

Informações Financeiras Intermediárias Individuais e Consolidadas

Dotz S.A.

31 de março de 2023
com Relatório do Auditor Independente



Nova Dotz pronta para escalar. R\$ 66,2 mm em faturamento no 1T23, crescimento de 10% (YoY) com exclusão de Campanhas Promocionais, destaque para TechFin com 42% de crescimento. Plano de aumento de eficiência com resultados concretos, redução de 17% no SG&A em relação ao 1T22.

São Paulo, 15 de maio de 2023 - A Dotz S.A. (B3: DOTZ3) plataforma de engajamento omnichannel, B2B2C, que integra milhões de consumidores e parceiros comerciais, anuncia hoje seu resultado do exercício do 1T23. 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

Investimos na evolução da Dotz. Construimos a Nova Dotz. Ao final de 2022 fechamos um ciclo inicial que permitiu a transformação do loyalty em uma plataforma de engajamento, mais um movimento ousado que realizamos.

Hoje temos os ativos necessários para destravar o nosso crescimento e escalar a nossa operação. Estamos trabalhando em buscar aumentar a sinergia entre os pilares de Loyalty, Marketplace e Techfin trazendo maior eficiência e resultados para a Companhia.

Nossa estratégia de CAC Negativo e LTV Serial já vem demonstrando trimestre a trimestre o impacto potencial, ilustrado nesse 1T23 com um crescimento de 42% em Techfin versus 1T22.

Temos uma plataforma de engajamento com vantagens competitivas únicas:

- Propósito de alto impacto (Aumentar o Poder de Compra dos clientes e o Resultado dos Parceiros)
- Modelo de negócio único – CAC Negativo
- Massa crítica: usuários, rede de parceiros, marca e *unique data*
- Unit economics sólidos
- Presença Omnichannel

Estamos trabalhando continuamente no topo do nosso funil com soluções adequadas aos nossos parceiros ("Plataforma Meu Varejo") em conjunto com a entrada de novos parceiros no Loyalty, trazendo mais clientes e mais dados. Atualmente coletamos dados de SKU de 67% dos nossos clientes ativos, viabilizando a estratégia de *cross-sell* no nosso ecossistema (Marketplace e Techfin), ampliando ainda mais o ARPU da Companhia. Nossa parceria com Vivo continua crescendo fortemente, tendo no final do período 265 mil clientes ativos no Plano Controle Vivo Dotz, crescimento de 20% comparado com 1T22.

No nosso SuperApp, estamos focados em trazer cada vez mais tráfego de clientes através da integração de todas as funcionalidades de Loyalty, Marketplace e TechFin. Nosso aplicativo passa por constantes atualizações para garantir melhor usabilidade para o cliente com uma solução segura e leve. Fechamos o 1T23 com 4,7 milhões de downloads e 1,5 milhão de cadastros. 39,5%



dos nossos resgates relacionados à conversão de Dotz para reais, materializando nosso propósito de “aumentar o poder de compra” dos nossos clientes.

Em Techfin, vimos também um forte avanço, onde o faturamento cresceu +42% YoY, com as originações atingindo R\$ 50MM no 1T23. Além disso, estamos vendo que os indicadores de aprovação e conversão são consideravelmente maiores nos canais próprios da Dotz, 2,3x e 2,4x respectivamente.

Nosso foco desde o ano passado tem sido a busca por crescimento da receita e otimização e eficiência para garantir o breakeven. Seguem os principais avanços:

- Finalizamos o 1T23 com faturamento de R\$ 66,2 milhões. Nossa performance foi afetada pela sazonalidade das Campanhas Promocionais, tivemos poucas campanhas realizadas no 1T23 em relação ao 1T22, mas já esperávamos maior concentração destas campanhas no 2º semestre, o que reflete o comportamento histórico desta linha de negócios. O crescimento YoY, expurgando-se os impactos de Campanhas promocionais, foi de 10% na comparação com 1T22, com destaque para evolução de +42% em TechFin vs 1T22
- Por outro lado, no 1T23 já apresentamos indicadores concretos dos ajustes realizados na estrutura. Nosso SG&A, excluindo efeitos da consolidação Noverde e despesas não recorrentes, foi 23% inferior ao observado no 1T22 e de 17% versus 4T22. Mesmo considerando a consolidação full da Noverde, o SG&A do 1T23 é 17% inferior ao observado no 1T22 (período pré-aquisição). Independente dos dados positivos em relação ao SG&A no 1T23, a tendência observada na abertura mensal indica que temos ainda boas oportunidades de busca por melhorias nos próximos trimestres

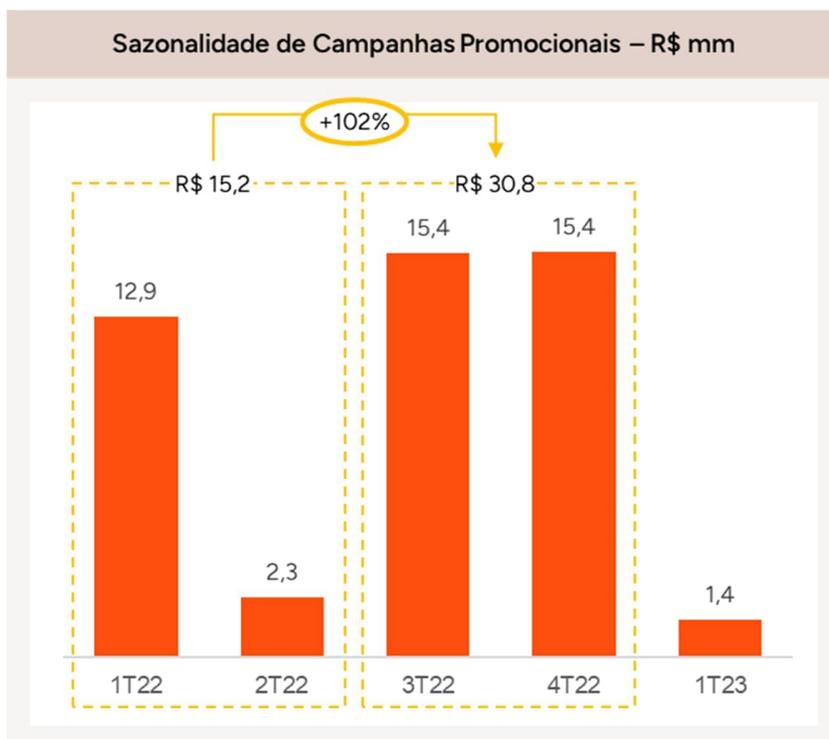
Esses movimentos de eficiência combinado com o crescimento da receita relacionado à sazonalidade e ligada ao retorno das campanhas promocionais de bancos, indicam que estamos muito próximos do *breakeven* nos próximos trimestres.

Nos últimos exercícios, investimos na evolução da Dotz. Construimos a Nova Dotz. Agora vamos escalar e com diferenciais competitivos únicos. Vamos continuar focados nos nossos propósitos de aumentar o poder de compra dos nossos clientes e aumentar o resultado dos nossos parceiros. Com isso, geramos mais valor para os nossos investidores.

2. Desempenho Operacional no Período

Em Loyalty destacamos os avanços que tivemos na parceria estratégica com a Vivo. O produto voltado aos clientes de plano Controle atingiu a marca de 265 mil clientes ativos no 1T23, crescimento de 20% em relação ao 4T22. Este novo produto é importante alavanca para geração de faturamento nesta parceria, avançamos mais de 400% em relação ao 1T22 e 7% versus 4T22.

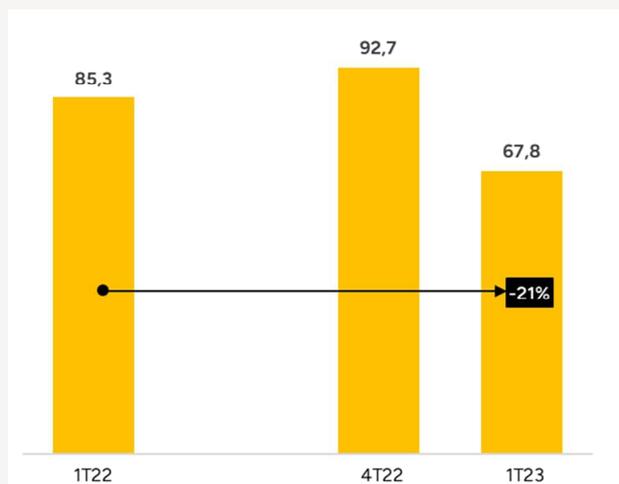
Na frente de bancos, é importante pontuar que, ao contrário do observado em 2022, não tivemos volumes expressivos de Campanhas Promocionais, o que gerou reflexos em faturamento e receita do período. Historicamente, temos maior concentração de ações no 2º semestre em função da sazonalidade observada no varejo. Em 2022, 67% do faturamento desta linha de negócios se concentrou no 2º semestre, conforme gráfico abaixo:



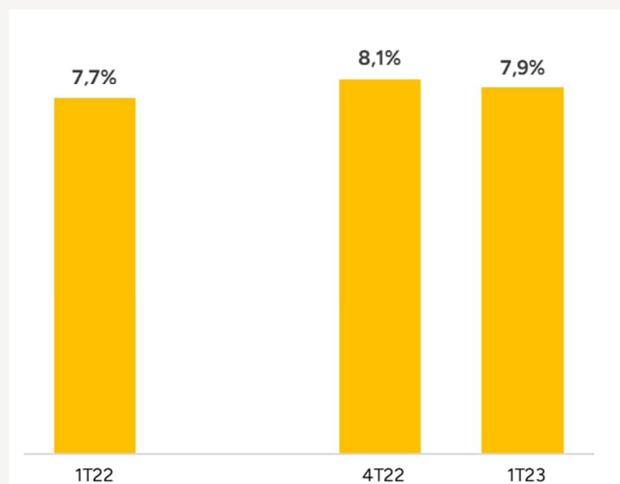
Na frente de Marketplace, fechamos o 1T23 com GMV de R\$ 67,8 milhões na plataforma GDO, representando uma queda de 21% em relação ao 1T22. A redução está associada a diminuição de atividades promocionais pelos principais parceiros de e-commerce. Com relação ao take rate, apresentamos estabilidade tanto na comparação com o 1T22 como com o 4T22.

Marketplace - GDO

GMV GDO – R\$ mm



Take Rate GDO - %

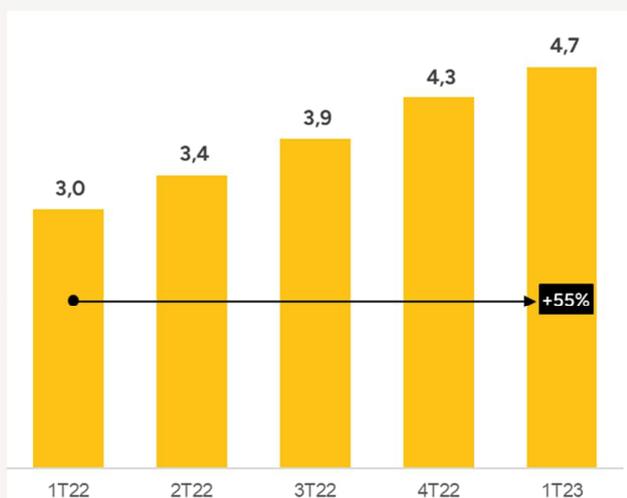


Reforçando nosso compromisso com a digitalização, temos investido em melhorias contínuas do nosso SuperApp, focando sempre na experiência do consumidor e garantir segurança para todos os tipos de transações.

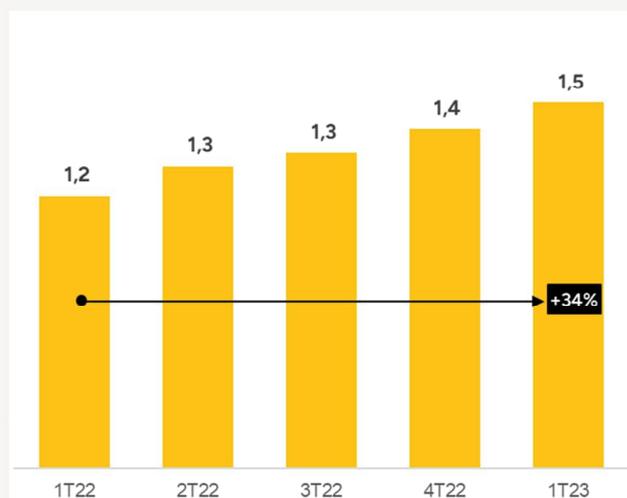
Em março de 2023, atingimos a 4,7 milhões de downloads, crescimento de 55% versus o ano anterior, e 1,5 milhão de contas com cadastro completo para transações de pagamento (+34% vs 1T22).

Conta Digital

Downloads - # mm

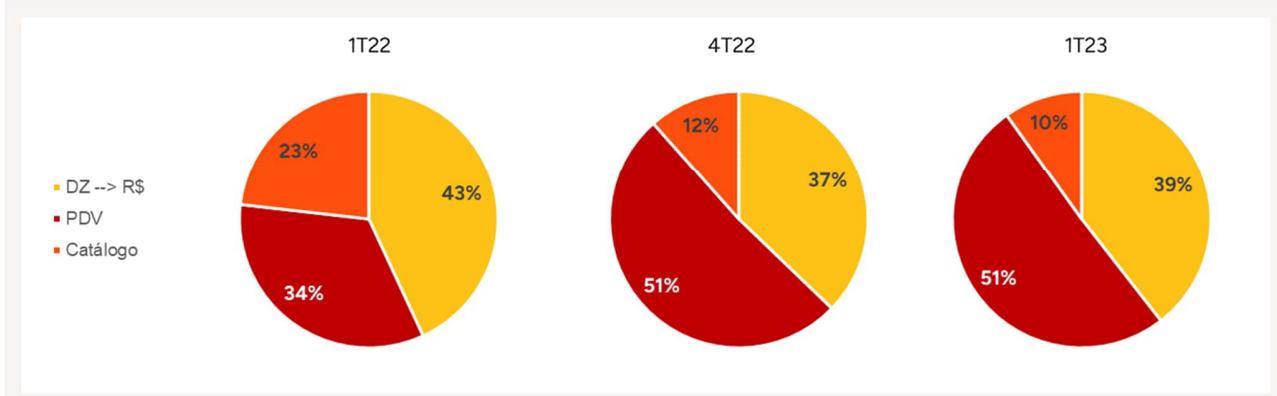


Cadastros - # mm

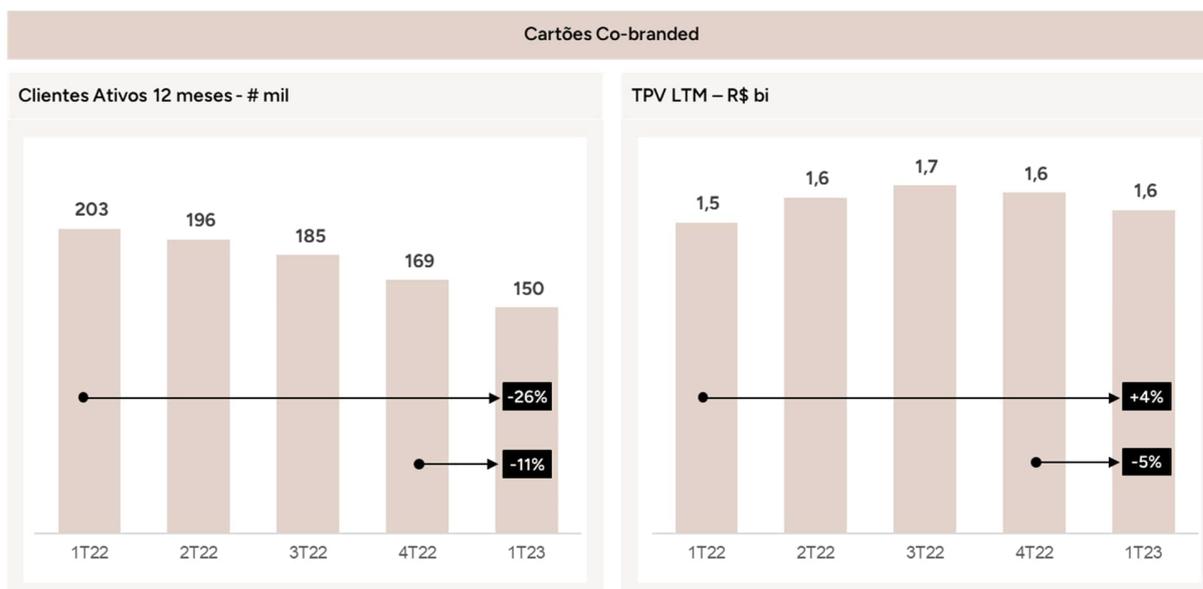


Nosso *killer-use case* (troca de Dotz por R\$) permanece como alternativa importante de trocas, atrás apenas das trocas em pontos de venda que é uma importante alternativa para fomentar o topo do funil da nossa estratégia de engajamento.

KILLER USE CASE



Na frente de TechFin, encerramos o 1T23 com 150 mil clientes ativos com cartões co-branded e R\$ 1,6 bilhão em TPV (12 meses). A desaceleração da evolução da base de clientes, com queda de 11% em relação ao 4T22, desta frente decorre do ritmo desacelerado de venda de novos cartões decorrente de adequações de políticas dos nossos bancos parceiros.



Na frente de crédito de TechFin, alavancada pela aquisição da Noverde em ago/22, observamos performance operacional significativamente melhor em termos de aprovação e conversão de contratos na base Dotz. Este desempenho é possível em função da utilização dos dados coletados nas transações realizadas no ecossistema Dotz. A análise destes dados nos permite: (1) melhor aprovação dado nosso apetite para risco, (2) precificação e atribuição de limites assertivos e (3) ofertas personalizadas aos padrões de consumo do cliente.

A originação de crédito atingiu o volume de R\$ 51 mm no 1T23. Este volume representa crescimento de 13% em relação ao 1T22 e retração de 18% versus 4T22. Nosso foco foi explorar a base Dotz para geração destes créditos. Ao longo do 1T23 investimos na revisão de políticas de crédito para garantir as bases para crescimento sustentável nos próximos períodos, esta estratégia acabou impactando a originação no 1T23.

APROVAÇÃO¹



Taxa aprovação em canais próprios Dotz foi ~2,3x maior, reflexo de dados incrementais Dotz

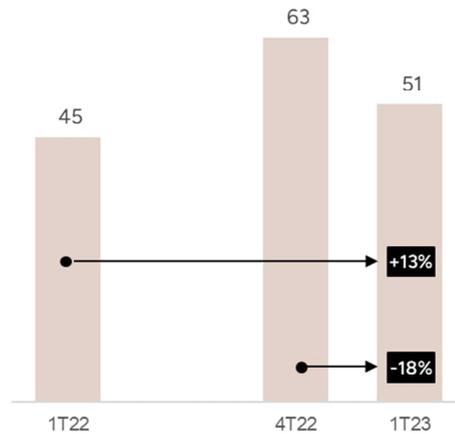
CONVERSÃO¹



Conversão de propostas em contratos ~2,4x maior nos canais Dotz

1) Dados normalizados

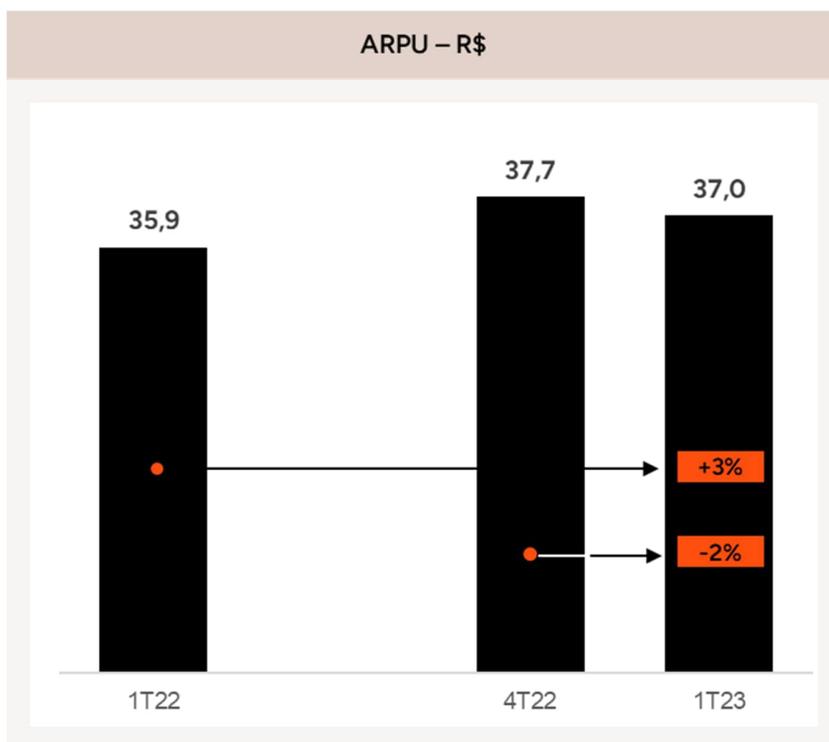
ORIGINAÇÃO – R\$ mm



Foco na origemação na base Dotz

- Crescimento de 13% versus 1T22 no volume originado, impulsionado pela base Dotz
- Queda de 18% em relação ao 4T22 decorrente de foco nas revisões de políticas de crédito para viabilizar crescimento sustentável nos próximos períodos

Como resultado da performance operacional detalhada acima, finalizamos o 1T23 com ARPU de R\$ 37, crescimento de 3% na comparação com o 1T22 e queda de 2% versus 4T22. A leve retração observada neste período decorre principalmente da postergação das Campanhas Promocionais nas parcerias com bancos neste período.



3. Desempenho Financeiro

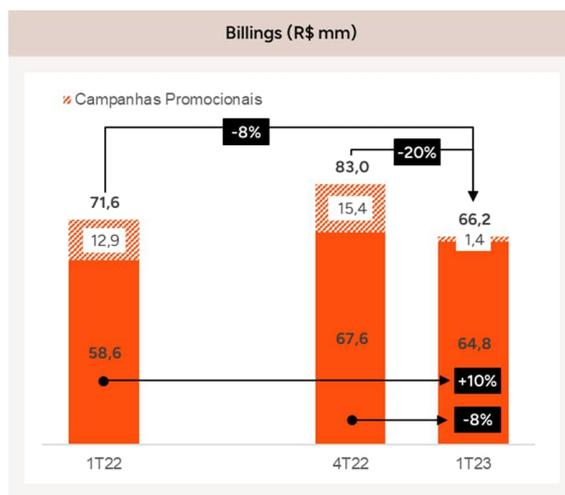
Faturamento:

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.

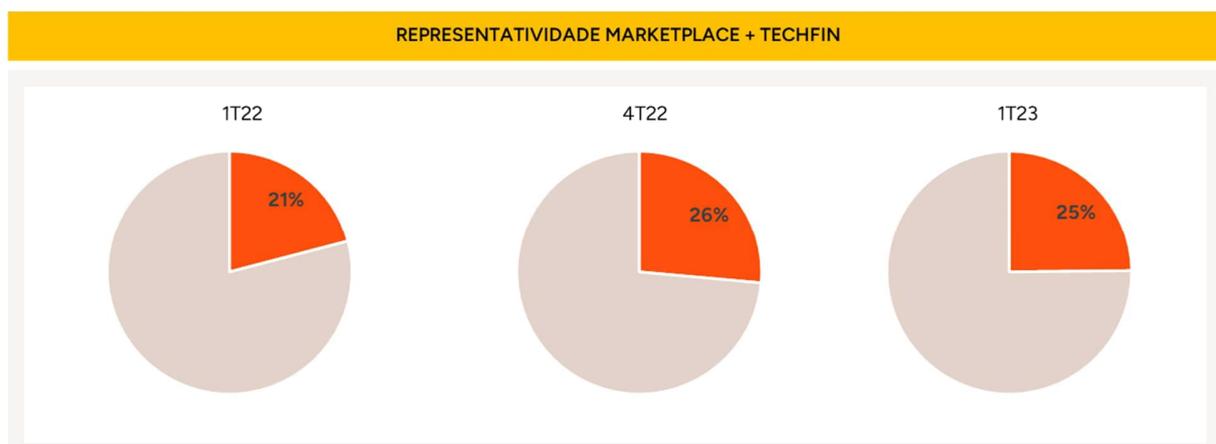
R\$ milhões	Trimestre			Var. %	
	1T22	4T22	1T23	1T23/1T22	1T23/4T22
Loyalty	56,6	61,1	49,8	-12%	-19%
Marketplace	7,6	9,1	6,0	-21%	-35%
TechFin	7,4	12,8	10,5	42%	-18%
Total Faturamento	71,6	83,0	66,2	-8%	-20%

Fechamos o 1T23 com faturamento de R\$ 66,2 milhões, o que representa uma queda de 7,5% em relação ao 1T22 e de 20% versus 4T22. A redução do faturamento está concentrada nas frentes de Loyalty (-12%) e Marketplace (-21%), TechFin apresentou crescimento de 42% na comparação com o 1T22 em função principalmente da evolução do crédito.

A retração da frente de Loyalty é explicada pela postergação das Campanhas Promocionais na frente de Bancos. Expurgando-se este efeito, observamos crescimento do faturamento total de 10% em relação ao 1T22 e estabilidade (variação de 4%) em relação ao 4T22.



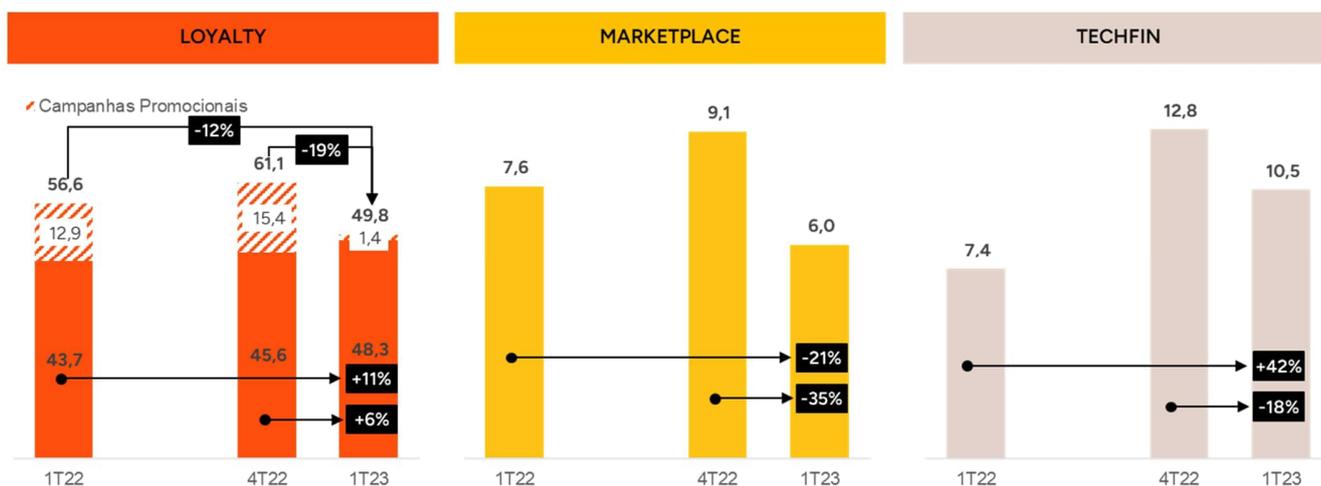
A representatividade de *Marketplace* e *TechFin* atingiu o patamar de 25% no 1T23, 4 p.p. acima do observado no mesmo período de 2022 e em linha com o patamar do 4T22.



O faturamento do 1T23 da frente de Loyalty foi R\$ 49,8 milhões, queda de 12% versus 1T22. O faturamento sem efeitos de Campanhas promocionais de Bancos atingiu R\$ 48,3 milhões, crescimento de 11% versus 1T22.

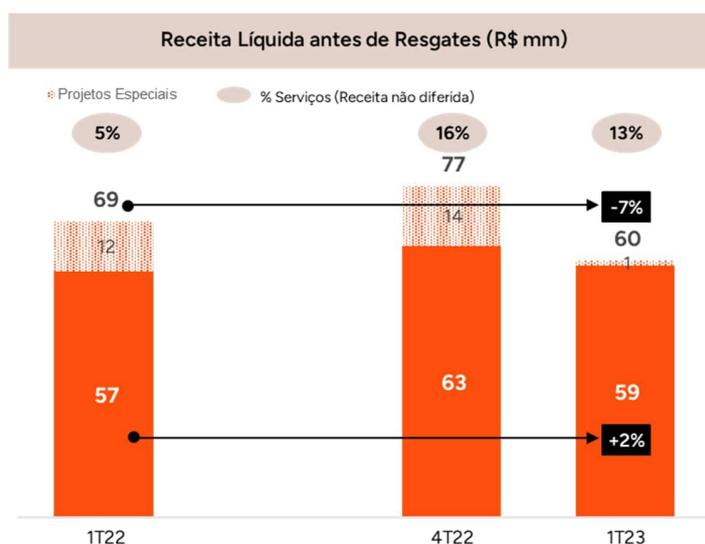
O faturamento de Marketplace foi de R\$ 6 milhões no 1T23, queda de 21% em relação ao 1T22. A retração é decorrente dos menores volumes transacionados na plataforma GDO (GMV também 21% inferior).

TechFin alcançou o patamar de R\$ 10,5 mm, crescimento de 42% versus 1T22. Destaque para a evolução da frente de crédito que totalizou R\$ 6,2 mm em faturamento no 1T23. Em co-branded, observamos queda no faturamento decorrente da redução da base de clientes ativos



Receita Líquida antes dos custos de resgates

A receita líquida antes de custos de resgate atingiu R\$ 60 milhões no 1T23, queda de 13% em relação ao 1T22 e de 22% versus 4T22. A retração é explicada pela postergação das Campanhas Promocionais das parcerias com bancos que também afetou o faturamento. Analisando a evolução das receitas sem o impacto das receitas de oriundas destas campanhas, observamos estabilidade na comparação com 1T22 e queda de 7% versus 4T22.



Importante destacar o aumento da representatividade de receitas de serviços que atingiu 13% da receita líquida antes de custos de resgates no 1T23, avanço de 2,8x na comparação com 1T22.

A receita decorrente da venda de pontos é composta por dois componentes (*breakage* e *spread*) que são reconhecidos linearmente pelo prazo de expiração dos pontos, ou seja, 48 meses, e pela receita de resgate que é reconhecida no momento do resgate. Esta dinâmica de reconhecimento de receita faz com que o crescimento do faturamento (expurgando-se os impactos de Campanhas Promocionais) não seja imediatamente refletido nas demonstrações contábeis da Companhia.

R\$ milhões	Trimestre			Var. %	
	1T22	4T22	1T23	1T23/1T22	1T23/4T23
Receita de breakage	13,4	13,4	13,3	-1%	0%
Receita de spread	11,5	10,6	10,4	-10%	-2%
Receita de resgate	45,7	46,3	33,5	-27%	-28%
Receita serviços	3,2	12,5	7,7	142%	-38%
Impostos e deduções sobre vendas	(4,7)	(5,6)	(5,0)	5%	-12%
Receita líquida antes de resgates	69,0	77,3	60,0	-13%	-22%
Custos de resgates de pontos dotz	(35,3)	(39,3)	(29,7)	-16%	-24%
Receita líquida	33,7	38,0	30,3	-10%	-20%

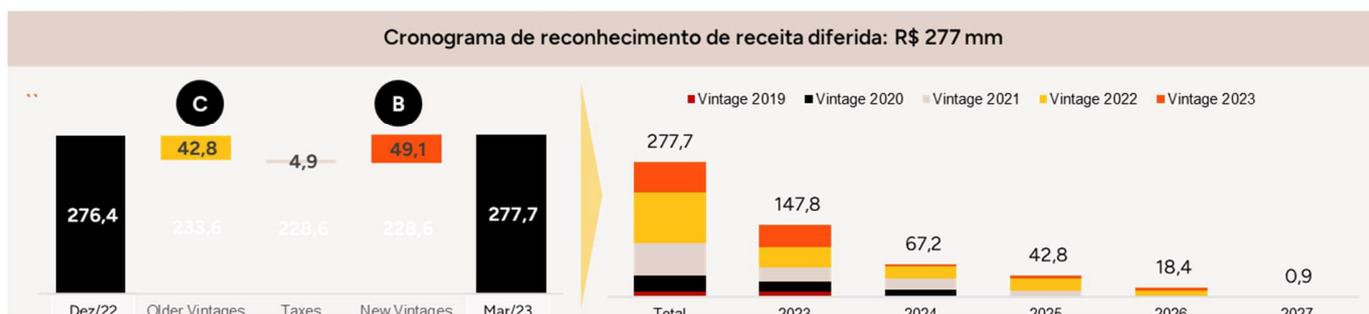
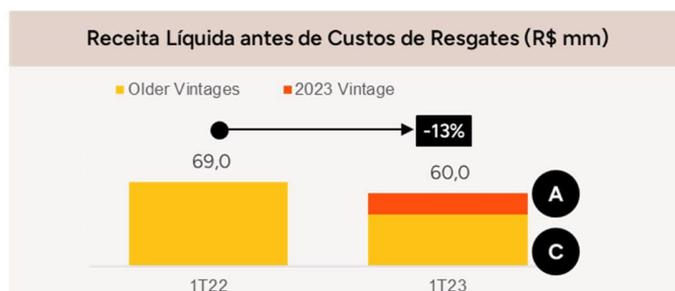
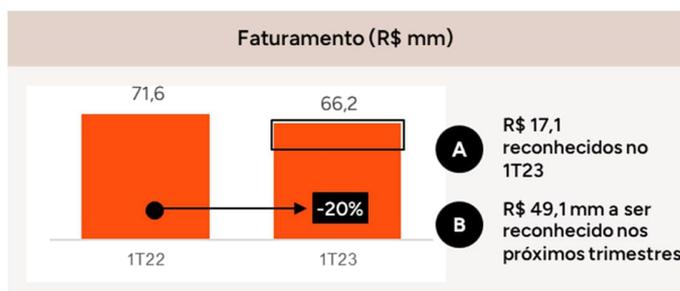
Com relação à receita líquida, atingimos R\$ 30,3 milhões no 1T23, queda ligeiramente inferior a observada na receita líquida antes de resgate em função eficiência observada nos custos de resgate de pontos.

Receita Diferida

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

Dos R\$60 milhões de receita contábil registrada 1T23, R\$17,1 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.

O saldo de receita diferida em março de 2023 foi de R\$278 milhões. Apenas a parcela referente a prêmios a distribuir compõe um passivo real, por isso, R\$198 milhões do passivo de receita diferida não constituem obrigação futura para Companhia e serão reconhecidos no resultado nos próximos 48 meses.



Lucro Bruto

O lucro bruto totalizou R\$ 25,7 milhões no 1T23, a queda em relação ao 1T22 e ao 4T22 decorre da postergação das Campanhas Promocionais. A margem bruta permanece em linha com o observado no 4T22, 42,9%.

R\$ milhões	Trimestre			Var. %	
	1T22	4T22	1T23	1T23/1T22	1T23/4T23
Receita líquida	33,7	38,0	30,3	-10%	-20%
Custo operacional	(3,0)	(4,7)	(4,6)	55%	-3%
Lucro Bruto	30,8	33,2	25,7	-16%	-23%
Margem bruta	44,6%	43,0%	42,9%		

Despesas com Vendas, Gerais e Administrativas

As despesas do 1T23 totalizaram R\$ 41,6 milhões, queda de 17% na comparação com 1T22 e de 28% contra 4T22. Esta evolução é decorrente dos esforços implementados pela Companhia desde 2022 para melhoria da eficiência operacional.

Trimestre

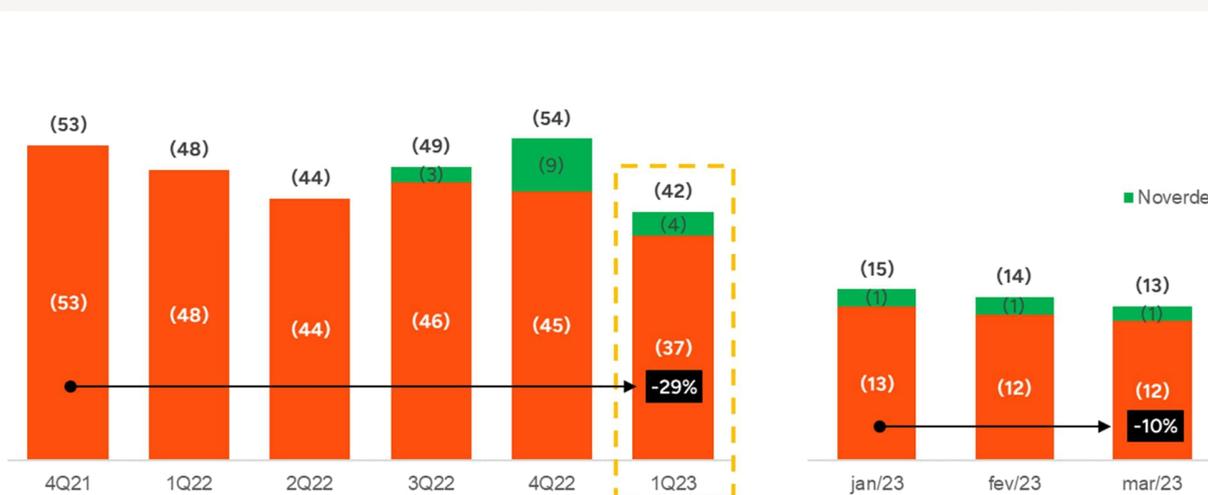
Var. %

R\$ milhões	1T22	4T22	1T23	1T23/1T22	1T23/4T22
Pessoal	(24,7)	(33,7)	(24,2)	-2%	-28%
Tecnologia	(5,8)	(3,6)	(5,7)	-2%	60%
Marketing	(8,9)	(5,4)	(3,7)	-59%	-32%
Serviços	(6,9)	(10,8)	(4,0)	-41%	-63%
Atendimento	(1,0)	(0,5)	(1,2)	21%	134%
Administrativo	(1,3)	0,0	(0,9)	-31%	-4594%
Outras	(1,7)	(3,9)	(2,0)	13%	-52%
Total Despesas com Vendas, Gerais e Adm.	(50,2)	(57,8)	(41,6)	-17%	-28%
Consolidação Noverde		8,8	4,1		
Não Recorrente	1,7	4,2	-		
Total Despesas com Vendas, Gerais e Adm. - Ajustado	(48,4)	(44,9)	(37,5)	-23%	-17%

Importante destacar que atingimos um patamar inferior ao observado no 1T22 mesmo com a consolidação da operação da Noverde que foi adquirida em ago/22. Excluindo-se os efeitos desta consolidação, observamos uma queda ainda maior nas despesas, 23% de redução na comparação com mesmo período de 2022.

Nossa tendência de redução de despesas é consistente e vem sendo implementada desde o início do exercício de 2022. Em 2023 continuamos buscando oportunidades de redução de despesas não-discriminatórias, observamos redução de 10% entre jan/23 e mar/23. Eventuais oscilações em relação ao patamar realizado em mar/23 podem ocorrer principalmente em função de despesas discriminatórias relacionadas às atividades comerciais da Companhia (por exemplo, Marketing).

Evolução Despesas (excl. não recorrentes) – R\$ mm



EBITDA

O EBITDA do 1T23 foi de R\$ (15,9) milhões, apresentando queda de 18% em relação ao 1T22 e de 35% versus 4T22. Esta evolução é reflexo dos ajustes, tais como reorganização de estrutura, realizados nos últimos exercícios.

Importante destacar que no 1T23 formalizamos um acordo para repactuação do preço de aquisição das ações detidas pela LoyaltyOne na Companhia até junho de 2018, implicando redução das obrigações em USD 2,1 milhões. Em razão deste acordo nossa receita financeira do período apresentou um impacto positivo de R\$ 10,3 milhões, o que que explica a variação da receita financeira em relação ao 4T22.

R\$ milhões	Trimestre			Var. %	
	1T22	4T22	1T23	1T23/1T22	1T23/4T22
Prejuízo líquido	(16,7)	(30,5)	(15,5)	-7%	--49%
(+) Resultado financeiro, líquido	(8,4)	(1,3)	(8,4)	1%	543%
(+) Imposto de renda e contribuição social	1,0	0,2	0,8	-23%	373%
(+) Depreciação e amortização	4,7	7,1	7,3	57%	3%
EBITDA	(19,4)	(24,6)	(15,9)	-18%	-35%
<i>Margem EBITDA</i>	<i>-28,1%</i>	<i>-31,8%</i>	<i>-26,4%</i>		
Não Recorrente	1,7	4,2	-		
EBITDA Ajustado	(17,6)	(20,4)	(15,9)	-10%	-22%

Dotz S.A.

Informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas

31 de março de 2023

Índice

Declaração dos Diretores.....	1
Relatório sobre a revisão de informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas.....	2
Informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas	
Balanços patrimoniais.....	4
Demonstrações dos resultados.....	6
Demonstrações dos resultados abrangentes	8
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	9
Demonstrações dos fluxos de caixa.....	10
Demonstrações do valor adicionado	11
Notas explicativas às informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas.....	12

Declaração dos Diretores sobre as Informações Financeiras Intermediárias Individuais e Consolidadas

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 31 de março de 2023; e
- (ii) Reviram, discutiram e concordam com a opinião expressa no relatório de auditoria dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras.

São Paulo, 15 de maio de 2023.

Roberto Saddy Chade

Diretor-Presidente (CEO)

Otávio Gomes de Araujo

Diretor-Presidente de Operações (COO)

Cynthia May Hobbs Pinho

Diretoria Financeira e de Relações com Investidores

RELATÓRIO SOBRE A REVISÃO DE INFORMAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

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 31 de março de 2023, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de março de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado e do resultado abrangente para o período de três meses findo naquela data, e das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de três 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.

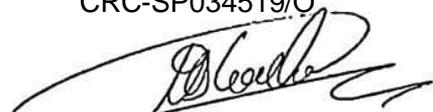
Outros assuntos

Demonstrações do valor adicionado

As informações trimestrais acima referidas incluem as demonstrações do valor adicionado (DVA), individuais e consolidadas, referentes ao período de três meses findo em 31 de março de 2023, 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, 15 de maio de 2023.

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



Murilo Morgante
Contador CRC SP280120/O

Dotz S.A.

Balanços patrimoniais
31 de março de 2023 e 31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais)

Ativo	Nota	Controladora		Consolidado	
		31/03/2023	31/12/2022	31/03/2023	31/12/2022
Circulante					
Caixa e equivalentes de caixa	3	113.347	156.166	122.896	166.547
Aplicações financeiras	4	17.435	15.752	34.358	35.955
Contas a receber de clientes	5	-	-	30.666	35.018
Partes relacionadas	8	-	-	1.716	1.662
Tributos a recuperar	6	5.504	5.027	8.714	8.725
Adiantamentos a fornecedores		-	-	330	331
Despesas antecipadas		88	383	926	841
Instrumentos financeiros derivativos		-	726	-	726
Outros créditos		16	19	1.938	1.623
Total do ativo circulante		136.390	178.073	201.544	251.428
Não circulante					
Aplicações financeiras	4	7.681	-	17.916	3.891
Partes relacionadas	8	-	-	4.275	1.511
Depósitos judiciais		-	-	2.172	2.173
Investimentos	10	61.926	64.613	-	-
Imobilizado	11	-	-	2.115	2.286
Intangível	12	-	-	131.366	132.817
Total do ativo não circulante		69.607	64.613	157.844	142.678
Total do ativo		205.997	242.686	359.388	394.106

Dotz S.A.

Balanços patrimoniais
31 de março de 2023 e 31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais)

Passivo	Nota	Controladora		Consolidado	
		31/03/2023	31/12/2022	31/03/2023	31/12/2022
Circulante					
Empréstimos, financiamentos e debêntures	14	21.039	31.306	56.467	58.887
Instrumentos Derivativos Financeiros a pagar		110	-	110	-
Contas a pagar por aquisições e outros	9	4.530	4.487	4.530	4.487
Fornecedores	15	1.334	2.519	39.014	48.792
Partes relacionadas	8	10.653	6.559	541	550
Adiantamentos de clientes	18	-	-	570	336
Obrigações trabalhistas e encargos sociais	16	3.495	3.368	19.745	24.900
Obrigações tributárias	17	880	148	5.227	4.893
Receitas diferidas e prêmios a distribuir	19	-	-	165.756	171.032
Contas a pagar	20	18.797	33.080	34.584	48.857
Total do passivo circulante		60.838	81.467	326.544	362.734
Não circulante					
Empréstimos, financiamentos e debêntures	14	38.170	33.967	53.067	44.082
Contas a pagar por aquisições e outros	9	4.938	4.939	19.340	20.589
Adiantamentos de clientes	18	-	-	8.513	8.617
Obrigações tributárias	17	-	-	1.200	1.460
Obrigações trabalhistas e encargos sociais	16	-	-	6.009	5.871
Partes relacionadas	8	-	-	15.057	12.063
Receitas diferidas e prêmios a distribuir	19	-	-	111.936	105.372
Provisão para demandas administrativas e judiciais	21	-	-	2.682	2.749
Provisão para perdas em investimentos	10	287.011	291.744	-	-
Total do passivo não circulante		330.119	330.650	217.804	200.803
Patrimônio líquido negativo					
Capital social	22	187.240	187.240	187.240	187.240
Reservas de capital	22	151.380	151.380	151.380	151.380
Prejuízos acumulados		(523.580)	(508.051)	(523.580)	(508.051)
Total do patrimônio líquido negativo		(184.960)	(169.431)	(184.960)	(169.431)
Total do passivo e patrimônio líquido negativo		205.997	242.686	359.388	394.106

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras trimestrais.

Dotz S.A.

Demonstrações dos resultados
Trimestres e períodos de três meses findos em 31 de março de 2023 e 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

	Nota	Controladora		Consolidado	
		31/03/2023	31/03/2022	31/03/2023	31/03/2022
Receita líquida	23	-	-	30.299	33.723
Custo operacional	24	-	-	(4.596)	(2.961)
Lucro Bruto		-	-	25.703	30.762
Despesas comerciais	24	-	-	(8.472)	(14.221)
Despesas gerais e administrativas	24	(7.798)	(7.499)	(40.259)	(40.052)
Outras despesas operacionais	25	(2)	-	(171)	(543)
Equivalência patrimonial		(19.068)	(19.136)	-	-
Prejuízo antes do resultado financeiro		(26.868)	(26.635)	(23.199)	(24.054)
Despesas financeiras	26	(5.090)	(106)	(9.845)	(3.403)
Receitas financeiras	26	17.178	10.807	18.277	11.759
Prejuízo antes do imposto de renda e da contribuição social		(14.780)	(15.934)	(14.767)	(15.698)
Imposto de renda e contribuição social	7	(749)	(756)	(762)	(992)
Prejuízo do exercício		(15.529)	(16.690)	(15.529)	(16.690)
Resultado atribuível aos acionistas controladores		(15.529)	(16.690)	(15.529)	(16.690)
Prejuízo básico e diluído por ação	31	(0,12)	(0,13)	(0,12)	(0,13)

As notas explicativas são parte integrantes das demonstrações financeiras trimestrais.

Dotz S.A.

Demonstrações dos resultados abrangentes
Período de três meses findos em 31 de março de 2023 e 2022
(Em milhares de reais)

	Controladora		Consolidado	
	31/03/2023	31/03/2022	31/03/2023	31/03/2022
Prejuízo do período	(15.529)	(16.690)	(15.529)	(16.690)
Total de resultados abrangentes dos exercícios, líquidos de impostos	(15.529)	(16.690)	(15.529)	(16.690)

As notas explicativas são parte integrantes das demonstrações financeiras trimestrais.

Dotz S.A.

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido negativo
Períodos de três meses findos em 31 de março de 2023 e 2022
(Em milhares de reais)

Nota	Reserva de Capital						Total do patrimônio líquido negativo	Patrimônio atribuído aos acionistas controladores
	Capital Social	Bônus de Subscrição	Ágio em transações de capital	Reserva do plano de opção de compra de ações	Ações em tesouraria	Prejuízos acumulados		
Saldos em 31 de dezembro de 2021	185.962	-	128.246	22.422	(1.551)	(412.856)	(77.777)	(77.777)
Aquisições de ações	-	-	-	-	(2.192)	-	(2.192)	(2.192)
Prejuízo do período	-	-	-	-	-	(16.690)	(16.690)	(16.690)
Saldos em 31 de março de 2022	185.962	-	128.246	22.422	(3.743)	(429.546)	(96.659)	(96.659)
Saldos em 31 de dezembro de 2022	187.240	8.707	128.246	21.091	(6.664)	(508.051)	(169.431)	(169.431)
Prejuízo do período	22.3	-	-	-	-	(15.529)	(15.529)	(15.529)
Saldos em 31 de março de 2023	187.240	8.707	128.246	21.091	(6.664)	(523.580)	(184.960)	(184.960)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras trimestrais.

Dotz S.A.

Demonstrações dos fluxos de caixa

Períodos de três meses findos em 31 de março de 2023 e 2022

(Em milhares de reais)

	Controladora		Consolidado	
	31/03/2023	31/03/2022	31/03/2023	31/03/2022
Fluxo de caixa das atividades operacionais				
Resultado antes do imposto de renda e contribuição social	(14.780)	(15.934)	(14.767)	(15.698)
Ajustes por:				
Depreciação e amortização	-	-	7.308	4.660
Constituição (reversão) de provisão para demandas judiciais	-	-	(67)	537
Movimentação líquida para créditos de liquidação duvidosa	-	-	331	109
Ganho com juros sobre aplicação financeira	(449)	-	(593)	-
Ganho (perda) decorrente de operações com derivativos	1.666	-	1.666	-
Receita financeira – Repactuação de dívida	(10.872)	-	(10.872)	-
Equivalência patrimonial	19.068	19.136	-	-
Juros, derivativos, variações cambiais e monetárias	1.394	(5.343)	2.540	(4.706)
Outros ajustes ao lucro	-	(1)	(1)	2
Aumento (redução) dos ativos e passivos operacionais:				
Aplicações financeiras	-	-	-	13.197
Contas a receber	-	-	4.021	(898)
Tributos a recuperar	(477)	(36)	11	4.561
Adiantamentos a fornecedores	-	-	1	(2)
Despesas antecipadas	-	24	-	(888)
Depósitos judiciais	295	-	(85)	-
Partes relacionadas	4.094	4.642	221	107
Instrumentos Financeiros Derivativos	(830)	-	(830)	-
Fornecedores	(1.185)	(845)	(9.780)	(3.009)
Adiantamento de clientes	-	-	130	(49)
Obrigações tributárias	732	(36)	75	(514)
Obrigações trabalhistas	127	(41)	(5.017)	(2.100)
Receitas diferidas e prêmios a distribuir	-	-	1.288	(2.867)
Outros ativos e passivos	(2.622)	(2)	(2.928)	(13.267)
Caixa consumido pelas operações	(3.839)	1.564	(27.346)	(20.825)
Imposto de renda e contribuição social pagos	(749)	-	(762)	-
Juros s/ ativos e passivos pagos	(1.832)	(756)	(2.738)	(992)
Caixa líquido consumido pelas atividades operacionais	(6.421)	807	(30.847)	(21.817)
Fluxo de caixa das atividades de investimentos				
Adição de aplicação financeira	(8.914)	-	(19.401)	-
Resgate de aplicação financeira	-	-	7.565	-
Contas a pagar	-	-	(1.248)	-
Contas a Pagar Aquisições	-	-	1	-
Aumento de capital	(6.654)	-	-	-
Adiantamento para futuro aumento de capital	(14.460)	-	-	-

Aquisição de bens do ativo imobilizado e intangível	-	-	(5.687)	(6.034)
Caixa líquido consumido nas atividades de investimentos	(30.029)	-	(18.770)	(6.034)
<u>Fluxo de caixa das atividades de financiamentos</u>				
Capital de giro/risco sacado	-	-	(222)	7.296
Captação de empréstimos, financiamentos e debêntures	14.110	-	29.021	-
Pagamentos de empréstimos, financiamentos e debêntures	(20.480)	-	(22.841)	(2.978)
Juros pagos	-	-	-	(342)
Recompra de ações	-	(2.192)	-	(2.192)
Caixa líquido gerado (consumido) nas atividades de financiamento	(6.370)	(2.192)	5.958	1.784
Aumento (redução) líquido(a) de caixa e equivalentes de caixa	(42.819)	(1.385)	(43.659)	(26.067)
<u>Caixa e equivalentes de caixa:</u>				
Saldo inicial	113.347	226.225	122.896	265.898
Efeitos de variações cambiais no caixa e equivalentes de caixa	-	-	(8)	-
Saldo final	156.166	224.840	166.547	239.831
Aumento (redução) líquido(a) de caixa e equivalentes de caixa	(42.819)	(1.385)	(43.659)	(26.067)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras trimestrais.

Dotz S.A.

Demonstrações do valor adicionado

Períodos de três meses findos em 31 de março de 2023 e 2022

(Em milhares de reais)

	Controladora		Consolidado	
	31/03/2023	31/03/2022	31/03/2023	31/03/2022
Receitas	-	-	34.931	38.359
Receitas de vendas	-	-	35.262	38.468
Perdas estimadas em créditos de liquidação duvidosa	-	-	(331)	(109)
Insumos adquiridos de terceiros	(1.476)	(1.916)	(20.742)	(27.284)
Custos operacionais	-	-	(4.596)	(2.961)
Despesas gerais e administrativas	(1.474)	(1.916)	(7.834)	(13.931)
Despesas comerciais	-	-	(8.141)	(9.849)
Outras receitas (despesas) operacionais	(2)	-	(171)	(543)
Valor adicionado bruto	(1.476)	(1.916)	14.189	11.075
Depreciação e amortização	-	-	(7.308)	(4.660)
Valor adicionado bruto produzido	(1.476)	(1.916)	6.880	6.415
Valor adicionado recebido em transferência	(3.943)	(13.672)	16.214	6.415
Equivalência patrimonial	(19.068)	(19.136)	-	-
Receitas financeiras	15.125	5.464	16.214	6.415
Valor total adicionado a distribuir:	(5.419)	(15.588)	23.094	12.830
Distribuição do valor adicionado:				
Pessoal	5.703	5.133	20.858	21.481
Remuneração direta	5.330	4.953	14.270	14.807
Remuneração variável	373	180	2.362	1.508
Benefícios	-	-	3.307	4.291
FGTS	-	-	919	875
Impostos, taxas e contribuições	1.065	870	9.115	8.971
Federais	1.065	870	8.605	8.824
Municipais	-	-	510	147
Remuneração de capitais de terceiros	3.340	(4.901)	8.651	(932)
Juros	2.595	-	5.721	2.128
Aluguéis	303	336	868	1.007
Variação cambial	(1.346)	(5.343)	(1.353)	(5.343)
Outros	1.788	106	3.415	1.276
Remuneração de capitais próprios	(15.529)	(16.690)	(15.529)	(16.690)
Prejuízo do exercício	(15.529)	(16.690)	(15.529)	(16.690)

As notas explicativas são parte integrantes das demonstrações financeiras trimestrais.

Dotz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas
31 de março de 2023 e 2022
(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. Em 31 de março de 2023, a Companhia apresentou prejuízo de R\$ 15.529, capital circulante líquido negativo de R\$ 125.002 e um patrimônio líquido negativo no valor de R\$ 184.960.

Dotz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
31 de março de 2023 e 2022
(Em milhares de reais)

1. Contexto operacional--Continuação

Resultado das operações e situação patrimonial--Continuação

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 três meses após 31 de março. Em relação ao capital circulante líquido negativo de R\$125.002, a Administração entende que esta análise ainda deve considerar que mais da metade do passivo circulante corresponde à receita diferida, no montante de R\$ 165.756, e que, destes, R\$86.237 não requererão saídas de caixa no futuro pois se referem ao reconhecimento da receita de *spread* e *breakage*.

Com a exclusão deste valor, o excesso do capital circulante líquido em 31 de março de 2023 passa a R\$38.765.

Além disso, para fortalecer a situação patrimonial, a Companhia também dispõe dos recursos da oferta pública de ações (vide nota 22), 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, onde foi possível observar uma aceleração do consumo online impulsionado pela quarentena, contribuindo para o aumento de gastos em diversos segmentos do varejo.

Dotz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
31 de março de 2023 e 2022
(Em milhares de reais)

1. Contexto operacional--Continuação

Covid-19--Continuação

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.

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.

Dotz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
31 de março de 2023 e 2022
(Em milhares de reais)

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

2.3. Base de consolidação e investimento em controladas--Continuação

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 31/03/2023			
Controladas		Participação%	Controle
SPPS Participações Ltda.	Brasil	100%	Direto
CGSSP - Companhia Global de Soluções e Serviços de Pagamentos S.A. ("DotzPay")	Brasil	100%	Indireto
CBSM - Companhia Brasileira de Soluções de Marketing S.A. ("CBSM")	Brasil	100%	Direto
Netpoints Fidelidade S.A. ("Netpoints")	Brasil	100%	Indireto
Noverde Tecnologia e Pagamentos S/A	Brasil	100%	Direto
Noverde Correspondente Bancário Ltda	Brasil	100%	Indireto
Dotz Fin Holding Ltda	Brasil	100%	Direto

2.4. Políticas e estimativas contábeis adotadas

Declaramos que as políticas contábeis adotadas na elaboração destas informações intermediárias são uniformes às utilizadas nas demonstrações financeiras anuais mais recentes (exercício findo em 31 de dezembro de 2022).

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 2022.

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 2022.

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 de suas controladas, e foram preparadas considerando o custo histórico como base de valor.

Dotz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
31 de março de 2023 e 2022
(Em milhares de reais)

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

2.5. Moeda funcional e de apresentação--Continuação

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 31 de março de 2023.

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 15 de maio de 2023.

Dotz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
31 de março de 2023 e 2022
(Em milhares de reais)

3. Caixa e equivalentes de caixa

	Controladora		Consolidado	
	31/03/2023	31/12/2022	31/03/2023	31/12/2022
Caixa e equivalentes de caixa				
Caixa	-	-	4	4
Bancos conta movimento	116	188	1.483	4.851
Certificado de Depósitos Bancários (a)	113.231	155.978	117.539	157.930
Letras financeiras do Tesouro (b)	-	-	3.870	3.762
Total	113.347	156.166	122.896	166.547

- a) Os Certificados de Depósito Bancário (CDBs) são mantidos com a finalidade de atender a compromissos de caixa de curto prazo e não para investimento ou outros fins. Os equivalentes de caixa podem ser resgatáveis com o próprio emissor a qualquer momento, são de curto prazo e não sofrem risco material de mudanças de valores.
- b) Os títulos possuem rentabilidade compatível com a variação do Certificado de Depósito Interbancário (CDI) e são mantidos junto a instituições de primeira linha e em Fundos de investimentos financeiros, com remunerações próximas ao Certificado de Depósito Interbancário (CDI). Em 31 de março de 2023, 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 2022).

4. Aplicações financeiras

	Controladora		Consolidado	
	31/03/2023	31/12/2022	31/03/2023	31/12/2022
Certificado de Depósitos Bancários (a)	-	-	13.941	13.660
Certificado de Depósitos Bancários (b)	25.116	15.752	34.569	24.272
Cotas FIDC (c)	-	-	3.764	1.914
Total	25.116	15.752	52.274	39.846
Circulante	17.435	15.752	34.358	35.955
Não circulante	7.681	-	17.916	3.891

- a) 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 2022).
- b) Garantia de empréstimos com Banco do Brasil, Itaú e ABC. Vide nota 14.
- c) Referem-se a participação de 1,36% de cotas do Fundo de Investimentos em Direitos Creditórios Empírica Noverde EP (CNPJ 26.758.072/0001-96), fechado e com prazo de duração indeterminado. Este fundo é voltado para a aquisição de Cédulas de Crédito Bancário (CCBs) oriundas de operações de empréstimo pessoal sem garantia originadas pela Noverde.

Dotz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
31 de março de 2023 e 2022
(Em milhares de reais)

5. Contas a receber de clientes

	Consolidado	
	31/03/2023	31/12/2022
Contas a receber de clientes	31.963	35.984
(-) Perdas estimadas em créditos de liquidação duvidosa	(1.297)	(966)
Total	30.666	35.018

	Consolidado	
	31/03/2023	31/12/2022
Aging List – Contas a receber		
Títulos a vencer	29.772	34.740
Títulos vencidos de 1 a 30 dias	1.150	725
Títulos vencidos de 31 a 90 dias	687	377
Títulos vencidos de 91 a 120 dias	99	1
Títulos vencidos de 121 a 180 dias	255	141
Total	31.963	35.984

	Consolidado	
	31/03/2023	31/12/2022
Saldo em 31 de dezembro de 2022	(966)	(228)
Adições, líquidas de reversões	(423)	(1.088)
Baixas (a)	92	350
Saldo em 31 de março de 2023	(1.297)	(966)

6. Tributos a recuperar

	Controladora		Consolidado	
	31/03/2023	31/12/2022	31/03/2023	31/12/2022
IRPJ e CSLL	-	-	688	461
IRRF a recuperar s/ aplicação financeira	624	15	908	166
PIS e COFINS	109	108	1.170	1.125
Saldo negativo IR e CS - Exercícios Anteriores	4.771	4.904	5.915	6.942
Outros	-	-	33	31
Total	5.504	5.027	8.714	8.725

Dotz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
31 de março de 2023 e 2022
(Em milhares de reais)

7. Imposto de renda e contribuição social

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

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

	Controladora		Consolidado	
	31/03/2023	31/03/2022	31/03/2023	31/03/2022
Prejuízo antes do imposto de renda e da contribuição social	(14.780)	(15.934)	(14.767)	(15.698)
Imposto de renda e contribuição social à alíquota nominal de 34%	5.025	5.417	5.021	5.337
Ajuste adicional de IRPJ	-	-	5	-
Ajustes para demonstração da taxa efetiva:				
<u>Diferenças temporárias:</u>				
Impostos diferidos não contabilizados	197	327	(6.421)	(6.343)
Prejuízo Fiscal não contabilizado	-	-	-	-
<u>Diferenças permanentes:</u>				
Efeito da equivalência patrimonial	(5.977)	(6.506)	-	1
Outras diferenças permanentes	-	7	(714)	13
Imposto de renda e contribuição social debitados ao resultado	(755)	(756)	(2.126)	(992)
Imposto de renda e contribuição social corrente	(749)	(756)	(762)	(992)
Imposto de renda e contribuição social total	(749)	(756)	(762)	(992)
Taxa efetiva	5,07%	4,74%	5,16%	6,32%

A Companhia possui créditos tributários decorrentes de prejuízos fiscais e base negativa de contribuição social sobre o lucro líquido no montante de R\$ 15.529 do período corrente e R\$634.521 acumulado, cujos saldos não prescrevem, mas estão limitados à compensação de 30% do lucro tributável do ano

Dotz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
31 de março de 2023 e 2022
(Em milhares de reais)

8. Partes relacionadas

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

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

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

	Controladora		Consolidado	
	31/03/2023	31/12/2022	31/03/2023	31/12/2022
Ativo circulante				
Alexandre Saddy Chade (a)	-	-	1.716	1.662
Total circulante	-	-	1.716	1.662
Ativo não circulante				
Companhia Global de Soluções e Serviços de Pagamentos S.A. ("DotzPay") (b)	-	-	4.270	1.511
Noverde Correspondente Bancario S/A	-	-	5	-
Total não circulante	-	-	4.275	1.511
Passivo circulante				
Companhia Brasileira de Soluções de Marketing S.A. ("CBSM")	(10.653)	(6.559)	-	-
Dotz Marketing S.A. (c)	-	-	(541)	(550)
Total circulante	(10.653)	(6.559)	(541)	(550)
Passivo não circulante				
Companhia Brasileira de Soluções de Marketing S.A. ("CBSM") (b)	-	-	(4.275)	(1.511)
Dotz Marketing S.A. (c)	-	-	(10.782)	(10.552)
Total não circulante	-	-	(15.057)	(12.063)
Total	(10.653)	(6.559)	(9.607)	(9.440)
Circulante	(10.653)	(6.559)	1.175	1.112
Não circulante	-	-	(10.782)	(10.552)

Dotz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
31 de março de 2023 e 2022
(Em milhares de reais)

8. Partes relacionadas--Continuação

- a) Em 20 de novembro de 2019, foi celebrado Instrumento Particular de Contrato de Mútuo entre a CBSM como parte credora e Alexandre Saddy Chade como parte devedora. Neste instrumento, foi concedido empréstimo de R\$1.311 atualizado pela Selic.
- b) Reembolso de despesas entre Dotz Pay e CBSM.
- c) O saldo de R\$541 no passivo circulante e de R\$10.782 no passivo não circulante (R\$550 e R\$10.552, respectivamente, em 31/12/2022) devido à Dotz Marketing S.A. tem origem em contrato de prestação de serviço de abril de 2009. Esse contrato é atualizado monetariamente pela taxa Selic.

Despesas	Consolidado	
	31/03/2023	31/03/2022
Chade Advogados (d)	150	150
Ascet Realty (e)	908	811
Total	1.058	961

- 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\$292, corrigidos anualmente pela variação positiva do IGP-M.

As operações com partes relacionadas representam transações usuais e recorrentes.

8.1. Remuneração dos administradores

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

	Controladora		Consolidado	
	31/03/2023	31/03/2022	31/03/2023	31/03/2022
Pró-labore	1.581	566	1.922	1.592
Remuneração variável	373	-	483	239
Total	1.954	566	2.405	1.831

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

Dotz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
31 de março de 2023 e 2022
(Em milhares de reais)

9. Contas a pagar por aquisições e outros

Em 31 de março de 2023 a companhia possui valores registrados como contas a pagar por aquisições, referente a compra da NoVerde (01/08/2022), tais valores contemplam valores retidos para futuros pagamentos e contas a pagar por confissão de dívida, conforme composição abaixo:

	Controladora		Consolidado	
	31/03/2023	31/12/2022	31/03/2023	31/12/2022
Contas a pagar aquisições	9.468	9.426	9.468	9.426
Contas a pagar – Confissão de dívida (a)	-	-	14.402	15.650
Total	9.468	9.426	23.870	25.076
Circulante	4.530	4.487	4.530	4.487
Não circulante	4.938	4.939	19.340	20.589

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

10. Investimentos

10.1. Composição dos investimentos

	Participação	31/03/2023	31/12/2022
CGSSP - Companhia Global de Soluções e Serviços de Pagamentos (DotzPay)	100,00%	-	1.198
Noverde Tecnologia e Pagamentos S/A	100,00%	61.926	63.415
Investimentos em controladas		61.926	64.613
CBSM - Companhia Brasileira de Soluções de Marketing S.A. – (a)	100,00%	(271.378)	(273.456)
CGSSP - Companhia Global de Soluções e Serviços de Pagamentos (DotzPay)	100,00%	(2.021)	-
Noverde Tecnologia e Pagamentos S/A	100,00%	(13.613)	(18.288)
Provisão para perdas para investimentos		(287.011)	(291.744)
Total		(225.085)	(227.131)

- a) Eventos de distribuição desproporcional de resultados e despesas de pagamentos baseados em ações, influem no cálculo da equivalência patrimonial.

Dotz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
31 de março de 2023 e 2022
(Em milhares de reais)

10. Investimentos--Continuação

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

10.2. Informações financeiras resumidas para o período de três meses findo em 31 de março de 2023

	CBSM	Dotz Fin/ Pay	Noverde S.A
	31/03/2023	31/03/2023	31/03/2023
Ativo circulante	43.251	16.881	5.020
Ativo não circulante	77.481	14.468	68.868
Ativo total	120.732	31.349	73.888
Passivo circulante	252.405	19.135	4.819
Passivo não circulante	139.706	14.234	20.758
Patrimônio líquido	(271.378)	(2.021)	48.313
Passivo total	120.732	31.348	73.890
Prejuízo do período	(12.382)	(3.223)	(3.463)

10.3. Movimentação do investimento

	CBSM	Dotz Fin/Pay	Noverde S.A	Total
Saldo em 31 de dezembro de 2021	(281.866)	6.676	-	(275.190)
Aumento de capital (a)	60.109	15.001	6.000	81.110
Adições	-	-	847	847
Aquisições de Investidas	-	-	43.907	43.907
Equivalência patrimonial	(51.699)	(20.479)	(5.627)	(77.805)
Saldo em 31 de dezembro de 2022	(273.456)	1.198	45.127	(227.131)
Aumento de capital (a)	-	4	6.650	6.654
Equivalência patrimonial	(12.382)	(3.223)	(3.463)	(19.068)
Adiantamento para futuro aumento de capital (b)	14.460	-	-	14.460
Saldo em 31 de março de 2023	(271.373)	(2.021)	43.313	(225.085)

- a) Em 30/03/2023 foi aprovado o aumento de na subsidiária Noverde S.A conforme documentos societários em 2023.
b) Em 30/03/2023 foi firmado um contrato de adiantamento de recursos financeiros para futuro aumento de capital na subsidiária CBSM.

Dotz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
31 de março de 2023 e 2022
(Em milhares de reais)

11. Imobilizado

As movimentações do imobilizado em 31/03/2023 e 31/12/2022 podem ser assim apresentadas:

Custo	Benfeitoria	Equipamentos de informática	Móveis e utensílios	Outros	Total
31/12/2022	3.219	5.002	838	727	9.786
Aquisições	-	-	-	-	-
Baixas	-	-	-	-	-
31/03/2023	3.219	5.002	838	727	9.786
Depreciação					
31/12/2022	(3.201)	(3.282)	(731)	(286)	(7.500)
Depreciação do ano	(1)	(132)	(14)	(23)	(170)
Baixas	-	-	-	-	-
31/03/2023	(3.202)	(3.414)	(745)	(309)	(7.671)
Valor líquido					
31/03/2023	17	1.588	93	418	2.115
31/12/2022	18	1.720	107	441	2.286
Custo	Benfeitoria	Equipamentos de informática	Móveis e utensílios	Outros	Total
31/12/2021	3.219	4.826	833	620	9.498
Aquisições	-	101	(1)	107	206
Aquisições de subsidiárias	-	76	6	-	82
31/12/2022	3.219	5.002	838	727	9.786
Depreciação e					
31/12/2021	(3.190)	(2.746)	(675)	(208)	(6.819)
Depreciação do ano	(11)	(536)	(57)	(78)	(682)
Baixas	-	-	-	-	-
31/12/2022	(3.201)	(3.282)	(732)	(286)	(7.501)
Valor líquido					
31/12/2022	18	1.721	106	441	2.285
31/12/2021	29	2.080	158	412	2.679

Dotz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
31 de março de 2023 e 2022
(Em milhares de reais, exceto quando de outra forma mencionado)

12. Intangível

Custo	Marca (a)	Software	Desenvolvimento interno (b)	Direitos contratuais (c)	Ágio	Outros	Total
31/12/2022	17.260	41.413	123.287	16.124	13.211	1.231	212.526
Aquisições	-	-	5.687	-	-	-	5.687
Baixas	-	-	-	-	-	-	-
Transferências	-	-	-	-	-	-	-
31/03/2023	17.260	41.413	128.974	16.124	13.211	1.231	218.213
Amortização							
31/12/2022	-	(2.465)	(66.821)	(10.039)	-	(384)	(79.709)
Amortização do período	(10)	(1.479)	(4.923)	(726)	-	-	(7.138)
Baixas	-	-	-	-	-	-	-
31/03/2023	(10)	(3.944)	(71.744)	(10.765)	-	(384)	(86.847)
Valor líquido							
31/03/2023	17.250	37.469	57.230	5.359	13.211	847	131.366
31/12/2022	17.260	38.948	56.466	6.085	13.211	847	132.817

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

Dotz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
31 de março de 2023 e 2022
(Em milhares de reais, exceto quando de outra forma mencionado)

Custo	Marca	Software	Desenvolvimento interno	Direitos contratuais	Ágio	Outros	Total
31/12/2021	7.200	-	95.264	15.758	-	1.231	118.606
Aquisições	-	-	28.023	-	-	-	28.023
Aquisições de subsidiárias	10.060	41.413	-	366	13.211	-	65.897
Baixas	-	-	-	-	-	-	-
Transferências	-	-	-	-	-	-	-
31/12/2022	17.260	41.413	123.287	16.124	13.211	1.231	212.526
Amortização							
31/12/2021	-	-	(49.718)	(7.116)	-	(384)	(57.218)
Amortização do ano	-	(2.465)	(17.103)	(2.923)	-	-	(22.491)
Baixas	-	-	-	-	-	-	-
31/12/2022	-	(2.465)	(66.821)	(10.039)	-	(384)	(79.709)
Valor líquido							
31/12/2022	17.260	38.948	56.466	6.085	13.211	847	132.817
31/12/2021	7.200	-	45.546	8.642	-	-	61.388

Dotz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
31 de março de 2023 e 2022

(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.

Com base no teste anual de recuperação dos ativos intangíveis, elaborado com uso de projeções, perspectivas de crescimento e os resultados operacionais durante os exercícios de 2022 e 2021, a Administração da Companhia concluiu que os valores líquidos de seu intangível serão plenamente recuperados nos exercícios futuros.

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.

Dotz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
31 de março de 2023 e 2022

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

13. Combinação de Negócios

Noverde

Em 01 de agosto de 2022, foi aprovada a aquisição da Noverde Tecnologia e Pagamentos S.A. e sua controlada 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\$43.902 sendo pago à vista R\$26.512 e neste momento o montante de R\$1.278 referente as ações emitidas e registradas como aumento de capital. 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.

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

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 cinco meses findo em 31 de dezembro de 2022 foi uma receita líquida de R11.937 e um prejuízo de R\$5.627 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 doze meses findo em 31 de dezembro de 2022 teria uma contribuição de receita líquida de R\$26.553 e prejuízo de R\$12.570

Dotz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
31 de março de 2023 e 2022

(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.

	01/08/2022
Ativos	
Caixa e equivalentes de caixa	3.581
Clientes	2.183
Impostos a recuperar	1.173
Imobilizado	82
Outros créditos	2.579
Tecnologia - (ecossistema e plataforma)	41.413
Marca	10.060
Cláusula de não competição	366
	61.437
Passivos	
Fornecedores	3.163
Empréstimos e financiamentos	14.880
Debêntures	8.443
Obrigações tributárias	3.038
Obrigações trabalhistas	245
Outras obrigações	977
	30.746
Total dos ativos identificáveis líquidos ao valor justo	30.691
Ágio na aquisição	13.211
Total da contraprestação	43.902
Ágio	13.211
Tecnologia - (ecossistema e plataforma)	41.413
Marca	10.060
Cláusula de não competição	366
Total	65.050

Dotz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
31 de março de 2023 e 2022

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

13. Combinação de Negócios--Continuação

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 têm 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.

Dotz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
31 de março de 2023 e 2022

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

14. Empréstimos, financiamentos e debêntures

Empréstimos e financiamentos	Controladora		Consolidado	
	31/03/2023	31/12/2022	31/03/2023	31/12/2022
Empréstimos curto prazo				
Empréstimos bancários garantidos (a)	18.872	10.545	34.644	18.247
Empréstimos bancários não garantidos (b)	2.167	20.761	2.167	20.762
Risco Sacado (c)	-	-	19.656	19.878
Total curto prazo	21.039	31.306	56.467	58.887
Empréstimos longo prazo				
Empréstimos bancários garantidos (a)	31.282	33.967	43.278	40.605
Empréstimos bancários não garantidos (b)	6.888	-	6.889	-
Debêntures (d)	-	-	2.900	3.477
Total longo prazo	38.170	33.967	53.067	44.082
Total	59.209	65.273	109.534	102.969
Circulante	21.039	31.306	56.467	58.887
Não circulante	38.170	33.967	53.067	44.082

Dotz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
31 de março de 2023 e 2022

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

14. Empréstimos, financiamentos e debêntures--Continuação

O Grupo possui os seguintes empréstimos bancários:

Ref.	Banco	Montante em 31/03/2023	Vencimento	Encargos	Garantias
(i)	Banco do Brasil	29.328	28/07/2025	CDI + 6,0% a.a.	Certificados de Depósito Bancário
(ii)	Banco ABC	20.083	30/01/2025	CDI + 5,90% a.a.	Certificados de Depósito Bancário
(a) (iii)	Banco Itaú BBA	15.823	01/10/2025	CDI + 4,93% a.a.	Certificados de Depósito Bancário
(iv)	Banco do Brasil	6.450	10/12/2024	CDI + 5,90% a.a.	Certificados de Depósito Bancário
(v)	Banco Itaú BBA	6.238	18/11/2024	CDI + 4,59% a.a.	Certificados de Depósito Bancário
(b) (i)	Santander	5.016	27/03/2026	CDI + 7,96% a.a.	Não aplicável
(ii)	Banco do Brasil	4.039	12/02/2026	CDI + 6,0% a.a.	Não aplicável
(c) (i)	Banco Itaú BBA	19.657	n/a	1,80% a.m	Não aplicável
(d) (i)	Riza Asset Management	2.900	07/08/2023	100% CDI	Não aplicável
Total		109.534			

a) Empréstimos com garantias;

b) Empréstimos não garantidos;

c) A Companhia possui contratos firmados com o banco Itaú BBA para estruturar com seus principais fornecedores a operação denominada "risco sacado", que permite a troca de fluxos de pagamentos e recebimentos entre os mesmos;

d) Refere-se a debêntures não conversíveis em ações emitidas pela Noverde S.A atualizadas a 100% CDI.

Dotz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
31 de março de 2023 e 2022

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

14. Empréstimos, financiamentos e debêntures--Continuação

	Controladora		Consolidado	
	31/03/2023	31/12/2022	31/03/2023	31/12/2022
Saldo anterior	65.273	-	102.968	33.555
Captações	14.110	63.781	29.021	63.781
Aquisição de subsidiária	-	-	-	8.443
Aumento (redução) risco sacado	-	-	(222)	7.136
Apropriação de encargos financeiros	2.595	4.261	3.676	7.320
Pagamento principal	(22.313)	(1.043)	(22.841)	(13.480)
Pagamento de encargos	(1.832)	(2.432)	(2.739)	(4.493)
Custo captação apropriados	102	-	227	-
Variação cambial	(558)	706	(558)	706
Saldo final	59.209	65.273	109.534	102.968

Os montantes registrados em 31 de março de 2023 apresentam o seguinte cronograma de vencimento:

	Controladora	Consolidado
2023	19.407	30.968
2024	19.864	54.887
2025 em diante	19.938	23.679
Total	59.209	109.534

15. Fornecedores

	Controladora		Consolidado	
	31/03/2023	31/12/2022	31/03/2023	31/12/2022
Fornecedores de produtos e serviços (despesa) (a)	1.334	2.519	17.126	21.373
Fornecedores de prêmios resgatados (custo) (a)	-	-	21.888	27.419
Total	1.334	2.519	39.014	48.792

Dotz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
31 de março de 2023 e 2022

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

16. Obrigações trabalhistas e encargos sociais

	Controladora		Consolidado	
	31/03/2023	31/12/2022	31/03/2023	31/12/2022
Provisão de férias e 13 ^o	-	-	6.538	5.266
Provisão para encargos trabalhistas - INSS	-	-	6.165	6.022
Provisão PLR e Remuneração Variável	2.640	2.730	7.810	14.910
INSS a recolher	293	229	1.445	1.849
IRRF a recolher trabalhista	232	170	2.674	1.572
Outras obrigações trabalhistas	330	239	1.122	1.152
Total	3.495	3.368	25.754	30.771
Circulante	3.495	3.368	19.745	24.900
Não circulante	-	-	6.009	5.871

17. Obrigações tributárias

	Controladora		Consolidado	
	31/03/2023	31/12/2022	31/03/2023	31/12/2022
PIS e COFINS a recolher	627	88	2.098	1.839
IRRF a recolher	3	-	63	113
ISS a recolher	-	-	637	669
IRPJ e CSLL a recolher	222	-	222	42
PIS /COFINS /CSLL de terceiros	28	49	139	178
Impostos s/ importação	-	-	54	-
Outras obrigações tributárias	-	11	29	18
Subtotal	880	148	3.242	2.859
Parcelamento CIDE	-	-	268	327
Parcelamento COFINS	-	-	1.466	1.611
Parcelamento INSS	-	-	288	310
Parcelamento IRPJ	-	-	605	646
Parcelamento ISS	-	-	126	131
Parcelamento PIS	-	-	319	350
Parcelamento - Outros	-	-	113	119
Subtotal	-	-	3.185	3.494

Dotz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
31 de março de 2023 e 2022

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

Total	880	148	6.427	6.353
Circulante	880	148	5.227	4.893
Não circulante	-	-	1.200	1.460

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

18. Adiantamento de clientes

	Consolidado	
	31/03/2023	31/12/2022
Parceiro comercial	9.083	8.953
Total	9.083	8.953
Circulante	570	336
Não circulante	8.513	8.617

O adiantamento refere 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 cinco anos, justificando sua classificação como um passivo não circulante. Os valores estão sendo corrigidos pelo IPC-A.

19. Receitas diferidas e prêmios a distribuir

	Consolidado	
	31/02/2023	31/12/2022
Prêmios a distribuir (a)	79.519	77.770
Breakage e receitas diferidas (b)	195.239	195.301
Programa de exclusividade bandeira (c)	2.934	3.333
Total	277.692	276.404
Circulante	165.756	171.032
Não circulante	111.936	105.372

- Na conta Prêmios a distribuir, R\$79.519 (R\$77.770 em 31/12/2022), 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
- O montante das receitas diferidas é reconhecido como receita ao longo do tempo de vida dos pontos (quatro anos).
- Referente a exclusividade na celebração de contrato firmado pela controlada DotzPay por prazo de cinco anos e que está sendo levado ao resultado como receita em 60 parcelas, contadas a partir de fevereiro de 2020.

Dotz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
31 de março de 2023 e 2022

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

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

Ano (Emissão dos Dotz)	Total	Expectativa de realização				
		2023	2024	2025	2026	2027
2019	11.076	11.076	-	-	-	-
2020	33.569	20.386	13.182	-	-	-
2021	65.797	28.496	24.225	13.077	-	-
2022	103.334	42.777	23.990	23.990	12.577	-
2023	63.916	45.686	5.781	5.781	5.781	888
Total	277.692	148.421	67.178	42.848	18.358	888

20. Contas a pagar

	Controladora		Consolidado	
	31/03/2023	31/12/2022	31/03/2023	31/12/2022
LoyaltyOne, Co (Canadá) (a)	18.797	33.080	18.797	33.080
Outras contas a pagar (b)	-	-	15.787	15.777
Total	18.797	33.080	34.584	48.857

- a) O valor de R\$18.797 (R\$33.080 em 31/12/2022) é denominado em dólares e foi contraído na compra da participação que a LoyaltyOne, Co (Canadá) detinha na CBSM até junho de 2018. Em 03/03/2023 houve uma formalização do acordo de repactuação de dívida referente ao preço de aquisição das ações detidas pela LoyaltyOne na Companhia "CBSM" até junho de 20218, essa operação implicou em uma redução de USD2,1M (10M BRL) até 31/03/2023.
- b) Do montante total desta rubrica, R\$15.786 estão registrados os depósitos dos clientes (R\$15.777 em 31/12/2022).

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.

Dotz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
31 de março de 2023 e 2022

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

21. Provisão para demandas administrativas e judiciais--Continuação

Em 31 de março de 2023 e 31 de dezembro de 2022, a Companhia possuía as seguintes provisões:

	<u>Cíveis</u>	<u>Trabalhistas</u>	<u>Tributários (a)</u>	<u>Total</u>
31/12/2022	502	262	1.985	2.749
Adições	632	10	-	642
Reversões	(620)	(85)	(4)	(709)
31/03/2023	514	187	1.981	2.682

- a) O valor de R\$1.981 refere-se a provisões que estão atreladas a depósitos judiciais no valor de R\$2.174, 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").

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

Descrição	Consolidado	
	<u>31/03/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Cíveis (b)	3.138	3.039
Trabalhistas	185	143
Tributários (a)	291.099	291.099
Total	294.422	294.281

- a) Referem-se a quatro processos discutidos em esfera administrativa (i) a pedidos de compensação decorrentes de créditos de saldo negativo de IRPJ apurados no ano calendário de 2013: R\$ 19.722; (ii) autos de infração lavrados para cobrança de ISS referente ao período de janeiro de 2017 a dezembro de 2020: R\$ 176.716 (iii) auto de infração de multa sobre o valor de compensações com saldo negativo de IRPJ não homologadas, no montante de R\$ 5.965 e (iv) Auto de Infração cobrança da MULDI (Multa por Descumprimento de Obrigação Acessória – MULDI), no montante de R\$2.660 e um processo judicial relacionado à ação anulatória com objetivo de cessar os autos de infração lavrados para cobrança de ISS referente ao período de janeiro de 2014 a dezembro de 2016: R\$ 86.034.

Dotz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
31 de março de 2023 e 2022

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

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.

22. Patrimônio líquido negativo

22.1. Capital social

Em 31 de março de 2023, o capital social estava composto por 132.440.558 ações ordinárias nominativas e sem valor nominal, distribuídas como segue:

Acionista	31/03/2023	
	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
Ações em Tesouraria	1,79%	2.368.129
Free Float	18,02%	23.866.325
Total	100,00%	132.440.558

Em 1º 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. 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.

22.2.1. Ações em tesouraria

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

O programa será executado por um período de até 18 meses e as ações recompradas serão canceladas após o término do programa e/ou alienadas por meio dos programas de

Dotz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
31 de março de 2023 e 2022

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

remuneração executiva. As ações serão adquiridas no mercado de ações com base nas condições normais de negociação.

22.3. 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

22. Patrimônio líquido negativo--Continuação

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.

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.

Dotz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
31 de março de 2023 e 2022

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

23. Receita líquida

	Consolidado	
	31/03/2023	31/03/2022
Receita de <i>breakage</i>	13.334	13.441
Receita de <i>spread</i>	10.400	11.495
Receita de resgate	33.466	45.659
Receita serviços	7.746	3.197
Impostos e deduções sobre vendas	(4.963)	(4.745)
Custos de resgates de pontos Dotz	(29.684)	(35.324)
Total	30.299	33.723

24. Custos e despesas operacionais por função e natureza

	Controladora		Consolidado	
	31/03/2023	31/03/2022	31/03/2023	31/03/2022
Despesa com pessoal (a)	(5.647)	(5.066)	(21.886)	(23.207)
Remuneração variável	(373)	(180)	(2.362)	(1.508)
Gastos com tecnologia	-	-	(4.630)	(6.210)
Despesas com consultoria e assessoria	(918)	(1.702)	(4.011)	(6.852)
Aluguéis e <i>facilities</i>	(303)	(336)	(868)	(1.007)
Despesas com viagens	-	-	(380)	(281)
Depreciação e amortização	-	-	(7.308)	(4.660)
Baixas de títulos	-	-	-	(48)
Licenças	(65)	(32)	(2.661)	(1.706)
Publicidade, promo dotz e mídia	(64)	(51)	(4.507)	(8.373)
<i>Call Center</i>	-	-	(1.137)	(971)
Promotores e trade marketing	-	-	(193)	(86)
E-mail e SMS	-	-	(71)	(997)
Despesas gerais e administrativas	-	-	(1.426)	(264)
Reversão (complemento) de PECLD	-	-	(331)	(109)
Outras despesas (b)	(428)	(132)	(1.555)	(955)
Total	(7.798)	(7.499)	(53.327)	(57.234)
Custo operacional	-	-	(4.596)	(2.961)
Despesas gerais e administrativas	(7.798)	(7.499)	(40.259)	(40.052)
Despesas comerciais	-	-	(8.472)	(14.221)
Total	(7.798)	(7.499)	(53.327)	(57.234)

a) Referem-se a despesas compartilhadas entre controladora e suas subsidiárias, iniciado em março de 2022.

b) Referem-se a gastos com fretes, multas fiscais, associações de classe e eventos.

Dotz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
31 de março de 2023 e 2022

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

24. Custos e despesas operacionais por função e natureza--Continuação

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

25. Outras receitas e despesas operacionais

	Controladora		Consolidado	
	31/03/2023	31/03/2022	31/03/2023	31/03/2022
Reversão (constituição) de provisão para contingências	-	-	62	(537)
Taxas municipais, estaduais e federais	-	-	(215)	(6)
Despesas Indedutíveis	(2)	-	(18)	-
Total	(2)	-	(171)	(543)

26. Despesas e receitas financeiras

	Controladora		Consolidado	
	31/03/2023	31/03/2022	31/03/2023	31/03/2022
Juros sobre empréstimos	(2.595)	-	(3.676)	(638)
Juros - Risco sacado	-	-	(1.063)	(1.030)
Custo de captação de empréstimos e debêntures	(102)	-	(227)	-
Variação cambial negativa (a)	(707)	-	(710)	-
Instrumentos Financeiros (d)	(1.666)	-	(1.666)	-
Outras despesas financeiras (b)	(20)	(106)	(2.503)	(1.735)
Total despesas financeiras	(5.090)	(106)	(9.845)	(3.403)
Rendimento de aplicações financeiras	4.029	5.198	4.886	6.051
Variação cambial positiva (a)	2.053	5.343	2.063	5.343
Receitas financeiras repactuação de dívida (e)	10.872	-	10.872	-
Outras receitas financeiras (c)	224	266	456	365
Total receitas financeiras	17.178	10.807	18.277	11.759
Resultado financeiro líquido	12.088	10.695	8.432	8.356

- Incluem variação cambial decorrente do saldo a pagar fixado em dólar, relacionado a recompra de ações da CBSM, junto à LoyaltyOne, Co. Canada, vide nota explicativa 20.
- Incluem tarifas bancárias, IOF, resultado financeiro de instrumentos derivativos
- Incluem juros incidentes sobre recebíveis.
- Refere-se ao Instrumento Financeiro Derivativo contratado junto ao banco Santander em 2023 que está atrelado ao contrato de empréstimo 33305630000008160, e liquidação do instrumento financeiro derivativo Swap modalidade 4131 junto ao Banco ABC.
- Valor referente formalização do acordo de repactuação do preço de aquisição das ações detidas pela LoyaltyOne na Companhia até junho de 2018, implicando redução das obrigações em USD2.100 (R\$10.372).

Dotz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
31 de março de 2023 e 2022

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

27. Gestão de risco financeiro

27.1. 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.

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 2023 e 2022, 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 20).

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.

Dotz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
31 de março de 2023 e 2022

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

27. Gestão de risco financeiro--Continuação

27.1. Fatores de risco financeiro—Continuação

b) Risco de crédito

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

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

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 31 de março de 2023 e 31 de dezembro de 2022, a exposição máxima se refere aos saldos de caixa e equivalentes de caixa, aplicações financeiras e as contas a receber.

Dotz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
31 de março de 2023 e 2022

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

27. Gestão de risco financeiro--Continuação

27.1. Fatores de risco financeiro--Continuação

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 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 31 de março de 2023 e 31 de dezembro de 2022:

d) Risco de liquidez--Continuação

Saldos em 31 de março de 2023	Controladora			Total
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	
Empréstimos, financiamentos e debêntures	816	20.223	38.170	59.209
Contas a pagar - LoyaltyOne, Co.	18.797	-	-	18.797
	19.613	20.224	38.170	78.006

Saldos em 31 de março de 2023	Consolidado			Total
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	
Empréstimos, financiamentos e debêntures	22.578	33.887	53.068	109.534
Breakage e receitas diferidas	25.631	169.608	-	195.239
Contas a pagar - LoyaltyOne, Co.	18.797	-	-	18.797
	67.006	203.495	53.068	323.750

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.

Dotz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
31 de março de 2023 e 2022

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

e) Risco cambial

O risco de taxa cambial refere-se às alterações das taxas de câmbio de moeda estrangeira que possam fazer com que a Companhia incorra em perdas não esperadas, levando a uma redução dos ativos e/ou aumento dos passivos.

A Companhia detém um baixo volume de operações em moeda estrangeira, representado pelo saldo de contas a pagar decorrente da compra de participação da LoyaltyOne, no montante de R\$18.797 (R\$33.080 em 31 de dezembro de 2022).

A exposição cambial em 31 de março de 2023 para as contas a pagar com a LoyaltyOne é de US\$3.700 (US\$6.341 em 31 de dezembro de 2022).

Em 31 de março de 2023, a Companhia adotou a taxa de câmbio de R\$5,0804/US\$1,00 (R\$5,2171/US\$1,00 em 31 de dezembro de 2022), 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:

Contas a pagar LoyaltyOne

Valores expostos ao risco de valorização do dólar norte-americano (R\$5,0798/US\$1,00)	Taxa	Controladora e consolidado (*)
	5,0804	(18.797)
Cenário adverso possível (+25%)	6,3498	(4.699)
Cenário adverso remoto (50%)	7,6197	(9.399)
Cenário favorável possível (-25%)	3,8099	4.699
Cenário favorável remoto (-50%)	2,5399	9.399

f) Análise de sensibilidade

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

Dotz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
31 de março de 2023 e 2022

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

27. Gestão de risco financeiro--Continuação

27.1. Fatores de risco financeiro--Continuação

Análise de sensibilidade--Continuação

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

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

O cenário provável adotado pela Companhia é o de manutenção dos níveis de mercado. Sob a análise da Companhia, os instrumentos financeiros expostos ao risco de variação da taxa de juros correspondem às aplicações financeiras em CDBs e fundos de investimento, classificados como equivalentes de caixa e aplicações financeiras, empréstimos e financiamentos, 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 31 de março de 2023. Abaixo estão demonstrados os montantes expostos e os cenários de flutuação dos juros, com respectivo efeito no resultado da Companhia:

Dotz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
31 de março de 2023 e 2022

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

Cenário de aumento do CDI		Receita (despesa)		
Operações	Saldo 31/03/2023	Cenário provável	Cenário A	Cenário B
CDI estimado	13,65%	14,33%	17,06%	20,48%
Aplicação financeira e equivalentes de caixa	173.683	24.889	29.630	35.570
Empréstimos e financiamentos	(109.534)	(15.696)	(18.687)	(22.433)
<i>Service agreement</i>	(11.323)	(1.623)	(1.932)	(2.319)
Efeito no resultado		7.570	9.012	10.819

Cenário de queda do CDI		Receita (despesa)		
Operações	Saldo 31/03/2023	Cenário provável	Cenário A	Cenário B
CDI estimado	13,65%	12,97%	10,24%	6,83%
Aplicação financeira	173.683	22.522	17.781	11.854
Empréstimos, financiamentos e debêntures (a)	(109.534)	(14.204)	(11.214)	(7.476)
<i>Service agreement</i>	(11.323)	(1.468)	(1.159)	(773)
Efeito no resultado		6.850	5.408	3.605

Dotz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
31 de março de 2023 e 2022

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

28. Composição dos saldos de instrumentos financeiros por categoria

A composição dos instrumentos financeiros registrados no balanço patrimonial da Companhia em 31 de março de 2023 e 31 de dezembro de 2022:

	Controladora		Consolidado	
	Custo amortizado		Custo amortizado	
	31/03/2023	31/12/2022	31/03/2023	31/12/2022
<u>Ativos</u>				
Caixa e equivalentes de caixa	113.347	156.166	122.896	170.579
Contas a receber	-	-	30.666	35.018
Outros créditos	14	19	1.937	1.623
Partes relacionadas	-	-	5.991	3.173
<u>Passivos</u>				
Fornecedores	1.334	2.519	39.014	48.793
Partes relacionadas	10.653	6.559	15.598	12.613
Contas a pagar	18.797	33.080	34.584	48.857
Empréstimos, financiamentos e debêntures	59.209	65.273	109.534	102.969
Instrumentos financeiros derivativos	110	-	110	-

Dotz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
31 de março de 2023 e 2022

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

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

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

A tabela abaixo demonstra um resumo dos instrumentos financeiros consolidados da Companhia mensurados a valor justo com suas respectivas classificações dos métodos de valoração, em 31 de março de 2023 e 31 de dezembro de 2022:

	Hierarquia do valor justo	Valor contábil		Valor justo	
		31/03/2023	31/12/2022	31/03/2023	31/12/2022
Ativos financeiros					
Caixa e equivalentes de caixa	Nível 1	122.896	166.547	122.896	166.547
		122.896	170.579	122.896	170.579
Passivos financeiros					
Empréstimos, financiamentos e debêntures	Nível 2	109.534	102.969	109.534	102.969
Contas a pagar	Nível 2	34.584	48.857	34.584	48.857
		144.118	151.826	144.118	151.826

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.

Dotz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
31 de março de 2023 e 2022

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

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 31 de março de 2023 e 31 de dezembro de 2022, o valor contábil desses valores a receber se aproxima de seu valor justo.

Para semestre findo em 31 de março de 2023, 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.

29. 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 31 de março de 2023 e 31 de dezembro de 2022 podem ser assim sumarizados:

	Consolidado	
	31/03/2023	31/12/2022
Empréstimos, financiamentos e debêntures	109.534	102.969
(-) Caixa e equivalentes de caixa	(122.896)	(166.547)
(=) Dívida (caixa) líquida	(13.362)	(63.578)
(-) Patrimônio líquido	(184.960)	(169.431)
(=) Patrimônio líquido e dívida líquida	(198.322)	(233.009)

Dotz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
31 de março de 2023 e 2022

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

30. 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. 19)	R\$ 48.815

O valor dos seguros contratados em 31 de março de 2023 é considerado suficiente, segundo a opinião de assessores especialistas em seguros, para cobrir eventuais perdas.

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

31. 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 31 de março de 2023 e 2022 está demonstrado a seguir:

	<u>Consolidado</u>	
	<u>31/03/2023</u>	<u>31/03/2022</u>
Prejuízo do período (R\$ mil)	(15.529)	(16.690)
Quantidade média ponderada de ações	132.440.558	132.068.352
Prejuízo por ação do período – básico e diluído - R\$	(0,12)	(0,13)

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.

Dotz S.A.

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
31 de março de 2023 e 2022
(Em milhares de reais, exceto quando de outra forma mencionado)

32. Eventos Subsequentes

Contratação de empréstimo Santander (CBSM)

Em 28 de abril de 2023 a controlada CBSM S.A assinou um contrato de empréstimo com o Banco Santander no valor de R\$ 5.000.000,00, com vencimento em 28 de abril de 2026.