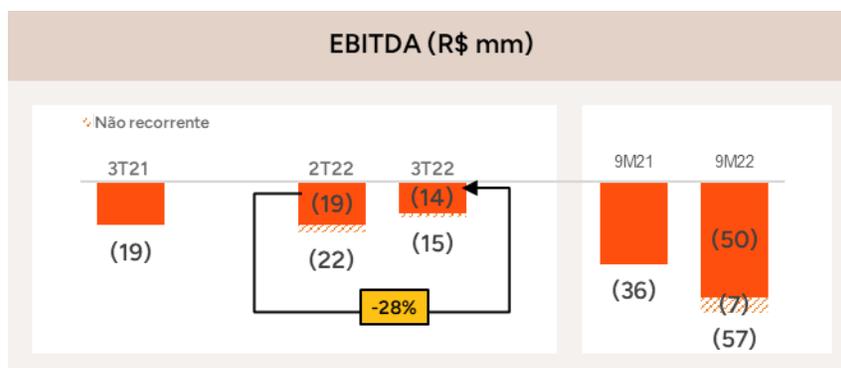
Vale destacar que, exceto pelo impacto da reclassificação de despesas de fraude (componente de Outras Despesas) e pela evolução de despesa de Pessoal, todas as demais despesas apresentaram redução em relação ao 2T22, reafirmando nosso compromisso para ganho de eficiência operacional.

Com relação a despesa de pessoal do 3T22, ressaltamos que foi impactada em R\$ 1,6 mm pela consolidação da Noverde e em R\$ 2 mm pela readequação dos níveis de provisão de remuneração variável. Se ajustarmos estes fatores, as despesas relacionadas a Pessoal atingem o patamar de R\$ 24,7 mm que é comparável e 3% superior ao observado no 2T22. Este incremento reflete adequações no perfil de colabores realizado ao longo dos últimos meses para melhor alinhamento a estratégia da Companhia. A tabela abaixo apresenta a evolução da despesa de pessoal e da despesa total, considerando a manutenção do patamar de provisão para remuneração variável observado no 1T22 e no 3T22.

Evolução de despesa de Pessoal	Trimestres		Var. %			Acumulado 9 meses		
	3T21	2T22	3T22	3T22/3T21	3T22/2T22	2021	2022	2022/2021
Pessoal	(20,4)	(23,9)	(28,3)	39%	18%	(61,8)	(76,9)	24%
(-) Provisão remuneração variável	-	-	2,0	nd	nd	-	2,0	nd
<b>Pessoal ajustada pela provisão de remuneração variável</b>	<b>(20,4)</b>	<b>(23,9)</b>	<b>(26,3)</b>	<b>29%</b>	<b>10%</b>	<b>(61,8)</b>	<b>(74,9)</b>	<b>21,2%</b>
Total Despesas Ajustada (+) Fraude Calendarizada	(43,7)	(45,0)	(44,7)	2%	-1%	(115,6)	(138,6)	20%
(-) Provisão remuneração variável	-	-	2,0	nd	nd	-	2,0	nd
<b>Total Despesas Ajustada (+) Fraude Calendarizada (-) P.</b>	<b>(43,7)</b>	<b>(45,0)</b>	<b>(42,7)</b>	<b>-2%</b>	<b>-5%</b>	<b>(115,6)</b>	<b>(136,5)</b>	<b>18,1%</b>

## EBITDA

No 3T22, o EBITDA ajustado apresentou uma melhora de R\$5 milhões, ou 28% melhor versus o 2T22, efeito positivo do crescimento da receita líquida no trimestre. O EBITDA ajustado por Noverde e despesas não-recorrentes foi negativo em R\$13,6 milhões no 3T22.



## Notas Explicativas

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas  
30 de setembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de reais, exceto quando de outra forma mencionado)

### 1. Contexto operacional

#### Aspectos societários e objeto social

A Dotz S.A (“Companhia”) é uma sociedade por ações de capital aberto com sede na rua Joaquim Floriano, nº 533, 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”).

#### Combinação de negócios

Em, 04 de abril de 2022, a Dotz S.A celebrou, o “Acordo de Associação e Outras Avenças”, com Noverde Tecnologia e Pagamentos S.A. (“Noverde”), Noverde Correspondente Bancário Ltda. (“Noverde Ltda.” E, em conjunto com a Noverde, as “Sociedades”) e certos acionistas fundadores da Noverde (“Acordo de Associação”). Em 01 de agosto de 2022, foi verificado pelas partes do Acordo de Associação o implemento (ou renúncia, conforme o caso) das condições suspensivas aplicáveis à Transação, de forma que foi então realizado o fechamento da Transação, com a efetivação da compra e venda e da incorporação de ações de emissão da Noverde pela Companhia. Como resultado, a Companhia passou a ser titular, nesta data, da totalidade das ações de emissão da Noverde.

#### Resultado das operações e situação patrimonial

As demonstrações financeiras consolidadas foram preparadas com base no pressuposto da continuidade das operações, que assume que a Companhia será capaz de cumprir com suas obrigações financeiras. No período de 9 meses findo em 30 de setembro de 2022, a Companhia apresentou prejuízo de R\$(64.578), capital circulante líquido negativo de R\$ (72.567) e um patrimônio líquido negativo no valor de R\$(146.054).

A Administração realizou 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. Em relação ao capital circulante líquido negativo de R\$(71.789), a Administração entende que esta análise ainda deve considerar que mais da metade do passivo circulante corresponde à receita diferida, no montante de R\$165.282, e que, destes, R\$70.443 não requererão saídas de caixa no futuro pois se referem ao reconhecimento da receita de spread e breakage.

## Notas Explicativas

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas  
30 de setembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de reais, exceto quando de outra forma mencionado)

### 1. Contexto operacional—Continuação

Com a exclusão deste valor, o excesso do capital circulante líquido em 30 de setembro de 2022 passa a R\$22.272.

Além disso, para fortalecer a situação patrimonial, a Companhia também dispõe dos recursos da oferta pública de ações (vide nota 20), e, também 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.

#### Controles internos

A Companhia confia em seus controles internos para a detecção de qualquer acesso indevido e está em contínuo aprimoramento de seus controles e plataformas. Ações como conscientização de boas práticas em segurança da informação, troca de senha, revisão e revogação de acessos, são realizadas periodicamente, além disso, a Companhia adotou novas medidas para reforçar a segurança nos acessos aos seus aplicativos, como segundo fator de autenticação e senha forte.

#### Covid-19

A pandemia do Corona vírus (Covid-19) acarretou mudanças nos meios de pagamento da população, com redução de gastos. Os programas de fidelidade atrelados aos cartões de crédito sofreram ainda com o impacto da desvalorização do real, dado que a conversão de pontos está atrelada ao volume de gastos em dólar.

Também houve mudanças nos hábitos de consumo, pois os bilhetes aéreos eram a preferência para troca de pontos. Até 2019, as passagens de avião representavam cerca de 80% dos pontos trocados e produtos e serviços, 20%. Em 2021, produtos do varejo como eletrônicos, cafeteiras, fritadeiras entre outros, passaram a representar quase a metade das trocas.

Durante a pandemia, a Companhia seguiu os protocolos determinados pela Organização Mundial de Saúde – OMS, preservando a saúde e o bem-estar de seus colaboradores. A Companhia foi capaz de manter a penetração de uso de Dotz dentro de sua base de clientes, além de prorrogar determinados pagamentos a fornecedores de forma a melhorar o perfil do capital de giro.

#### Guerra entre a Rússia e a Ucrânia

A guerra entre a Rússia e a Ucrânia, que teve início em fevereiro de 2022, trouxe apenas efeitos indiretos, no cenário macro tivemos aumento da taxa de juros, que já está mapeado como um fator de risco para a Companhia.

## Notas Explicativas

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas  
30 de setembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de reais, exceto quando de outra forma mencionado)

## 2. Base de elaboração e apresentação das demonstrações financeiras

### 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.

### 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 30/09/2022 e 31/12/2021			
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 Bancario Ltda.	Brasil	100%	Indireto
Dotz Fin Holding Ltda.	Brasil	100%	Direto

## Notas Explicativas

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas  
30 de setembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de reais, exceto quando de outra forma mencionado)

### 2. Base de elaboração e apresentação das demonstrações financeiras— Continuação

#### 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 2021).

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 2021.

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 2021.

#### 2.5. Moeda funcional e de apresentação

As informações intermediárias 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

Na preparação das informações intermediárias, a Administração da Companhia considerou, quando aplicável, as novas revisões e interpretações às IFRS e aos pronunciamentos técnicos, emitidos pelo IASB e pelo CPC, respectivamente, que entraram obrigatoriamente em vigor para o período contábil findos em 30 de setembro de 2022.

Não é esperado que essas alterações tenham um impacto significativo nas informações trimestrais individuais e consolidadas da Companhia.

#### 2.7. Autorização das informações intermediárias individuais e consolidadas

A Administração da Companhia autorizou a conclusão destas informações intermediárias em 14 de novembro de 2022.

## Notas Explicativas

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas  
30 de setembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de reais, exceto quando de outra forma mencionado)

### 3. Caixa e equivalentes de caixa

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2022	31/12/2021	30/09/2022	31/12/2021
<b>Caixa e equivalentes de caixa</b>				
Caixa	-	-	4	4
Bancos conta movimento	277	-	2.446	1.686
Caixa e bancos	<b>277</b>	<b>-</b>	<b>2.450</b>	<b>1.690</b>
CDBs	179.285	226.225	194.058	261.602
Letras financeiras do Tesouro	-	-	3.046	2.606
Equivalentes de Caixa	<b>179.285</b>	<b>226.225</b>	<b>197.104</b>	<b>264.208</b>
<b>Total</b>	<b>179.562</b>	<b>226.225</b>	<b>199.554</b>	<b>265.898</b>

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.

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 2022, as aplicações financeiras em CDB eram remuneradas a uma taxa entre 96% a 100% do CDI (96% a 100% do CDI em 31 de dezembro de 2021).

Parte do valor aplicado em CDBs está mantida como garantia de empréstimos – ver nota explicativa 4

### 4. Aplicações financeiras

	Consolidado 30/09/2022	Consolidado 31/12/2021
CDB(a)	27.350	28.205
CDB(b)	5.201	-
Investimentos em FIDC	1.097	-
<b>Total</b>	<b>33.648</b>	<b>28.205</b>
Circulante	32.551	28.205
Não Circulante	1.097	-
	<b>33.648</b>	<b>28.205</b>

## Notas Explicativas

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas  
30 de setembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de reais, exceto quando de outra forma mencionado)

### 4. Aplicações financeiras—Continuação

- (a) Do total dos certificados de depósitos bancários – CDBs, referem-se à garantia de contratos de prestação de serviços de conta de pagamento e, portanto, não estão disponíveis para resgate imediato. A remuneração média varia entre 96% e 100% do CDI (96% a 100% do CDI em 31 de dezembro de 2021).
- (b) Garantia de novos empréstimos.
- (c) Investimentos realizados em FIDC não disponíveis para resgate imediato, em garantia.

### 5. Contas a receber de clientes

	Consolidado	
	30/09/2022	31/12/2021
<b>Contas a receber de clientes</b>		
Contas a receber de clientes	32.157	34.703
Perda estimada em créditos de liquidação duvidosa (PECLD)	(196)	(228)
<b>Total</b>	<b>31.961</b>	<b>34.475</b>

	Consolidado	
	30/09/2021	31/12/2020
<b>Contas a receber de clientes</b>		
Contas a receber de clientes	27.967	25.284
Perda estimada em créditos de liquidação duvidosa (PECLD)	(172)	(404)
<b>Total</b>	<b>27.795</b>	<b>24.880</b>

	30/09/2022	31/12/2021	30/09/2021	31/12/2020
<b>Movimentação da PECLD</b>				
Saldo inicial	(228)	(404)	(404)	(2.094)
Contas a receber baixadas perda de incobráveis	32	176	232	1.690
Complemento de provisão	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>(196)</b>	<b>(228)</b>	<b>(172)</b>	<b>(404)</b>

<b>Aging List - Contas a receber</b>	Consolidado	
	30/09/2022	31/12/2021
Títulos a vencer	30.845	33.803
Títulos vencidos de 1 a 30 dias	971	482
Títulos vencidos de 31 a 90 dias	107	146
Títulos vencidos de 91 a 120 dias	38	74
Títulos vencidos de 121 a 180 dias	196	198
<b>Total</b>	<b>32.157</b>	<b>34.703</b>

## Notas Explicativas

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas  
30 de setembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de reais, exceto quando de outra forma mencionado)

### 6. Tributos a recuperar

Tributos a recuperar	Controladora		Consolidado	
	30/09/2022	31/12/2021	30/09/2022	31/12/2021
IRPJ e CSLL	-	-	376	65
IRRF a recuperar s/ aplicação financeira	4.497	984	5.288	1.935
PIS e COFINS	42	36	2.399	3.872
INSS	-	-	6	6
Base Negativa - exercícios interiores (IR e CS) (a)	1.060	-	2.667	3.366
Outros impostos a recuperar	202	-	240	153
<b>Total</b>	<b>5.801</b>	<b>1.020</b>	<b>10.976</b>	<b>9.397</b>

(a) Base oriunda de revisões tributárias dos anos de 2017 até 2020.

### 7. Imposto de renda e contribuição social

Imposto de renda e contribuição social, corrente e diferido, foram computados com base nas alíquotas em vigor. Imposto de renda e contribuição social diferidos são calculados sobre diferenças temporárias.

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

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	30/09/2021
<b>Prejuízo antes do imposto de renda e da contribuição social</b>	<b>(64.684)</b>	<b>(57.916)</b>	<b>(63.954)</b>	<b>(56.837)</b>
Imposto de renda e contribuição social à alíquota nominal de 34%	21.992	19.691	21.744	19.326
<b>Ajustes para demonstração da taxa efetiva:</b>				
<u>Diferenças temporárias:</u>				
Impostos diferidos não contabilizados	(782)	(1.994)	(22.368)	(20.416)
<u>Diferenças permanentes:</u>				
Efeito da equivalência patrimonial	(18.210)	(5.508)	1	(1)
Outras diferenças permanentes	-	-	-	11
<b>Imposto de renda e contribuição social debitados ao resultado</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(623)</b>	<b>(1.080)</b>
Imposto de renda e contribuição social corrente	-	-	(623)	(1.080)
<b>Imposto de renda e contribuição social total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(623)</b>	<b>(1.080)</b>
Taxa efetiva	-	-	0,97%	1,90%

A Companhia possui créditos tributários decorrentes de prejuízos fiscais e base negativa de contribuição social sobre o lucro líquidos no montante de R\$539.607 (R\$520.721 em 31 de dezembro 2021), cujos saldos não prescrevem, mas estão limitados à compensação de 30% do lucro tributável do ano.



## Notas Explicativas

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas  
30 de setembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais, exceto quando de outra forma mencionado)

### 8. Partes relacionadas--Continuação

#### Transações com partes relacionadas

Despesas	Consolidado	
	30/09/2022	30/09/2021
Chade Advogados (d)	450	450
Ascet Realty (e)	2.457	1.861
	<b>2.907</b>	<b>2.311</b>
Dotz Marketing	1.533	-
	<b>1.533</b>	-

Receitas	Consolidado	
	30/09/2022	30/09/2021
Dotz Marketing	-	(64)
	-	(64)

(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 por Alexandre Chade, tem como atividade comercial a cessão, por meio de Contrato de Cessão Remunerada, do espaço onde atualmente é situada a sede da Companhia e suas afiliadas. Esta cessão é feita em conjunto com a titular do imóvel, a FUNCEF - Fundação dos Economistas Federais, ao valor total mensal de aproximadamente R\$273, corrigidos anualmente pela variação positiva do IGP-M.

As operações com partes relacionadas representam transações usuais e recorrentes.

## Notas Explicativas

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas  
30 de setembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais, exceto quando de outra forma mencionado)

### 8. Partes relacionadas--Continuação

#### 8.1. Remuneração dos administradores

O pessoal-chave da Administração inclui, além dos administradores, todos os membros da diretoria executiva, estatutários e não estatutários da Companhia. A remuneração efetivamente paga ou a pagar ao pessoal-chave da Administração, por seus serviços, está apresentada a seguir:

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	30/09/2021
Pró-labore	3.767	997	5.717	4.192
Remuneração variável	795	922	1.034	1.518
<b>Total</b>	<b>4.562</b>	<b>1.919</b>	<b>6.751</b>	<b>5.710</b>

### 9. Contas a pagar por aquisições

Em 30 de setembro de 2022 a companhia possui valores registrados como contas a pagar por aquisições, referente a compra da NoVerde, tais valores contemplam parcelas de earn-out a serem pagas conforme o desempenho da investida, valores retidos para futuros pagamentos e contas a pagar por confissão de dívida, conforme composição abaixo:

	Controladora	Consolidado
	30/09/2022	30/09/2022
Contas a Pagar Aquisições Circulante	5.468	5.468
Contas a Pagar Aquisições Não Circulante	4.938	4.938
Contas a Pagar Aquisições Confissão de Dívida	-	15.173
	<b>10.406</b>	<b>25.579</b>
	<b>Circulante</b>	<b>5.468</b>
	<b>Não Circulante</b>	<b>4.938</b>
		<b>20.111</b>

## Notas Explicativas

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas  
30 de setembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de reais, exceto quando de outra forma mencionado)

### 10. Investimentos

#### 10.1 Composição dos investimentos

##### Investimentos em Controladas

Empresas	Participação	30/09/2022	31/12/2021
CGSSP - Companhia Global de Soluções e Serviços de Pagamentos (DotzPay)	100,00%	4.569	6.676
Noverde - Noverde Tecnologia e Pagamentos S/A	100,00%	53.571	
<b>Total</b>		<b>58.140</b>	<b>6.676</b>

##### Provisão para Perdas em investimentos

Empresas	Participação	30/09/2022	31/12/2021
CBSM - Companhia Brasileira de Soluções de Marketing S.A. – (a)	100,00%	(270.230)	(281.866)
Noverde - Noverde Tecnologia e Pagamentos S/A	100,00%	(21.245)	
<b>Total</b>		<b>(291.475)</b>	<b>(281.866)</b>

As informações financeiras resumidas das investidas são descritas na nota explicativa 10.2 a seguir.

#### 10.2 Informações financeiras resumidas em:

	30/09/2022	31/12/2021	30/09/2022	31/12/2021	30/09/2022
	CBSM	CBSM	DotzPay	DotzPay	Noverde
Ativo circulante	49.923	71.219	22.380	45.266	5.744
Ativo não circulante	63.319	58.137	12.593	9.418	4.201
<b>Ativo total</b>	<b>113.242</b>	<b>129.356</b>	<b>34.973</b>	<b>54.684</b>	<b>9.945</b>
Passivo circulante	252.073	268.725	19.219	34.888	7.495
Passivo não circulante	133.401	142.497	11.186	13.120	24.299
Patrimônio líquido	(272.232)	(281.866)	4.568	6.676	(21.849)
<b>Passivo total</b>	<b>113.242</b>	<b>129.356</b>	<b>34.973</b>	<b>54.684</b>	<b>9.945</b>
<b>Prejuízo do Período</b>	<b>(36.007)</b>	<b>(58.638)</b>	<b>(17.107)</b>	<b>(18.547)</b>	<b>(538)</b>

## Notas Explicativas

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas  
30 de setembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de reais, exceto quando de outra forma mencionado)

### 10.3 Movimentação do investimento

	CBSM	Dotz Pay	Noverde	Total
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2020</b>	<b>(252.331)</b>	<b>(21.158)</b>		<b>(273.489)</b>
Aumento de capital(a)	28.851	26.381		55.232
Aumento de capital(b)	-	20.000		20.000
Reserva reflexa	252	-		252
Equivalência patrimonial	(58.638)	(18.547)		(77.185)
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>(281.866)</b>	<b>6.676</b>		<b>(275.190)</b>
Equivalência patrimonial	(35.914)	(17.107)	(538)	(53.559)
Aquisições de Investidas			(20.706)	(20.706)
Aumento de capital (c)	29.000	15.000		44.000
Adiantamento para futuro aumento de capital	18.550			18.550
<b>Saldo em 30 de setembro de 2022</b>	<b>(270.230)</b>	<b>4.569</b>	<b>(21.244)</b>	<b>(286.905)</b>

- (a) Aumento de capital em sua investida CBSM e em sua controlada Dotz Pay conforme AGE de 07 de setembro de 2021.  
(b) Aumento de capital em sua investida Dotz Pay conforme AGE de 29 de novembro de 2021.  
(c) Aumento de capital em sua investida CBSM conforme AGE de 30 de junho de 2022.

## 11. Imobilizado

Descrição	% - Taxa média de depreciação ano	30/09/2022			31/12/2021
		Custo	Depreciação	Líquido	Líquido
Benfeitoria	(a)	3.219	(3.198)	21	29
Equipamentos de informática	20	5.181	(3.325)	1.856	2.080
Móveis e utensílios	10	843	(728)	115	158
Outros	10	621	(164)	457	413
<b>Total</b>		<b>9.864</b>	<b>(7.415)</b>	<b>2.449</b>	<b>2.679</b>

- (a) Conforme vigências dos contratos de aluguéis das alocações administrativas.

## Notas Explicativas

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas  
30 de setembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de reais, exceto quando de outra forma mencionado)

As movimentações do imobilizado em 30/09/2022 e 31/12/2021 podem ser assim apresentadas:

<b>Descrição</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>Adição por aquisição de investimento</b>	<b>Adições</b>	<b>Adição por aquisição de investimento</b>	<b>Depreciação</b>	<b>30/09/2022</b>
Benfeitoria	29	-	-	-	(8)	21
Equipamentos de informática	2.080	158	109	(81)	(410)	1.856
Móveis e utensílios	158	12	-	(5)	(50)	115
Outros	413	-	101	-	(56)	458
<b>Total</b>	<b>2.679</b>	<b>170</b>	<b>210</b>	<b>(86)</b>	<b>(524)</b>	<b>2.449</b>

<b>Descrição</b>	<b>31/12/2020</b>	<b>Adições</b>	<b>Baixas</b>	<b>Depreciação</b>	<b>31/12/2021</b>
Benfeitoria	42	-	-	(13)	29
Equipamentos de informática	346	2.015	-	(282)	2.080
Móveis e utensílios	235	-	-	(77)	158
Outros	302	172	-	(61)	412
<b>Total</b>	<b>925</b>	<b>2.187</b>	<b>-</b>	<b>(433)</b>	<b>2.679</b>

## Notas Explicativas

### Dotz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas--Continuação  
30 de setembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de reais, exceto quando de outra forma mencionado)

### 12. Intangível

Descrição	% - Taxa média de amortização anual	30/09/2022			31/12/2021
		Custo	Amortização	Líquido	Líquido
Ágio de combinação de negócios		13.878	-	13.878	
Tecnologia	14	43.630	(1.039)	42.591	
Marca Adquirida		10.603		10.603	
Não concorrência	11	385	(7)	378	
Marca		7.200	-	7.200	<b>7.200</b>
Desenvolvimento Interno (a)	20	116.212	(62.079)	54.133	<b>45.546</b>
Direitos contratuais (b)	20	15.758	(9.295)	6.463	<b>8.642</b>
Outros	-	384	(384)	-	-
<b>Total</b>		<b>208.050</b>	<b>(72.804)</b>	<b>135.246</b>	<b>61.388</b>

O valor de R\$7.200 refere ao valor da marca “Dotz” , que não é amortizada, mas submetida a teste anual de recuperabilidade.

O valor de R\$10.603 refere-se a marca “Noverde”, que não é amortizada e foi registrada pela combinação de negócios conforme nota 14.

- a) 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.
- b) Os direitos contratuais foram capitalizados na combinação de negócios da controlada Netpoints.

## Notas Explicativas

### Dotz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas--Continuação  
30 de setembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de reais, exceto quando de outra forma mencionado)

### 12. Intangível--Continuação

As movimentações de 30/09/2022 e 31/12/2021 são:

	2022					Amortização						
	% - Taxa média	Saldo inicial	Adições	Adição por aquisição de investimento	Baixas	Saldo final	Saldo inicial	Adições	Adição por aquisição de investimento	Baixas	Saldo final	Saldo líquido
Ágio de combinação de negócios	-	-	-	13.878	-	<b>13.878</b>	-	-	-	-	-	<b>13.878</b>
Tecnologia	14	-	-	43.630	-	<b>43.630</b>	-	(1.039)	-	-	(1.039)	<b>42.591</b>
Marca Adquirida	-	-	-	10.603	-	<b>10.603</b>	-	(7)	-	-	(7)	<b>10.596</b>
Não concorrência	11	-	-	385	-	<b>385</b>	-	-	-	-	-	<b>385</b>
Marca	-	7.200	-	-	-	<b>7.200</b>	-	-	-	-	-	<b>7.200</b>
Desenvolvimento Interno	20	95.264	21.074	-	-126	<b>116.212</b>	(49.718)	(12.361)	-	-	(62.079)	<b>54.133</b>
Direitos contratuais	20	15.758	-	-	-	<b>15.758</b>	(7.116)	(2.179)	-	-	(9.295)	<b>6.463</b>
Outros	-	384	-	-	-	<b>384</b>	(384)	-	-	-	(384)	<b>-</b>
<b>Total Intangível</b>		<b>118.606</b>	<b>21.074</b>	<b>68.496</b>	<b>-126</b>	<b>208.050</b>	<b>(57.218)</b>	<b>(15.586)</b>			<b>(72.804)</b>	<b>135.246</b>

	31/12/2021					Amortização				
	% - Taxa média	Saldo inicial	Adições	Baixas	Saldo final	Saldo inicial	Adições	Baixas	Saldo final	Saldo líquido
Marca	-	7.200	-	-	<b>7.200</b>	-	-	-	-	<b>7.200</b>
Desenvolvimento Interno	20	71.954	23.310	-	<b>95.264</b>	(37.896)	(11.822)	-	(49.718)	<b>45.546</b>
Direitos contratuais	20	15.758	-	-	<b>15.758</b>	(4.124)	(2.992)	-	(7.116)	<b>8.642</b>
Outros	-	384	-	-	<b>384</b>	(240)	(144)	-	(384)	<b>-</b>
<b>Total Intangível</b>		<b>95.296</b>	<b>23.310</b>	<b>-</b>	<b>118.606</b>	<b>(42.260)</b>	<b>(14.958)</b>		<b>(57.218)</b>	<b>61.388</b>

## Notas Explicativas

### Dotz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas--Continuação  
30 de setembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de reais, exceto quando de outra forma mencionado)

#### 12. Intangível–Continuação

##### Teste de recuperabilidade

Ativos intangíveis com vida definida são amortizados ao longo da vida útil econômica e avaliados em relação à perda por redução ao valor recuperável sempre que houver indício de perda de seu valor econômico.

O período e o método de amortização para um ativo intangível com vida definida são revisados no mínimo ao final de cada exercício social.

A amortização de ativos intangíveis com vida definida é reconhecida na demonstração do resultado na categoria de despesa consistente com a vida útil econômica do ativo intangível.

Ativos intangíveis com vida útil indefinida, não são amortizados, mas são testados anualmente em relação a perdas por redução ao valor recuperável, individualmente ou no nível da unidade geradora de caixa.

A Companhia faz teste anual de recuperação dos ativos intangíveis, elaborado com uso de projeções, perspectivas de crescimento e em seus resultados operacionais. No teste anual feito para as demonstrações financeiras de 31 de dezembro de 2021 a Administração concluiu que os valores líquidos de seu intangível serão plenamente recuperados nos exercícios futuros. Para estas informações intermediárias, a Companhia não verificou quaisquer indícios de que seu intangível não será recuperado e por isso manteve a conclusão obtida no teste anual feito para as demonstrações financeiras de 31 de dezembro de 2021.

##### 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.

##### Intangível registrado por combinação de negócios

De acordo com a nota 13, houve registro de ativos intangíveis descritos em resumo abaixo.

##### Tecnologia

Refere-se à plataforma digital da Noverde, pela qual realiza sua operação de intermediação no fornecimento de crédito a pessoas físicas. A tecnologia da empresa foi avaliada pelo método de comparativo de renda (*with or without method*).

## Notas Explicativas

### Dotz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas--Continuação  
30 de setembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de reais, exceto quando de outra forma mencionado)

## 12. Intangível—Continuação

### Marca adquirida

A marca “NoVerde” foi avaliada utilizando o método *Relief from Royalties* e foi considerada devido seu reconhecimento por parte dos clientes e a capacidade de geração de benefícios econômicos futuros.

### Acordo de Não Competição

A cláusula de Non Compete, refere-se ao acordo efetuado entre os sócios fundadores da adquirida Noverde e foi avaliada pelo método comparativo *with / without method*.

## 13. Combinação de Negócios

### NoVerde

Em 01 de agosto de 2022, foi aprovada a aquisição da Noverde Tecnologia e Pagamentos S.A. e Noverde Correspondente Bancário Ltda. ("Noverde") que resultou em uma combinação de negócios na qual a Companhia passou a ser detentora de 100% das ações representativas do capital social da Noverde

A NoVerde Tecnologia e Pagamentos S.A. foi fundada no ano de 2015 e possui sede na cidade de São Paulo, no estado de São Paulo. A NoVerde opera através de uma plataforma online que oferece opções de crédito para pessoas físicas, operando como correspondente bancário de instituições financeiras

Sendo assim, os clientes da NoVerde acessam a plataforma online, via aplicativo ou website, e realizam uma simulação de empréstimo. Após a análise de crédito realizada pela NoVerde, a emissão da Cédula de Crédito Bancário (CCB) é realizada por uma das instituições financeiras, que realizam a transferência direta do empréstimo ao cliente. O Noverde recebe uma comissão pelos serviços prestados.

O objetivo da transação é a ampliação de portfólio de negócios da Dotz.

O valor preliminar da aquisição foi de R\$ 47.1612 sendo pago à vista R\$ 26.512 e também neste momento o montante de R\$1.276 referente as ações emitidas e registrada como aumento de capital conforme mencionado na nota explicativa 23. O restante do preço será pago até o ano de 2026, sendo que uma parcela está condicionada a metas de performance previstas no contrato de compra e venda.

## Notas Explicativas

### Dotz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas--Continuação  
30 de setembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de reais, exceto quando de outra forma mencionado)

### 13. Combinação de Negócios--Continuação

O valor justo dos ativos e passivos identificáveis na data de aquisição é apresentado a seguir:

#### Ativos

Caixa e Equivalentes de Caixa	8.010
Clientes	2.183
Impostos a Recuperar	1.190
Partes Relacionadas	857
Imobilizado	82
Outros Créditos	2.478
Tecnologia – (ecossistema e plataforma)	43.629
Marca	10.603
Cláusula de Não competição	385
	<b>69.418</b>

#### Passivos

Fornecedores	3.235
Empréstimos e Financiamentos	14.880
Debêntures	11.933
Obrigações Tributárias	3.053
Obrigações Trabalhistas	1.541
Partes Relacionadas	858
Outras Obrigações	634
	<b>36.134</b>

<b>Total dos ativos identificáveis líquidos ao valor justo</b>	33.284
<b>Ágio na aquisição</b>	13.878
<b>Total da Contraprestação</b>	47.162

**Total do Passivo** **14.801**

A Noverde foi consolidada a partir de agosto de 2022 conforme sua data de aquisição. A contribuição na demonstração consolidada do resultado para o período de dois meses findo em 30 de setembro de 2022 foi uma receita de R\$ 3.077 e um prejuízo líquido de R\$ (538) no período. Se a empresa em questão tivesse sido consolidada a partir de 1º de janeiro de 2022, a demonstração consolidada do resultado para o período de nove meses findo em 30 de setembro de 2022 teria uma contribuição de receita líquida de R\$ 11.915 e prejuízo líquido de R\$ (9.529).

## Notas Explicativas

### Dotz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas--Continuação  
30 de setembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de reais, exceto quando de outra forma mencionado)

### 13. Combinação de Negócios--Continuação

#### Intangível registrado por combinação de negócios

De acordo com o balanço inicial de aquisição da Noverde, houve registro de ativos identificáveis como intangíveis e ágio descritos em resumo abaixo.

Ágio	13.878
Tecnologia – (ecossistema e plataforma)	43.629
Marca	10.603
Cláusula de Não competição	385
Total	<b>68.495</b>

#### Tecnologia

Refere-se ao ecossistema e plataforma digital da Noverde, pela qual a mesma realiza sua operação de intermediação no fornecimento de crédito a pessoas físicas, inclusive com aplicação para análise de risco, cobrança e precificação. Pela utilização da plataforma os usuários obtêm acesso aos serviços financeiros disponíveis e meios de pagamento (cartão de crédito e débito, débito automático, boleto, entre outros), especialmente ao serviço de concessão de crédito pessoal e de crédito direto ao consumidor (CDC), prestado por instituição financeira parceira. A tecnologia da empresa foi avaliada pelo método de comparativo de renda (*with or without method*).

#### Marca adquirida

A marca “NoVerde” foi avaliada utilizando o método *Relief from Royalties* e foi considerada devido seu reconhecimento por parte dos clientes e a capacidade de geração de benefícios econômicos futuros. Esta relação satisfaz o critério de separabilidade para o reconhecimento deste ativo.

#### Acordo de Não Competição

A cláusula de Non Compete, refere-se ao acordo efetuado entre os sócios fundadores da adquirida Noverde e foi avaliada pelo método comparativo *with / without method*. Pelo critério adotado os sócios fundadores tem que se abster de, direta ou indiretamente pelo período de 9 anos, investir ou prestar consultoria em atividades concorrentes dos negócios Noverde e ou, negócios Dotz.

## Notas Explicativas

### Dotz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas--Continuação  
30 de setembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais, exceto quando de outra forma mencionado)

#### 14. Empréstimos e financiamentos

Em moeda local:

Consolidado				
	Encargos Taxa %	Data de Vencimento	30/09/2022	31/12/2021
Itaú BBA	CDI+4,93% a.a	01/10/2025	14.718	
Banco ABC	CDI + 6,6% a.a.	23/06/2023	21.507	
Banco do Brasil	CDI +6,00% a.a.	10/06/2023	29.160	
Itaú BBA	CDI + 3,95% a.a.	15/02/2022	-	1.481
Itaú BBA	CDI + 4,59% a.a.	18/11/2024	7.668	9.601
Itaú BBA	1,52% a.m	Risco Sacado (a)	19.806	12.742
Santander	CDI + 5,31% a.a.	18/01/2022	-	649
Banco do Brasil	CDI + 5,9% a.a.	10/12/2024	8.287	9.082
Debêntures - Aquisição de Investimento	CDI + 11% a.a.	17/03/2026	8.521	
		<b>Total</b>	<b>109.667</b>	<b>33.555</b>

Em moeda estrangeira:

Controladora					Consolidado				
	Encargos Taxa %	Data de Vencimento	30/09/2022	31/12/2021		Encargos Taxa %	Data de Vencimento	30/09/2022	31/12/2021
Banco ABC	DI + 6,60 % a.a.	23/06/2023	21.507		Banco ABC	DI + 6,60 % a.a.	23/06/2023	21.507	-
(b)					(b)				
		<b>Total</b>	<b>21.507</b>				<b>Total</b>	<b>21.507</b>	<b>-</b>

(a) A Companhia possui contratos firmados com o banco Itaú BBA para estruturar com seus principais fornecedores a operação denominada "risco sacado", que permite a antecipação do contas a receber de seus fornecedores.

(b) Em 21 de junho de 2022 a Companhia contraiu contrato de empréstimo na modalidade 4131 junto ao Banco ABC denominado em USD e, para mitigar o risco de variação cambial, celebrou contrato de swap para proteção de taxa de câmbio com a mesma instituição financeira atrelada aos mesmos prazos e valores da operação original que anula qualquer exposição cambial, convertendo os encargos financeiros em juros pré-fixados e pós fixados vinculados ao CDI.

## Notas Explicativas

### Dotz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas--Continuação  
30 de setembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de reais, exceto quando de outra forma mencionado)

#### 14. Empréstimos e financiamentos--Continuação

A movimentação está demonstrada a seguir:

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2022	31/12/2021	30/09/2022	31/12/2021
<b>Saldo anterior</b>	-	-	<b>33.555</b>	<b>37.717</b>
Captação	63.781	-	63.781	19.300
Debêntures de Adquirida	-	-	8.521	-
Aumento (redução) risco sacado	-	-	7.064	3.528
Juros	1.455	-	3.851	-
Variação cambial	1.587	-	1.455	1.747
Pagamentos	(1.438)	-	(8.560)	(28.737)
<b>Saldo final</b>	<b>65.385</b>	-	<b>109.667</b>	<b>33.555</b>

Os montantes registrados em 30 de setembro de 2022 apresentam o seguinte cronograma de vencimento:

	Controladora	Consolidado
2022	-	28.328
2023	50.667	50.667
2024 em diante	14.718	30.672
<b>Total</b>	<b>65.385</b>	<b>109.667</b>

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

#### 15. Fornecedores

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2022	31/12/2021	30/09/2022	31/12/2021
Fornecedores de produtos e serviços	1.349	3.012	15.015	21.058
Fornecedores de prêmios resgatados	-	-	25.127	25.824
<b>Total</b>	<b>1.349</b>	<b>3.012</b>	<b>40.142</b>	<b>46.882</b>

## Notas Explicativas

### Dotz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas--Continuação  
30 de setembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de reais, exceto quando de outra forma mencionado)

#### 16. Obrigações trabalhistas e encargos sociais

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2022	31/12/2021	30/09/2022	31/12/2021
<b>Obrigações trabalhistas e encargos sociais</b>				
Provisão de férias e 13°	-	-	8.162	3.586
Provisão para encargos trabalhistas – INSS	-	-	4.487	4.237
Provisão PLR e Remuneração Variável	1.475	832	8.786	7.947
Contribuição patronal – Parcelamento	-	-	-	14
INSS a recolher	136	33	1.476	1.185
IRRF a recolher	111	44	1.007	1.130
Outras obrigações trabalhistas	876	-	2.526	390
<b>Total</b>	<b>2.598</b>	<b>909</b>	<b>26.444</b>	<b>18.489</b>
Circulante	2.598	909	22.143	14.252
Não Circulante	-	-	4.301	4.237

#### 17. Obrigações tributárias

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2022	31/12/2021	30/09/2022	31/12/2021
COFINS a recolher	95	73	1.443	1.673
IRRF a recolher	41	-	114	155
IRPJ a recolher	-	-	43	889
ISS a recolher	-	-	657	577
CSLL a recolher	-	-	16	376
PIS a recolher	15	12	283	356
PIS /COFINS /CSLL de terceiros	149	40	1.109	1.145
Outras obrigações tributárias	-	133	312	344
<b>Subtotal</b>	<b>300</b>	<b>258</b>	<b>3.977</b>	<b>5.515</b>
Parcelamento – CIDE	-	-	382	533
Parcelamento – COFINS	-	-	1.750	1.940
Parcelamento – PIS	-	-	382	416
Parcelamento – IRPJ	-	-	686	734
Parcelamento INSS	-	-	334	-
Parcelamento ISS	-	-	47	-
<b>Subtotal</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3.581</b>	<b>3.623</b>
<b>Total</b>	<b>300</b>	<b>258</b>	<b>7.558</b>	<b>9.138</b>
Circulante	300	258	5.854	6.678
Não circulante	-	-	1.704	2.460

A Administração da Companhia entende que não há risco de perda dos parcelamentos ordinários obtidos.

## Notas Explicativas

### Dotz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas--Continuação  
30 de setembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de reais, exceto quando de outra forma mencionado)

#### 18. Adiantamento de clientes

	<u>Consolidado</u>	
	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Parceiro comercial	8.689	8.343
<b>Total</b>	<b>8.689</b>	<b>8.343</b>
Circulante	384	303
Não circulante	8.305	8.040

O adiantamento refere-se a acordos firmados com parceiro comercial para prestação de serviço pela Companhia. Parte do valor recebido em 2020 foi adiantada sob condições de atingimento de metas de volume no prazo de seis anos, justificando sua classificação como um passivo não circulante.

#### 19. Receitas diferidas e prêmios a distribuir

	<u>Consolidado</u>	
	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Prêmios a distribuir	70.443	82.378
<i>Breakage</i> e receitas diferidas (a)	202.084	204.430
Programa de exclusividade bandeira (b)	3.733	4.933
<b>Total</b>	<b>276.260</b>	<b>291.741</b>
Circulante	165.282	175.862
Não circulante	110.978	115.879

(a) O montante das receitas diferidas é reconhecido como receita ao longo do tempo de vida dos pontos (quatro anos).

(b) 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 2021.

Na conta Prêmios a distribuir, R\$70.443 (R\$82.378 em 31 de dezembro de 2021), fica registrado o passivo com os prêmios ainda não resgatados e cujo prazo de exigibilidade depende da iniciativa dos clientes em fazer as trocas que pode ocorrer em até 4 anos.

## Notas Explicativas

### Dotz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas--Continuação  
30 de setembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais, exceto quando de outra forma mencionado)

### 20. Contas a pagar

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2022	31/12/2021	30/09/2022	31/12/2021
LoyaltyOne, Co (Canadá) (a)	34.278	35.380	34.278	35.380
Depósitos de clientes (b)	-	-	14.841	28.205
Outras contas a pagar	-	-	-	2.128
<b>Total</b>	<b>34.278</b>	<b>35.380</b>	<b>49.119</b>	<b>65.713</b>

(a) O valor de R\$34.278 (R\$35.380 em 31 de dezembro de 2021) 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-Canáda. Por meio do procedimento de arbitragem, a Dotz S.A. objetiva o reconhecimento da existência, validade e eficácia da renegociação ajustada entre as Partes, quanto aos valores envolvidos no contrato de Purchase and Sale Agreement. Valor estimado da controvérsia: US\$ 4.340.000,00.

Para esta transação, em março de 2022 a Companhia contratou um seguro garantia com a BMG Seguros, o mesmo garante, única e exclusivamente, os débitos em discussão na Execução de Título Extrajudicial movida por Loyaltyone, Co. e LVI Lux Financing S.Á.R.L, em face de Alexandre Saddy Chade, e Roberto Saddy Chade, processo no 1008527-46.2022.8.26.0100, atualmente em trâmite perante a 32a Vara Cível - Foro Central da Comarca de São Paulo/SP, garantia essa, concedida pelo Tomador. O valor da garantia expressa nessa Apólice abrange o valor total do débito em discussão, nele compreendido o principal, multa, honorários advocatícios, juros e atualização monetária pelo LIBOR. A cobertura é de até R\$48.815.

(b) Nesta rubrica estão registrados os depósitos dos clientes R\$14.841 referente a conta digital pré paga da controlada Dotz Pay. (R\$28.205 em 31 de dezembro de 2021).Vide nota explicativa n 4.

### 21. Provisão para demandas administrativas e judiciais

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 2022 e 31 de dezembro de 2021, a Companhia possuía as seguintes provisões:

Descrição	Consolidado	
	30/09/2022	31/12/2021
Demandas cíveis	565	128
Demandas Fiscais (a)	1.985	-
<b>Total</b>	<b>2.550</b>	<b>128</b>

a) Trata-se de provisões atrelados a depósitos judiciais realizados mensalmente nos autos da ação de consignação em pagamento nº 1038026-61.2018.8.26.0053, atualmente em tramitação perante o Tribunal de Justiça de São Paulo, ajuizada em face dos Municípios de São Paulo e Rio de Janeiro, em 06/08/2018, pela Noverde Tecnologia e Pagamentos S.A ("Noverde") e Noverde Correspondente Bancário LTDA. A ação foi ajuizada em razão da cobrança em duplicidade pelos Municípios de São Paulo e Rio de Janeiro do ISS devido pela prestação de serviços de consultoria e corresponde bancário para à Lecca Crédito Financiamento e Investimento S.A ("Lecca").

## Notas Explicativas

### Dotz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas--Continuação  
30 de setembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais, exceto quando de outra forma mencionado)

### **21. Provisão para demandas administrativas e judiciais--Continuação**

No primeiro semestre de 2022 e no exercício de 2021 não houve pagamentos de processos em andamento, tendo sido as variações registradas, resultado de constituição ou reversão de provisões, conforme quadro a seguir:

		<b>Cíveis</b>
	<b>31/12/2020</b>	<b>601</b>
<i>Provisão</i>		<i>(473)</i>
	<b>31/12/2021</b>	<b>128</b>
<i>Provisão</i>		<i>437</i>
	<b>30/09/2022</b>	<b>565</b>

A Companhia está ainda envolvida em outras demandas trabalhistas 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. Conseqüentemente, nenhuma provisão foi constituída para eventualmente fazer em face de desfechos desfavoráveis. Os montantes desses processos são da ordem aproximada de:

	<b>Consolidado</b>	
<b>Descrição</b>	<b>30/09/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
Demandas trabalhistas e cíveis	<b>1.553</b>	<b>3.232</b>
Processos fiscais (a)	<b>112.272</b>	<b>108.769</b>

(a) Refere-se a três processos que se encontram em discussão na esfera administrativa relativos: (i) a pedidos de compensação decorrentes de créditos de saldo negativo de IRPJ apurados no ano calendário de 2013: R\$ 19.068; (ii) auto de infração de multa sobre o valor de compensações com saldo negativo de IRPJ não homologadas, no montante de R\$ 5.693, e (iii) Auto de Infração cobrança da MULDI (Multa por Descumprimento de Obrigação Acessória – MULDI), no montante de R\$2.540, e um processo judicial relacionado a Ação Anulatória com o objetivo de anular os débitos relacionados aos Autos de Infração que exigem valores a título de Imposto sobre Serviços de Qualquer Natureza (ISS), acrescido de multas, juros de mora e atualização monetária, em relação aos meses de janeiro de 2014 até dezembro de 2016, no montante de R\$83.530.

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

### Dotz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas--Continuação  
30 de setembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de reais, exceto quando de outra forma mencionado)

## 22. Patrimônio líquido

### 22.1. Capital social

Em 30 de setembro de 2022, o capital social estava composto por 132.440.558 ações ordinárias nominativas e sem valor nominal, distribuídas como segue:

Acionista	30/09/2022	
	Ações ordinárias	
	%	Quantidade
Fundo de Investimento em Participações - Ascet I FIP Multiestratégia	66,93	88.641.402
San Siro Fundo de Investimento em Participação e Multiestratégia	7,54	9.988.944
Softbank Latin America Fund LP	5,72	7.575.758
Outros	12,31	16.300.388
Ações em Tesouraria	1,62	2.141.129
Ações em Circulação	5,88	7.792.937
<b>Total</b>	<b>100</b>	<b>132.440.558</b>

Em 1 de agosto de 2022 o conselho de administração aprovou o aumento de capital em 372.206 ações em conexão com a operação de compra da NoVerde, sendo o valor por ação de R\$3,43 sendo esse seu valor justo.

### 22.2. Capital Social e Reservas de capital (Oferta Pública Base e Lote Suplementar – IPO)

Em 19 de abril de 2021, em assembleia geral extraordinária, foi deliberado: (i) a aprovação do desdobramento das ações da Companhia na proporção de 70 (setenta) ações ordinárias para cada 1 (uma) ação ordinária existente, passando o capital social a estar representado por 96.229.350 ações ordinárias.

Em 27 de maio de 2021, em ata do conselho de administração, em decorrência do exercício de Bônus de subscrição foi averbado aumento de capital de R\$ 100,00 (cem reais) mediante emissão de 5.064.702 (cinco milhões, sessenta e quatro mil, setecentas e duas) ações ordinárias, nominativas, escriturais e sem valor nominal, todas livres e desembaraçadas de quaisquer ônus ou gravames da Companhia.

No mesmo período e sob essa mesma ata, foi aprovada a emissão de 29.600.000 (vinte e nove milhões e seiscentas mil) ações, ao preço de R\$ 13,20 (treze reais e vinte centavos) totalizando o montante de R\$ 390.720, dentro do limite do capital autorizado, conforme previsto em estatuto social da Companhia, para subscrição pública no âmbito da Oferta, com a exclusão do direito de preferência dos atuais

## Notas Explicativas

### Dotz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas--Continuação  
30 de setembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais, exceto quando de outra forma mencionado)

#### **22. Patrimônio Líquido—Continuação**

acionistas da Companhia na subscrição de ações, em conformidade com o disposto no artigo 172, inciso I, da lei das S.A. e com Estatuto Social da Companhia, e sem a concessão do direito de prioridade dos Acionistas, na forma do artigo 9º-A, inciso II, da instrução CVM 476. Do Preço por Ação de R\$13,20 (treze reais e vinte centavos):

- (a) o valor de R\$6,60 (seis reais e sessenta centavos) por ação será destinado à conta de capital social da Companhia, totalizando a quantia de R\$195.360.000,00 (cento e noventa e cinco milhões, trezentos e sessenta mil reais) em aumento do capital social da Companhia, que passa de R\$3.337,67 (três mil, trezentos e trinta e sete reais e sessenta e sete centavos) para R\$195.363.337,67 (cento e noventa e cinco milhões, trezentos e sessenta e três mil, trezentos e trinta e sete reais e sessenta e sete centavos); e
- (b) o valor remanescente de R\$6,60 (seis reais e sessenta centavos) por ação será destinado à formação de reserva de capital, em conta de ágio na subscrição de ações, totalizando a quantia de R\$195.360.000,00 (cento e noventa e cinco milhões, trezentos e sessenta mil reais) destinada à reserva de capital.

Em 30 de junho de 2021, em reunião do conselho de administração da Companhia, foi aprovada a emissão de 1.174.300 (um milhão, cento e setenta e quatro mil e trezentas) Ações, ao Preço por Ação de R\$13,20 (treze reais e vinte centavos), totalizando o montante de R\$15.500.760,00 (quinze milhões, quinhentos mil, setecentos e sessenta reais), dentro do limite do capital autorizado, conforme previsto no Estatuto Social da Companhia, para subscrição pública no âmbito da Oferta, com a exclusão do direito de preferência dos atuais acionistas da Companhia na subscrição das Ações, em conformidade com o disposto no artigo 172, inciso I, da Lei das S.A. e com o Estatuto Social da Companhia, e sem a concessão do direito de prioridade dos Acionistas, na forma do artigo 9º-A, inciso II, da Instrução CVM 476. Do Preço por Ação de R\$13,20 (treze reais e vinte centavos):

- (a) o valor de R\$6,60 (seis reais e sessenta centavos) por ação será destinado à conta de capital social da Companhia, totalizando a quantia de R\$7.750.380,00 (sete milhões, setecentos e cinquenta mil, trezentos e oitenta reais) em aumento do capital social da Companhia, que passa de R\$195.363.337,67 (cento e noventa e cinco milhões, trezentos e sessenta e três mil, trezentos e trinta e sete reais e sessenta e sete centavos) para R\$203.113.717,67 (duzentos e três milhões, cento e treze mil, setecentos e dezessete reais e sessenta e sete centavos); e
- (b) o valor remanescente de R\$6,60 (seis reais e sessenta centavos) por ação será destinado à formação de reserva de capital, em conta de ágio na subscrição de ações, totalizando a quantia de R\$7.750.380,00 (sete milhões, setecentos e cinquenta mil, trezentos e oitenta reais) destinada à reserva de capital.

## Notas Explicativas

### Dotz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas--Continuação  
30 de setembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de reais, exceto quando de outra forma mencionado)

## **22. Patrimônio Líquido—Continuação**

Aprovaram, ainda, que as novas ações emitidas terão os mesmos direitos conferidos às demais ações da Companhia, nos termos do Estatuto Social da Companhia e da legislação aplicável, fazendo jus ao recebimento integral de dividendos e demais proventos de qualquer natureza que vierem a ser declarados pela Companhia.

A homologação, em razão da deliberação tomada no item (a) acima, do aumento do capital da Companhia no montante de R\$7.750.380,00 (sete milhões, setecentos e cinquenta mil, trezentos e oitenta reais), mediante a emissão de 1.174.300 (um milhão, cento e setenta e quatro mil e trezentas) de novas ações ordinárias, todas nominativas, escriturais e sem valor nominal, impacta no capital social da Companhia que passa a ser de R\$203.113.717,67 (duzentos e três milhões, cento e treze mil, setecentos e dezessete reais e sessenta e sete centavos), dividido em 132.068.352 (cento e trinta e dois milhões, sessenta e oito mil, trezentas e cinquenta e duas) ações ordinárias, todas nominativas, escriturais e sem valor nominal. O pagamento dos valores ocorreu em 02 de julho de 2021 e os valores estão registrados em líquidos do custo de transação na conta de Capital a integralizar.

Os custos totais de transação da emissão primária de ações da Companhia foram de R\$(34.301) em 2021, sendo que, até junho de 2021 foram registrados R\$(29.301) e R\$(5.000) no segundo semestre de 2021.

Em 31 de agosto de 2021, ocorreu o fechamento do investimento realizado pela Antfin, mediante a aquisição de 6.603.418 ações ordinárias de titularidade do acionista controlador da Companhia, o Ascet I – Fundo de Investimento em Participações (“FIP Ascet”).

### **22.3. 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.

#### **22.3.1 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.

## Notas Explicativas

### Dotz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas--Continuação  
30 de setembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais, exceto quando de outra forma mencionado)

#### 22.3.1 Ações em tesouraria - continuação

Até 30 de setembro de 2022, a Companhia adquiriu 2.629.900, no valor correspondente a R\$ 5.914, destas ações em maio de 2022 fez a distribuição de 503.117 referentes ao plano de ações restritas no montante de R\$1.209

<b>Movimentação</b>	<b>Quantidade</b>	<b>Valor</b>
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>413.600</b>	<b>1.551</b>
Aquisições de ações - Plano de recompra	2.216.300	5.914
Distribuição de Plano de Ações Restritas	(503.117)	(1.209)
<b>Saldos em 30 de setembro de 2022</b>	<b>2.126.783</b>	<b>6.256</b>

Custo médio das ações em tesouraria (R\$ por ação) é de R\$2,84.

#### 22.4. Reserva legal

A legislação societária determina a constituição de reserva legal à razão de 5% do lucro líquido ajustado do exercício social. A Companhia não possui saldo nesta reserva em decorrência da ocorrência de prejuízos.

### 23. Receita líquida

	Consolidado		Consolidado	
	Trimestre atual	Acumulado no período atual	Trimestre Anterior	Acumulado no período anterior
	01/07/2022 a 30/09/2022	01/01/2022 a 30/09/2022	01/07/2021 a 30/09/2021	01/01/2021 a 30/09/2021
Receita de breakage	13.623	40.620	14.216	43.620
Receita de spread	11.689	34.897	11.309	32.727
Receita de resgate	43.380	128.317	28.214	81.661
Receita de resgate (split fee)	-	-	6.826	14.006
Receita serviços	10.452	15.748	2.124	3.368
Impostos e deduções sobre vendas	(5.456)	(14.722)	(4.109)	(11.924)
Custos de resgates de pontos dotz	(34.423)	(103.739)	(29.922)	(74.342)
<b>Receita líquida</b>	<b>39.265</b>	<b>101.121</b>	<b>28.658</b>	<b>89.116</b>

## Notas Explicativas

### Dotz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas--Continuação  
30 de setembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais, exceto quando de outra forma mencionado)

#### **24. Custos e despesas operacionais por função e natureza**

	Controladora			
	Trimestre atual	Acumulado no período atual	Trimestre do período anterior	Acumulado no período anterior
	01/07/2022 a 30/09/2022	01/01/2022 a 30/09/2022	01/07/2021 a 30/09/2021	01/01/2021 a 30/09/2021
Despesa com pessoal (a)	(6.053)	(16.412)	(391)	(1.225)
Ações restritas	-	-	-	(1.823)
Remuneração variável	(976)	(1.575)	(91)	(922)
Despesas com consultoria e assessoria	(2.059)	(6.604)	(571)	(1.043)
Depreciação e amortização	(1.046)	(1.046)	-	-
Aluguéis e facilities	(341)	(1.017)	-	-
Licenças	(34)	(139)	-	-
Publicidade, promodotz e mídia	(7)	(116)	-	-
Outras despesas	(150)	(704)	(549)	(443)
<b>Total de custos, despesas comerciais, gerais e administrativas</b>	<b>(10.666)</b>	<b>(27.613)</b>	<b>(1.602)</b>	<b>(5.456)</b>
Custo operacional	-	-	-	-
<b>Despesas gerais e administrativas</b>	<b>(10.666)</b>	<b>(27.613)</b>	<b>(1.602)</b>	<b>(5.456)</b>

(a) A partir de março de 2022 a Companhia passou a adotar o compartilhamento de despesas entre controladora e controlada.

## Notas Explicativas

### Dotz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas--Continuação  
30 de setembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais, exceto quando de outra forma mencionado)

#### 24. Custos e despesas operacionais por função e natureza

	Consolidado			
	Trimestre atual	Acumulado no período atual	Trimestre do período anterior	Acumulado no período anterior
	01/07/2022 a 30/09/2022	01/01/2022 a 30/09/2022	01/07/2021 a 30/09/2021	01/01/2021 a 30/09/2021
Despesa com pessoal	(24.797)	(70.399)	(22.505)	(54.190)
Ações restritas	-	-	-	(1.823)
Remuneração variável	(3.519)	(6.537)	2.130	(5.818)
Gastos com tecnologia	(4.770)	(15.882)	(5.699)	(13.078)
Despesas com consultoria e assessoria	(6.917)	(22.443)	(4.784)	(12.406)
Aluguéis e facilities	(1.052)	(3.115)	(893)	(3.111)
Despesas com viagens	(335)	(1.089)	(180)	(499)
Depreciação e amortização	(6.398)	(16.110)	(3.942)	(11.050)
Baixas de títulos	(68)	(217)	(254)	(1.268)
Licenças	(1.826)	(6.592)	(1.238)	(2.595)
Publicidade, promodotz e mídia	(5.329)	(19.224)	(9.649)	(18.470)
Call Center	(764)	(2.592)	(1.080)	(2.871)
Promotores e trade marketing	(164)	(511)	(137)	(509)
E-mail e SMS	(173)	(1.489)	(2.320)	(6.190)
Despesas administrativas	(981)	(1.508)	(254)	(737)
Reversão (complemento) de PECLD	65	32	215	232
Outras Despesas	(3.430)	(5.775)	(810)	(2.046)
<b>Total de custos, despesas comerciais, gerais e administrativas</b>	<b>(60.458)</b>	<b>(173.451)</b>	<b>(51.400)</b>	<b>(136.429)</b>
Custo operacional	(3.804)	(10.072)	(3.803)	(9.417)
Despesas gerais e administrativas	(46.565)	(128.531)	(30.480)	(84.641)
Despesas comerciais	(10.089)	(34.848)	(17.117)	(42.371)
<b>Total</b>	<b>(60.458)</b>	<b>(173.451)</b>	<b>(51.400)</b>	<b>(136.429)</b>

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

## Notas Explicativas

### Dotz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas--Continuação  
30 de setembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais, exceto quando de outra forma mencionado)

#### 25. Outras receitas e despesas operacionais

	Consolidado			
	Trimestre atual	Acumulado no período atual	Trimestre do período anterior	Acumulado no período anterior
	01/07/2022 a 30/09/2022	01/01/2022 a 30/09/2022	01/07/2021 a 30/09/2021	01/01/2021 a 30/09/2021
Reversão (constituição) de provisão para contingências	(205)	(438)	12	467
Taxas Municipais, Estaduais e Federais	(326)	(334)	(23)	(44)
Outras receitas (despesas) operacionais	(54)	(54)	-	(30)
<b>Total</b>	<b>(585)</b>	<b>(826)</b>	<b>(11)</b>	<b>391</b>

#### 26. Planos de remuneração baseados em ações

A Companhia, por meio de sua subsidiária CBSM, concedeu opções de ações aos seus executivos com a finalidade de atrair e reter talentos e alinhar os interesses dos administradores e colaboradores com os da Companhia e seus acionistas. Esses planos foram aprovados em 2013 e 2019 e o valor justo das opções outorgadas foi estimado na data de cada outorga conforme disposto no CPC10/IFRS2 com base em modelo de fluxo de caixa descontado e metodologia de precificação de opções Black & Scholes ("Plano de Opções").

Em 18 de fevereiro de 2021, em decisão estabelecida em Assembleia Geral Extraordinária, foram extintos os Planos de Opções, no total de 7.107 opções e constituído plano de outorga de ações restritas ("Plano de Ações Restritas"). Planos de ações restritas outorgam o direito preponderantemente com base na passagem do tempo (*vesting*) e, por isso, são avaliadas pelo preço de mercado estimado na data da outorga. Em março de 2021, os participantes do Plano de Ações Restritas assinaram os contratos de outorga de ações restritas com a Companhia.

No Plano de Ações Restritas serão outorgadas 68.735 (sessenta e oito mil, setecentos e trinta e cinco) Ações Restritas que, se exercidas, são representativas de aproximadamente 5% (cinco por cento) do capital social.

A aquisição do direito ao exercício das Ações Restritas ("Vesting") ocorrerá em 04 (quatro) anos, em parcelas iguais e anuais de 1/4 (um quarto) das Ações Restritas a cada ano, sendo que a primeira parcela tornar-se-á exercível pelo Participante a partir do 1o dia útil do ano civil seguinte ao ano da aprovação da outorga pelo Conselho de Administração ("Prazo de Carência").

Como consequência do cancelamento do Plano de Opções, a Companhia registrou na controlada CBSM o complemento do período de vesting dos seus participantes, e passou a contabilizar na controladora a despesa correspondente ao vesting das ações restritas concedidas, cujo valor foi de R\$1.823.

## Notas Explicativas

### Dotz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas--Continuação  
30 de setembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais, exceto quando de outra forma mencionado)

### 26. Planos de remuneração baseados em ações - Continuação

Em maio de 2022 a Companhia fez distribuição de 503.117 ações referentes ao plano no montante de R\$1.209, registrados no patrimônio líquido (vide nota 22).

### 27. Despesas e receitas financeiras

	Controladora			
	Trimestre atual	Acumulado no período atual	Trimestre do período anterior	Acumulado no período anterior
	01/07/2022 a 30/09/2022	01/01/2022 a 30/09/2022	01/07/2021 a 30/09/2021	01/01/2021 a 30/09/2021
Juros sobre empréstimos	(1.550)	(1.587)	-	122
Juros parcelamento PIS/COFINS	-	-	-	-
IOF	(18)	(207)	-	(98)
Bônus de Subscrição – Debêntures(a)	-	-	-	(3.407)
Variação cambial (b)	(657)	(5.820)	(2.771)	(7.447)
Variação cambial sobre empréstimo em moeda estrangeira (c)	(1.689)	(1.689)	-	-
Outras despesas financeiras	(150)	(304)	(61)	(79)
<b>Total despesas financeiras</b>	<b>(4.064)</b>	<b>(9.607)</b>	<b>(2.832)</b>	<b>(10.909)</b>
Rendimento aplicações financeiras	6.917	18.082	3.015	3.745
Variação Cambial (a)	374	6.923	-	5.934
Variação cambial positiva sobre empréstimo em moeda estrangeira	-	234	-	-
Instrumentos financeiros derivativos (d)	(80)	540	-	-
Outras receitas financeiras (e)	289	429	-	-
<b>Total receitas financeiras</b>	<b>7.500</b>	<b>26.208</b>	<b>3.015</b>	<b>9.679</b>
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>3.436</b>	<b>16.601</b>	<b>183</b>	<b>(1.230)</b>

(a) Em junho de 2021 a operação foi liquidada.

(b) 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 18.

(c) Em 30 de junho de 2022 a Dotz S.A adquiriu um empréstimo em moeda estrangeira (vide nota 12).

(d) Curva do MTM relativa ao swap da transação 4131 (vide NE 26).

(e) Incluem juros incidentes sobre recebíveis.

## Notas Explicativas

### Dotz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas--Continuação  
30 de setembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais, exceto quando de outra forma mencionado)

### 27. Despesas e receitas financeiras--Continuação

	Consolidado			
	Trimestre atual	Acumulado no período atual	Trimestre do período anterior	Acumulado no período anterior
	01/07/2022 a 30/09/2022	01/01/2022 a 30/09/2022	01/07/2021 a 30/09/2021	01/01/2021 a 30/09/2021
Juros sobre empréstimos	(4.084)	(7.639)	(1.018)	(5.148)
Custo de captação de debêntures	-	-	-	(1.088)
Juros parcelamento PIS/COFINS	(128)	(425)	(46)	(206)
Juros <i>service agrément</i>	(349)	(905)	(124)	(60)
IOF	(71)	(348)	(52)	(439)
Bônus de Subscrição – Debêntures(a)	-	-	1	(3.407)
Prêmio de estruturação das debêntures(a)	-	-	-	(2.421)
Variação cambial (b)	(661)	(5.839)	(2.771)	(7.459)
Variação cambial sobre empréstimo em moeda estrangeira (c)	(1.689)	(1.689)	-	-
Outras despesas financeiras (d)	662	(2.688)	(495)	(1.005)
<b>Total despesas financeiras</b>	<b>(6.320)</b>	<b>(19.533)</b>	<b>(4.505)</b>	<b>(21.232)</b>
Rendimento aplicações financeiras	7.784	20.226	3.489	5.073
Variação Cambial (a)	374	6.923	(3)	6.054
Variação cambial positiva sobre empréstimo em moeda estrangeira	234	234	-	-
Instrumentos financeiros derivativos (e)	(80)	540	-	-
Outras receitas financeiras (f)	188	701	68	190
<b>Total receitas financeiras</b>	<b>8.500</b>	<b>28.624</b>	<b>3.554</b>	<b>11.317</b>
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>2.179</b>	<b>9.091</b>	<b>(951)</b>	<b>(9.915)</b>

(a) Em junho de 2021 a operação foi liquidada.

(b) 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 18.

(c) Em 30 de junho de 2022 a Dotz S.A adquiriu um empréstimo em moeda estrangeira (vide nota 12).

(d) Incluem despesas com ressarcimento a clientes e despesas com conta remunerada.

(e) Curva do MTM relativa ao swap da transação 4131 (vide NE 26).

(f) Incluem juros incidentes sobre recebíveis.

## Notas Explicativas

### Dotz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas--Continuação  
30 de setembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de reais, exceto quando de outra forma mencionado)

## 28 Gestão de risco financeiro

### 28.1 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 2022, a Companhia utilizou instrumento financeiro derivativo de swap para se proteger de exposições ao risco cambial relacionado a tomada de recurso (modalidade 4131) em moeda estrangeira através banco ABC conforme nota 12, item b.

A gestão de risco é realizada pelo departamento de Riscos 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 2022 e 2021, 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 18).

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

### Dotz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas--Continuação  
30 de setembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de reais, exceto quando de outra forma mencionado)

## 28 Gestão de risco financeiro—Continuação

### *Risco de moeda*

A Companhia possui um passivo em moeda estrangeira composto de empréstimos para capital de giro (operação estruturada 4131) junto ao Banco ABC (conforme Nota 12). Entretanto, não há exposição ao risco de flutuação na taxa de câmbio, devido à Companhia ter contratado, na mesma data, derivativos swap que trocaram a exposição para uma taxa pré-fixada em Reais, ou sujeita a flutuação do CDI mais spread.

### 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.

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 também 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 2022 e 31 de dezembro de 2021, a exposição máxima se refere aos saldos de caixa e equivalentes de caixa, aplicações financeiras e as contas a receber.

### c) 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

## Notas Explicativas

### Dotz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas--Continuação  
30 de setembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais, exceto quando de outra forma mencionado)

### 28 Gestão de risco financeiro—Continuação

nas datas previstas e necessidades de caixa devido às restrições de liquidez do mercado.

O excesso de caixa é gerenciado pela Tesouraria, que investe esse excesso 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 2022 e 31 de dezembro de 2021:

CENÁRIO DE AUMENTO DO CDI	Operações	Saldo 30/09/2022	Receita (despesa)		
			Cenário provável	Cenário A	Cenário B
	<b>CDI estimado</b>	<b>13,65%</b>	<b>14,33%</b>	<b>17,06%</b>	<b>20,48%</b>
	Aplicação financeira	199.554	28.596	34.044	40.869
	Empréstimos e financiamentos	(101.146)	(14.494)	(17.256)	(20.715)
	Debêntures (a)	(8.521)	(1.221)	(1.454)	(1.745)
	Service agreement	(10.930)	(1.566)	(1.865)	(2.238)
	<b>Efeito no resultado</b>		<b>11.315</b>	<b>13.470</b>	<b>16.170</b>

CENÁRIO DE QUEDA DO CDI	Operações	Saldo 30/09/2022	Receita (despesa)		
			Cenário provável	Cenário A	Cenário B
	<b>CDI estimado</b>	<b>13,65%</b>	<b>12,97%</b>	<b>10,24%</b>	<b>6,83%</b>
	Aplicação financeira	199.554	25.882	20.434	13.630
	Empréstimos e financiamentos (a)	(101.146)	(13.119)	(10.357)	(6.908)
	Debêntures (a)	(8.521)	(1.105)	(873)	(582)
	Service agreement	(10.930)	(1.418)	(1.119)	(747)
	<b>Efeito no resultado</b>		<b>10.241</b>	<b>8.085</b>	<b>5.393</b>

## Notas Explicativas

### Dotz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas--Continuação  
30 de setembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais, exceto quando de outra forma mencionado)

#### 28. Gestão de risco financeiro—Continuação

Saldos em 31 de dezembro de 2021	Consolidado			Total
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	
Empréstimos e financiamentos	15.766	4.525	13.264	<b>33.555</b>
Prêmios a distribuir	40.403	41.975	-	<b>82.378</b>
Contas a pagar - LoyaltyOne, Co.	35.380	-	-	<b>35.380</b>
	<b>91.549</b>	<b>46.500</b>	<b>13.264</b>	<b>151.313</b>

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.

#### d) 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 pelo saldo de contas a pagar decorrente da compra de participação da LoyaltyOne, no montante de R\$33.209 (R\$35.380 em 31 de dezembro de 2021). Em 21 de junho de 2022 a Companhia contraiu contrato de empréstimo na modalidade 4131 junto ao Banco ABC denominados em USD no montante de USD \$3.968. Para mitigar o risco de variação cambial, celebrou contrato de swap para proteção de taxa de câmbio com a mesma instituição financeira atrelada aos mesmos prazos e valores da operação original para anular qualquer exposição cambial, convertendo os encargos financeiros em juros pré-fixados e pós fixados.

A exposição cambial em 30 de setembro de 2022 para o contas a pagar com a LoyaltyOne é de US\$6.340 (US\$6.340 em 31 de dezembro de 2021).

Em 30 de setembro de 2022, a Companhia adotou a taxa de câmbio de R\$5,4066/US\$1,00 (R\$5,5805/US\$1,00 em 31 de dezembro de 2021), correspondente à taxa de fechamento do mês divulgada pelo Banco Central do Brasil como cenário provável. Os quadros a seguir demonstram 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:

## Notas Explicativas

### Dotz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas--Continuação  
30 de setembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de reais, exceto quando de outra forma mencionado)

### 28. Gestão de risco financeiro—Continuação

Contas a pagar LoyaltyOne:

Valores expostos ao risco de valorização do dólar norte-americano (R\$ 5,4066/US\$ 1,00)	Taxa	Controladora e consolidado (*)
	<b>5,4066</b>	<b>(34.278)</b>
Cenário adverso possível (+25%)	6,7583	(8.569)
Cenário adverso remoto (50%)	8,1099	(17.139)
Cenário favorável possível (-25%)	4,055	8.569
Cenário favorável remoto (-50%)	2,7033	17.139

Empréstimo em moeda estrangeira:

Valores expostos ao risco de valorização do dólar norte-americano (R\$ 5,2466/US\$ 1,00)	Taxa	Controladora e consolidado (*)
	<b>5,4066</b>	<b>(21.507)</b>
Cenário adverso possível (+25%)	6,7583	<b>(5.377)</b>
Cenário adverso remoto (50%)	8,1099	(10.754)
Cenário favorável possível (-25%)	4,055	5.377
Cenário favorável remoto (-50%)	2,7033	10.754

(\*) A Companhia considera como cenário provável o valor do passivo exposto ao dólar americano em 30 de setembro de 2022.

#### e) 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

## Notas Explicativas

### Dotz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas--Continuação  
30 de setembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais, exceto quando de outra forma mencionado)

### 28. Gestão de risco financeiro—Continuação

correspondem às aplicações financeiras em CDBs e fundos de investimento, classificados como equivalentes de caixa e aplicações financeiras, empréstimos e financiamentos, debêntures, 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 2022. Abaixo estão demonstrados os montantes expostos e os cenários de flutuação dos juros, com respectivo efeito no resultado da Companhia:

Operações	Saldo 30/09/2022	Receita (despesa)		
		Cenário provável	Cenário A	Cenário B
<b>CDI estimado</b>	<b>13,65%</b>	<b>14,33%</b>	<b>17,06%</b>	<b>20,48%</b>
Aplicação financeira	199.554	27.558	34.049	40.859
Empréstimos e financiamentos	(101.146)	(13.968)	(17.258)	(20.710)
Debêntures (a)	(8.521)	(1.177)	(1.454)	(1.745)
<i>Service agreement</i>	(10.930)	(1.509)	(1.865)	(2.238)
<b>Efeito no resultado</b>		<b>10.904</b>	<b>13.472</b>	<b>16.166</b>

Operações	Saldo 30/09/2022	Receita (despesa)		
		Cenário provável	Cenário A	Cenário B
<b>CDI estimado</b>	<b>13,65%</b>	<b>12,97%</b>	<b>10,24%</b>	<b>6,83%</b>
Aplicação financeira	199.554	25.877	20.429	13.620
Empréstimos e financiamentos (a)	(101.146)	(13.116)	(10.355)	(6.903)
Debêntures (a)	(8.521)	(1.105)	(872)	(582)
<i>Service agreement</i>	(10.930)	(1.417)	(1.119)	(746)
<b>Efeito no resultado</b>		<b>10.239</b>	<b>8.083</b>	<b>5.389</b>

**Fontes:** Dólar: PTAX Banco Central do Brasil em 30 de setembro de 2022.

Selic: Banco Central do Brasil

CDI: B3 Brasil Bolsa Balcão

## Notas Explicativas

### Dotz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas--Continuação  
30 de setembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de reais, exceto quando de outra forma mencionado)

### 29. Composição dos saldos de instrumentos financeiros por categoria

A composição dos instrumentos financeiros registrados no balanço patrimonial da Companhia em 30 de setembro de 2022 e 31 de dezembro de 2021:

	Controladora				Consolidado			
	Mensurado a valor justo por meio do resultado		Custo amortizado		Mensurado a valor justo por meio do resultado		Custo Amortizado	
	30/09/2022	31/12/2021	30/09/2022	31/12/2021	30/09/2022	31/12/2021	30/09/2022	31/12/2021
<b>Ativos</b>								
Caixa e equivalentes de caixa	-	-	179.562	226.225	-	-	199.554	265.898
Contas a receber	-	-	-	-	-	-	31.961	34.475
Outros créditos	-	-	9	-	-	-	1.278	789
Instrumentos Financeiros Derivativos	1.025	-	-	-	1.025	-	-	-
Partes relacionadas	-	-	-	9.476	-	-	1.591	1.461
<b>Passivos</b>								
Fornecedores	-	-	1.602	3.012	-	-	40.464	46.883
Obrigações com empresas relacionadas	-	-	3.520	13	-	-	3.826	10.392
Contas a pagar	-	-	34.278	35.380	-	-	49.119	65.713
Debêntures	-	-	-	-	-	-	8.521	-
Empréstimos e financiamentos	-	-	65.385	-	-	-	101.146	33.555

### 30. Mensuração do valor justo dos instrumentos financeiros

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

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

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

## Notas Explicativas

### Dotz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas--Continuação  
30 de setembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais, exceto quando de outra forma mencionado)

### 30. Mensuração do valor justo dos instrumentos financeiros

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 2022 e 31 de dezembro de 2021:

	Hierarquia do valor justo	Valor contábil		Valor justo	
		30/09/2022	31/12/2021	30/09/2022	31/12/2021
<b>Ativos financeiros</b>					
Caixa e equivalentes de caixa	Nível 1	199.554	265.898	199.554	265.898
Instrumentos Financeiros Derivativos	Nível 2	1.025	-	1.025	-
		<b>200.579</b>	<b>265.898</b>	<b>200.579</b>	<b>265.898</b>
<b>Passivos financeiros</b>					
Empréstimos e financiamentos	Nível 2	109.667	33.555	101.146	33.555
Contas a pagar por aquisição	Nível 2	37.546	-	37.546	-
Contas a pagar	Nível 2	49.119	65.713	49.119	65.713
		<b>196.332</b>	<b>99.268</b>	<b>187.811</b>	<b>99.268</b>

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 2022 e 31 de dezembro de 2021, o valor contábil desses valores a receber se aproxima de seu valor justo.

Para semestre findo em 30 de setembro de 2022, 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.

## Notas Explicativas

### Dotz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas--Continuação  
30 de setembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais, exceto quando de outra forma mencionado)

### 31. 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 2022 e 31 de dezembro de 2021 podem ser assim sumarizados:

	<b>Consolidado</b>	
	<b>30/09/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
Empréstimos e financiamentos	101.146	33.555
Debêntures	8.521	-
(-) Caixa e equivalentes de caixa	(199.554)	(265.898)
(=) Dívida (caixa) líquido	<b>(89.887)</b>	<b>(232.343)</b>
(-) Patrimônio líquido	<b>(139.489)</b>	<b>(77.777)</b>
<b>(=) Patrimônio líquido e dívida líquida</b>	<b>(229.376)</b>	<b>(310.120)</b>

## Notas Explicativas

### Dotz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas--Continuação  
30 de setembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de reais, exceto quando de outra forma mencionado)

### 32. 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:

<u>Tipo de risco</u>	<u>Objeto</u>	<u>Montante da cobertura</u>
Patrimonial	Sede administrativa em São Paulo	R\$6.000
Garantia judicial	Dívida Loyalty One (N.E 18)	R\$48.815

O valor dos seguros contratados em 30 de setembro de 2022 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.

### 33. 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 2022 e 2021 está demonstrado a seguir:

	<u>30/09/2022</u>	<u>30/09/2021</u>
Prejuízo do período (R\$ mil)	(64.685)	(57.917)
Quantidade média ponderada de ações	131.871.805	131.549.752
Prejuízo por ação do exercício/ período– básico e diluído - R\$	(0,49)	(0,44)

Em linha com o pronunciamento CPC 41, foi utilizada a quantidade de ações com base na proporção do desdobramento aprovado pelos acionistas em abril de 2021.

Os instrumentos patrimoniais existentes – bônus de subscrição e opções de compra de ações – são anti-diluidoras, 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 2022, que compreendem o balanço patrimonial em 30 de setembro de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado e do resultado abrangente para o período de três e nove meses findo naquela data, e das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de nove meses findo naquela data, incluindo as notas explicativas.

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 2022, elaboradas sob a responsabilidade da diretoria da Companhia e apresentadas como informação suplementar para fins de IAS 34. Essas demonstrações foram submetidas a procedimentos de revisão executados em conjunto com a revisão das informações trimestrais, com o objetivo de concluir se elas estão conciliadas com as informações financeiras intermediárias e registros contábeis, conforme aplicável, e se sua forma e conteúdo estão de acordo com os critérios definidos na NBC TG 09 Demonstração do Valor Adicionado. Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que essas demonstrações do valor adicionado não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nessa Norma e de forma consistente em relação às informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas tomadas em conjunto.

São Paulo, 14 de novembro de 2022.

ERNST & YOUNG  
Auditores Independentes S.S.  
CRC-2SP034519/O-6

Murilo Morgante  
CRC-1SP280120/O-7

## **Pareceres e Declarações / Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras**

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 ao semestre findo em de 30 de setembro de 2022; e
- (ii) Reviram, discutiram e concordam com a opinião expressa no relatório de auditoria dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras.

São Paulo, 14 de novembro de 2022.

Roberto Saddy Chade  
Diretor Presidente

Otávio Gomes de Araujo  
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 ao semestre findo em de 30 de setembro de 2022; e
- (ii) Reviram, discutiram e concordam com a opinião expressa no relatório de auditoria dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras.

São Paulo, 14 de novembro de 2022.

Roberto Saddy Chade  
Diretor Presidente

Otávio Gomes de Araujo  
Diretor Financeiro e de Relações com Investidores