



MAIO 2023

# Apresentação de Resultados

1T23 – Resultados Trimestrais

Para informações adicionais, leia atentamente o aviso ao final desta apresentação

# DNA e posicionamento exclusivos da Bemobi

Bemobi aborda a lacuna de digitalização e de monetização nos mercados emergentes através de várias soluções móveis possíveis por algumas vantagens competitivas únicas

## COMO FAZEMOS

### Modelo B2B2C viabilizado por canais digitais

- ▶ Modelo *asset light*, altamente escalável e de alto valor

### Conhecimento do cliente em Mercados Emergentes

- ▶ Menor renda e acesso limitado a crédito
- ▶ Cultura de pré-pagamento e pagamento em parcelas
- ▶ Diferentes combinações de métodos de pagamento e vencimento

### Experiência em indústrias verticais

- ▶ Telecom / Utilities / Serviços Financeiros

### Posicionado na conexão de mega tendências

- ▶ Digitalização das indústrias, pagamentos digitais, desregulamentação, aumento da conectividade, entre outros

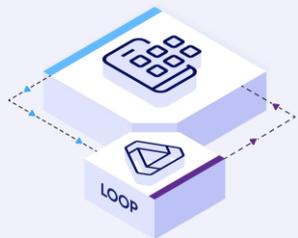


# Portfólio de soluções da Bemobi

As soluções são modulares, escaláveis e adaptáveis a múltiplas indústrias

SOLUÇÕES ▶ Para aprimorar jornadas digitais, monetizar e reter clientes

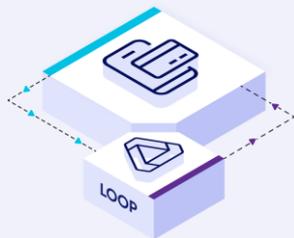
## Assinaturas Digitais



Assinaturas de Apps & Games

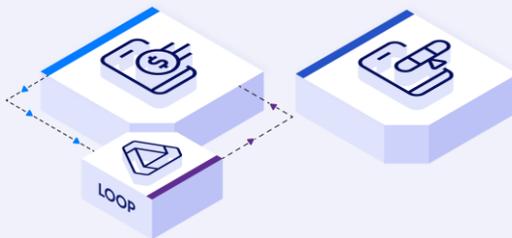
- ▶ Apps Club

## Pagamentos Digitais



Soluções de Pagamentos

## Microfinanças

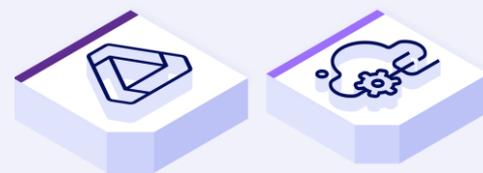


Serviços de antecipação de saldo

- ▶ Conecta
- ▶ Nanocredits™

Score de crédito

## Plataforma como Serviço (PaaS)



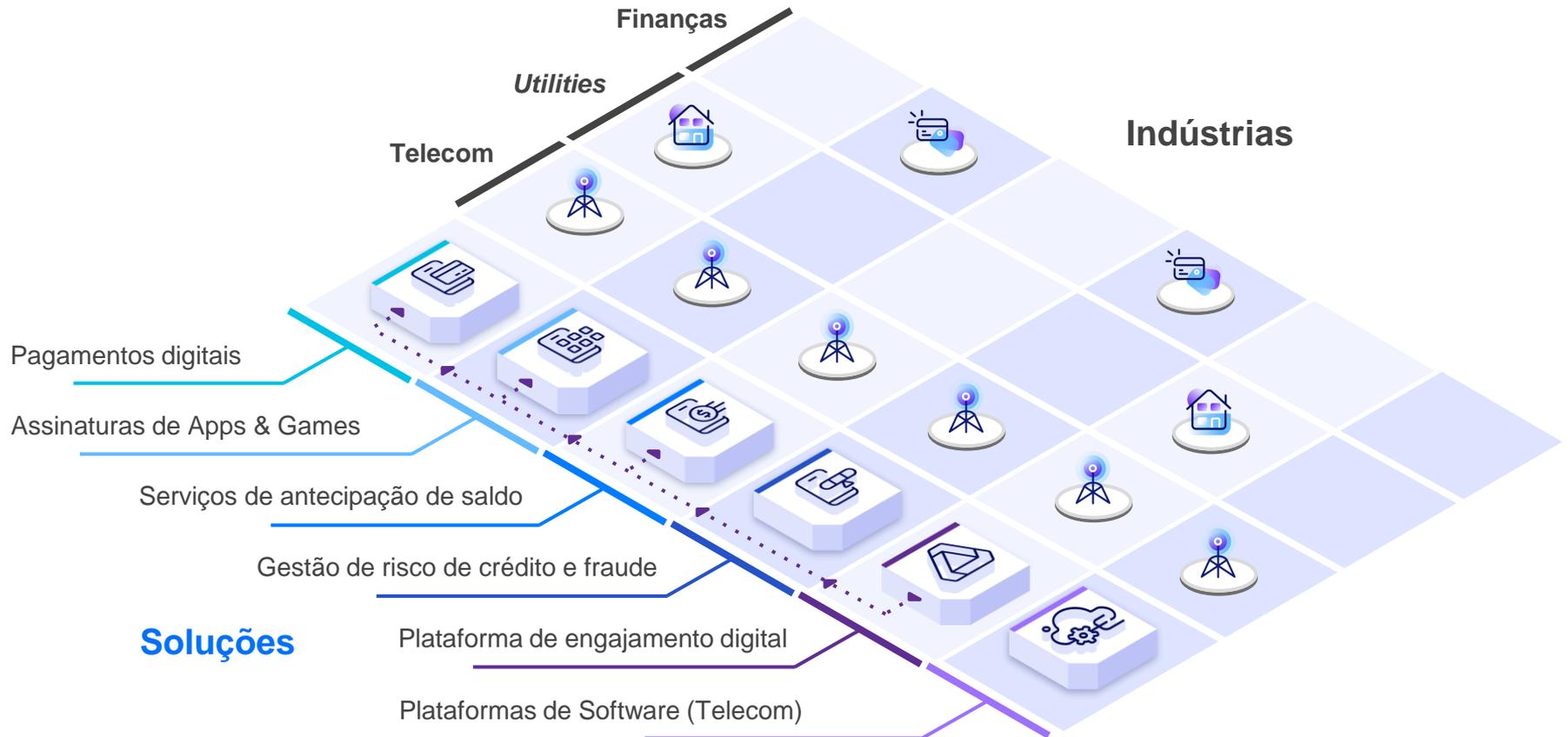
Plataforma de engajamento digital

- ▶ Loop

Plataformas de Software (Telecom)

- ▶ Suma Suite & Smart ID

# Matriz de Soluções



# Parcerias sólidas em um mercado amplo e em expansão, ainda com grande potencial de crescimento

Presença internacional na maioria das principais economias emergentes

49

Países

Com operações ativas ao redor do mundo

112

Parceiros Ativos

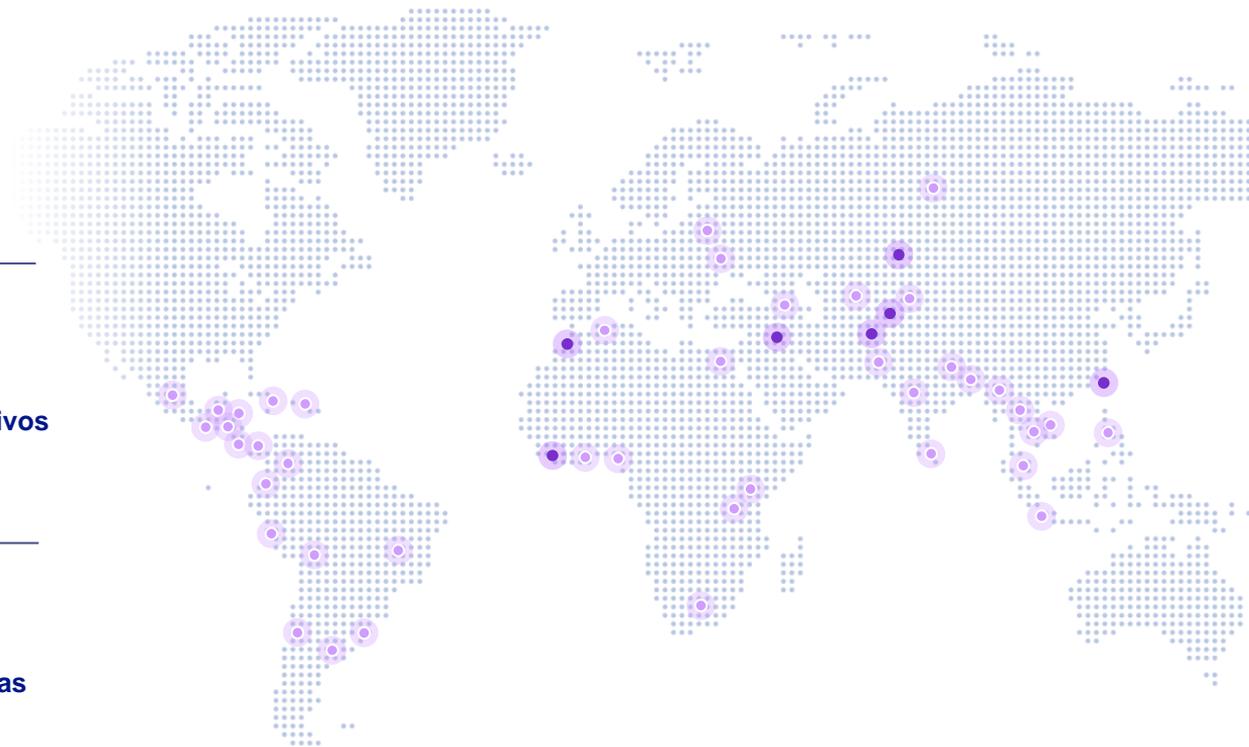
+1 no 1T23

Parceiros únicos B2B ativos

2,7

Bilhões

Usuários endereçáveis através de nossas parcerias



# Indicadores Operacionais: Número de parceiros B2B

Relacionamentos sólidos com grandes empresas em grandes indústrias



SERVIÇOS DE ASSINATURA DIGITAL



MICROFINANÇAS



PAGAMENTOS DIGITAIS



PLATAFORMA COMO SERVIÇO (PaaS)

91

Operadoras, Bancos Digitais e Wallets como parceiros

22

Parceiros de soluções 21 Microfinanças

07

Parceiros em soluções de Pagamentos

29

Parcerias no Loop

18

Parceiros em outras soluções de PaaS

+1  
1T23

+1  
1T23

-  
1T23

-  
1T23



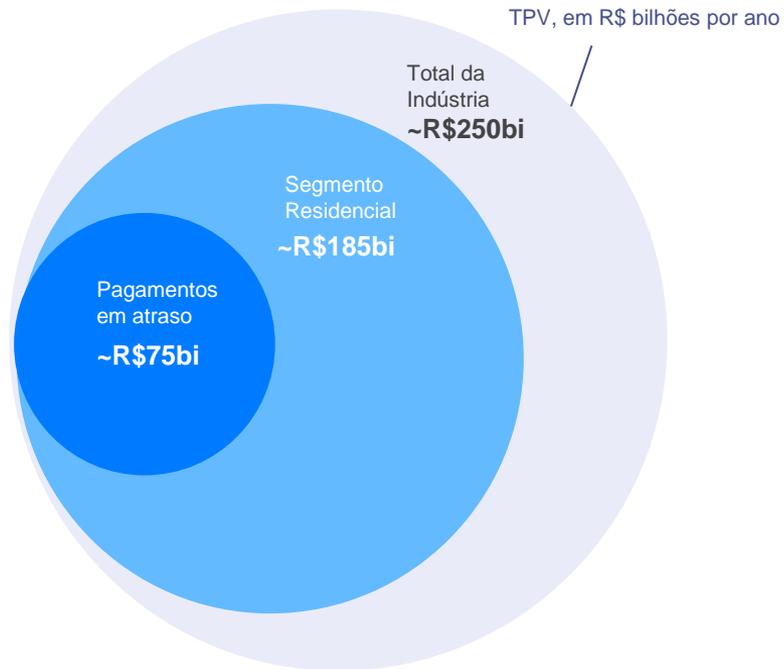
# Pagamento Digital - Expansão no segmento de *utilities* no Brasil

O mercado brasileiro de distribuição de energia está concentrado em 6 grandes grupos privados que atendem 66 milhões de residências e controlam mais de 75% de um potencial TPV endereçável de R\$ 185 bilhões

## EMPRESAS DE DISTRIBUIÇÃO DE ENERGIA - OPORTUNIDADE & MERCADO ENDEREÇÁVEL (somente Brasil)<sup>1</sup>

6 Grupos Principais	Market Share Brasil (TPV)
	<b>75%</b>
 Neoenergia	17,2%
 Enel	16,4%
 CPFL	13,0%
 Equatorial	11,7%
 Energisa	10,3%
 Light	6,4%

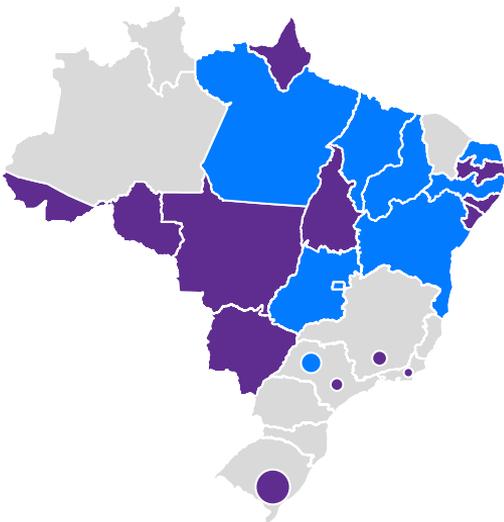
Estatais e outros	Market Share Brasil (TPV)
	<b>25%</b>
 Cemig	6,8%
 Copel	5,8%
 EDP	4,4%
 Outros	7,9%



# Pagamento Digital - Expansão no segmento de utilities no Brasil

Além dos contratos atuais com a Energisa e uma pequena parte da Equatorial, a Bemobi está expandindo rapidamente com novos e antigos parceiros que, juntos, podem representar 56% do mercado. Será um importante vetor de crescimento para 2024, à medida que esses contratos entrarem em vigor e escalarem

## EMPRESAS DE DISTRIBUIÇÃO DE ENERGIA - OPORTUNIDADE & MERCADO ENDEREÇÁVEL (somente Brasil)<sup>1</sup>



			# Distribuidoras	Market Share Potencial contratos Bemobi <sup>2</sup>
Em operação e crescendo			13	13%
Em fase de implantação			+10	+27%
Em negociação contratual e assinatura de contrato			+3	+16%
<b>Total</b>			<b>26</b>	<b>56%</b>

- ▶ A Bemobi está **bem posicionada** para conquistar uma **posição de liderança** no suporte a empresas de distribuição de energia e outras utilities na criação de uma melhor **jornada de pagamentos digitais** aos seus usuários
- ▶ **Os gastos com digitalização** das indústrias de distribuição e comercialização de energia aumentarão a uma taxa anual de 10,5% (CAGR 2020-30), de \$12,3 bi em 2020 para **\$33,4 bi** até 2030 (Frost & Sullivan)
- ▶ À medida que o crédito se expande na maioria dos países, existem **oportunidades únicas para gerenciar melhor os usuários inadimplentes**
- ▶ Potencial de **expansão para outros países emergentes** que enfrentam desafios estruturais semelhantes

# Indicadores Operacionais: Métricas B2C

Desenvolvimento favorável de cada linha de negócios, com foco no aumento de penetração dos produtos



SERVIÇOS DE  
ASSINATURA  
DIGITAL



MICROFINANÇAS



PAGAMENTOS  
DIGITAIS

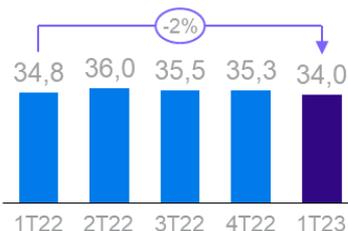


PLATAFORMA  
COMO SERVIÇO  
(PaaS)

## Assinaturas pagas pelo Usuário

Média de assinaturas ativas de aplicativos e serviços de comunicação pagas pelo usuário

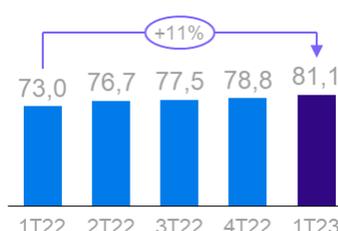
**34,0 milhões**



## Transações de Microfinanças

Número de transações de microfinanças incluindo adiantamento de Saldo/Voz/Dados e Scoring

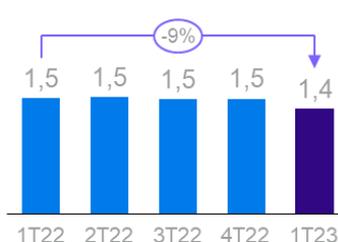
**81,1 milhões**



## Pagamento Digital (TPV)

Volume Financeiro, incluindo recarga digital e pagamentos

**R\$ 1,4 bilhão**



Métricas B2C Não aplicáveis

# Indicadores Operacionais: Métricas B2C

Desenvolvimento favorável de cada linha de negócios, com foco no aumento de penetração dos produtos



**SERVIÇOS DE ASSINATURA DIGITAL**



**MICROFINANÇAS**



**PAGAMENTOS DIGITAIS**

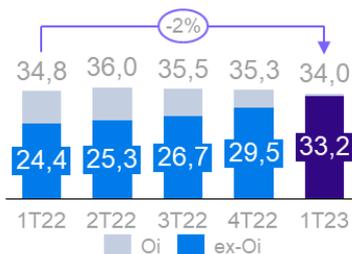


**PLATAFORMA COMO SERVIÇO (PaaS)**

## Assinaturas pagas pelo Usuário

Média de assinaturas ativas de aplicativos e serviços de comunicação pagas pelo usuário

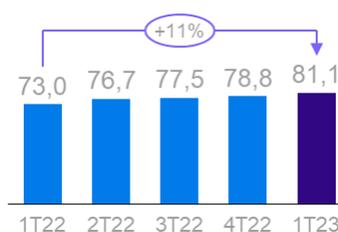
**34,0 milhões**



## Transações de Microfinanças

Número de transações de microfinanças incluindo adiantamento de Saldo/Voz/Dados e Scoring

**81,1 milhões**



## Pagamento Digital (TPV)

Volume Financeiro, incluindo recarga digital e pagamentos

**R\$ 1,4 bilhão**



Métricas B2C Não aplicáveis

# Receita Líquida Ajustada

Diversificação da receita suportando receita em R\$137M, com tendência positiva apesar dos fatores exógenos

## Receita Líquida Ajustada <sup>(1)</sup>

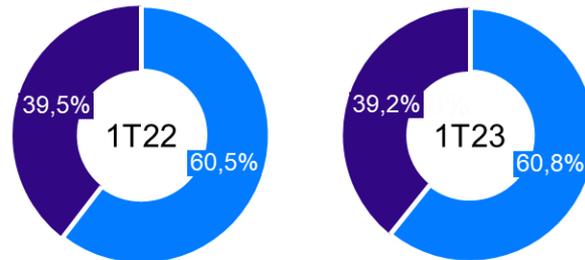
(R\$ mm)



## Visão por Região

(%)

Brasil Internacional

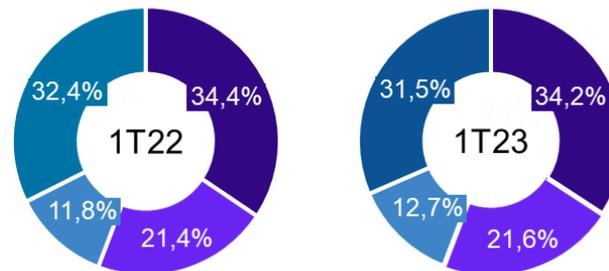


- ▶ Venda de Oi Móvel teve impacto significativo nas receitas, por ser um dos parceiros mais relevantes da Bemobi, ainda assim receita líquida ajustada teve expansão de 1%, suportado por crescimento orgânico
- ▶ Microfinanças reportou resultados sólidos em função do aumento de penetração de adiantamento de recarga/saldo no Brasil e Malásia, além de receitas crescentes de *Credit Score* das parcerias recentes. Pagamentos teve retração refletindo a migração dos usuários Oi, enquanto *Utilities* ganhou tração no período
- ▶ Participação de Brasil na receita total estável em 61%, enquanto diversificação da receita continuou suportando a resiliência da BMOB - Microfinanças com aumento de participação para 12,7%, mitigando fatores externos negativos

## Visão por família de serviços

(%)

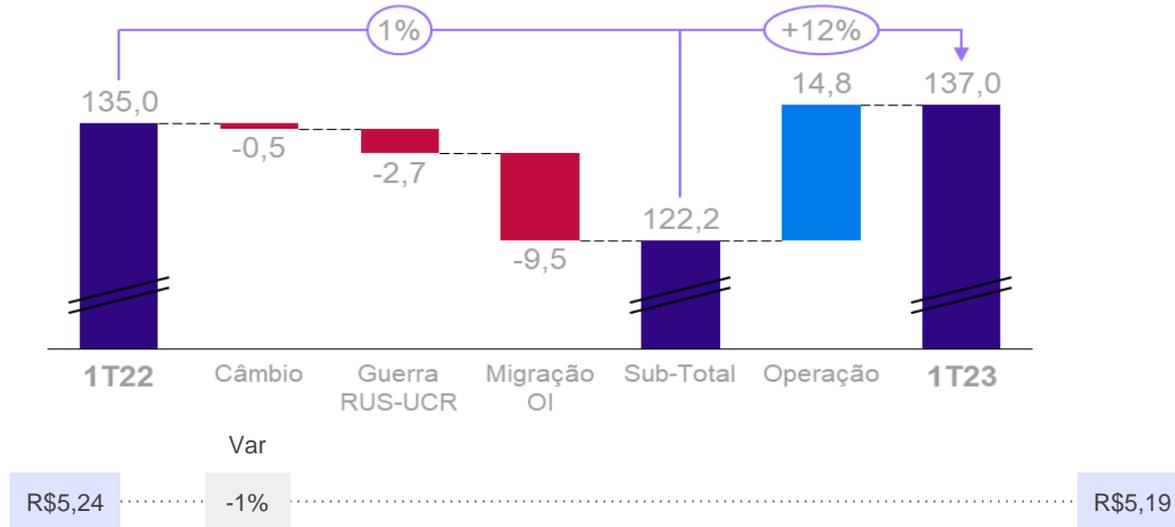
Assinaturas PaaS Microfinanças Pagamentos



# Principais fatores externos sobre a receita no 1T23 YoY

Variação do câmbio, guerra RUS-UCR e a migração da Oi

(R\$ mm)



## Impacto do Câmbio

- Devido ao Real mais valorizado no período, as receitas internacionais foram afetadas, com impacto negativo nas receitas consolidadas na comparação anual

## Impacto da Guerra RUS-UCR

- As receitas da Rússia e da Ucrânia foram diretamente afetadas pela guerra - principalmente a Ucrânia na vertical de assinatura digital

## Migração Oi

- Migração de usuários da Oi para outras operadoras afetando a receita, principalmente por efeito mix

# Margem Bruta, Despesas Administrativas e EBITDA ajustados

Incremento na rentabilidade decorrente da melhoria de eficiência e do efeito positivo da alavancagem operacional

## Margem Bruta Ajustada<sup>(1)</sup>

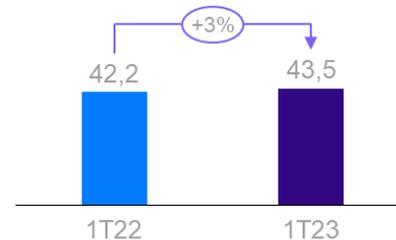
(R\$ mm; %)



Margem 70,4% 73,5%

## EBITDA Ajustado<sup>(1)(2)</sup>

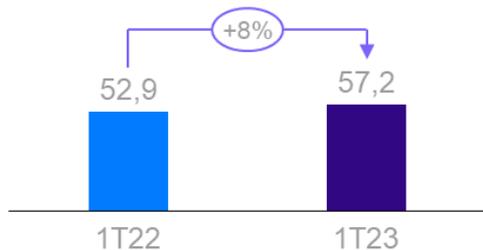
(R\$ mm ; %)



Margem 31,2% 31,7%

## Despesas Administrativas Ajustadas<sup>(2)</sup>

(R\$ mm ; %)

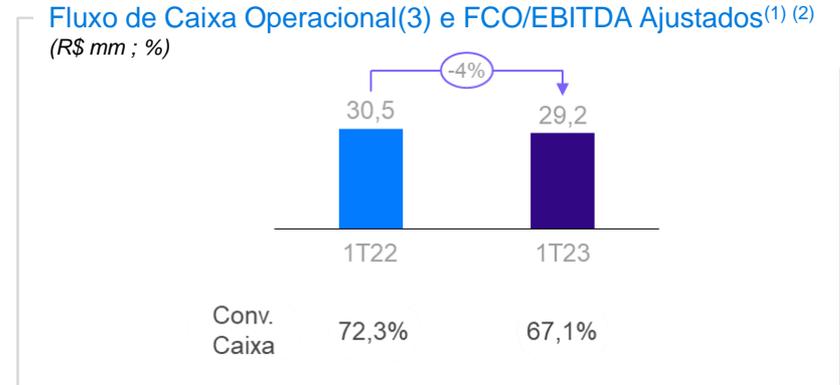
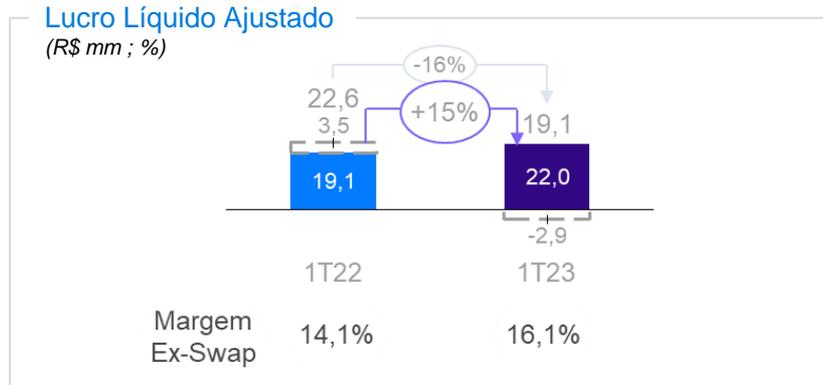


- ▶ Melhora na eficiência nos últimos trimestres, aliado a mix de produtos impulsionou Margem Bruta Ajustada<sup>(1)</sup> a manter patamar sólido de 73,5%
- ▶ Aumento de 8% YoY nas Desp. Administrativas Ajustadas<sup>(2)</sup> foi basicamente resultado do aumento de despesas com pessoal em função do dissídio anual, vigente a partir do 3T22, mas também impactadas por despesas relacionadas a novo negócios, como *Utilities*
- ▶ Potencial melhora da margem EBITDA Ajustado: alavancagem operacional a partir dos novos negócios apresentarem aumento de representatividade
- ▶ EBITDA Ajustado<sup>(1)(2)</sup> de R\$43,5M no 1T23, afetado principalmente por receita líquida ajustada flat, dado os fatores externos, como migração da Oi e guerra na Ucrânia

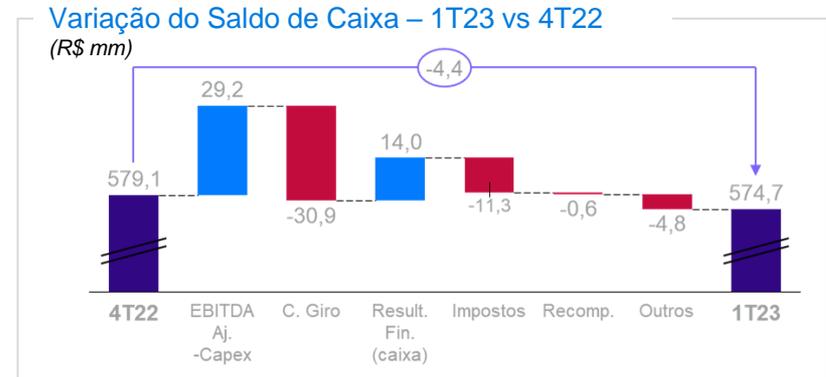


# Lucro Líquido Ajustado e Fluxo de Caixa das Operações

Lucro líquido ex-swap +15% YoY, enquanto conversão de caixa em 68% afetada por aumento temporário do Capex



- ▶ Lucro líquido ajustado excluindo efeito swap de R\$22M, expansão de 15%, ou +R\$3M, impulsionados principalmente pela performance operacional e expansão de resultado financeiro
- ▶ Fluxo de Caixa Operacional de R\$29M, afetado por Capex não-recorrente no montante de R\$3M associado à mudança de escritório - conversão de caixa recorrente equivalente a 74%
- ▶ Posição de caixa de R\$575M, basicamente afetado por desembolso de capital de giro não-recorrente relacionado à conclusão da migração de produtos Oi, no valor de ~R\$18M



# Observações Finais 1T23

- 1** **Estratégia de diversificação** de soluções, parceiros e geografias tem se mostrado favorável e impulsionado a resiliência e crescimento do negócio. Apesar da desvalorização cambial, guerra na Ucrânia e venda da Oi Móvel, os resultados tiveram ligeira melhora, enquanto ao excluir esses fatores a receita expandiu **sólidos 12% YoY**
- 2** Avanços na expansão comercial de Pagamentos Digitais à **novas parcerias na indústria de Utilities**, com parceiros existentes e também novos e relevantes parceiros, **ampliando o TPV de Utilities em mais de 3x**
- 3** **Rentabilidade** se mantém em **sólido patamar**, e com **espaço adicional para melhora gradual** nos próximos trimestres; especialmente associado a custos, e **efeito de alavancagem operacional** a partir da materialização das novas oportunidades comerciais
- 4** **Sólida geração de caixa operacional** de R\$29M apesar de Capex não-recorrente. Posição de caixa em sólidos **R\$575M**, provendo **boas opções para novas transações de M&A**

# Notas legais

Nenhuma representação, garantia ou compromisso, expresso ou implícito, é feito e nenhuma confiança deve ser colocada na legitimidade, exatidão, integridade ou precisão das informações ou das opiniões aqui contidas. As informações nesta apresentação estão em forma de resumo e não pretendem ser completas. Não se destina a ser considerado como uma recomendação para potenciais investidores e não constitui a base para uma decisão de investimento informada. Nenhuma pessoa tem a obrigação de atualizar ou manter atualizadas as informações contidas na apresentação.

Nem nós, nem qualquer um de nossos sócios, consultores ou representantes assumimos qualquer obrigação de fornecer ao destinatário acesso a quaisquer informações adicionais ou atualizar esta apresentação ou quaisquer informações ou corrigir quaisquer imprecisões em tais informações. Nenhuma pessoa da empresa, qualquer de seus acionistas, diretores, executivos, consultores ou funcionários, será responsável perante terceiros (incluindo investidores) por qualquer decisão tomada de investimento ou de negócios ou ação tomada com base nas informações e declarações contidas nesta apresentação ou por quaisquer danos consequenciais, especiais ou semelhantes.

Você deve consultar seus próprios consultores jurídicos, financeiros e contábeis na medida que julgar necessário, e deve tomar sua própria decisão de investimento com base em seu próprio julgamento e aconselhamento de tais consultores, conforme julgar necessário, e não em quaisquer opiniões aqui expressas.

Esta apresentação pode conter declarações prospectivas. Tais declarações não são declarações de fatos históricos e refletem as estimativas atuais da administração em relação ao desempenho futuro. As palavras "antecipa", "deseja", "espera", "irá", "estima", "pretende", "prevê", "planeja", "prevê", "projetos", "metas", "orçamentos" e palavras de significado semelhante ou negativo e que envolvam riscos e incertezas têm como objetivo identificar essas declarações. Tais declarações são feitas com base em suposições e expectativas que, embora a Companhia acredite que sejam razoáveis no momento, a Companhia não pode garantir que tais declarações venham a se provar corretas. Todas as declarações, quando baseadas em expectativas sobre o futuro e não em fatos históricos, envolvem vários riscos e incertezas. Muitos dos fatores que determinarão os resultados operacionais futuros da Empresa, condição financeira, liquidez, desempenho, perspectivas ou oportunidades, bem como os dos mercados que atende ou pretende servir, estão além da capacidade de controle ou previsão da administração e podem fazer com que os resultados reais sejam diferentes daqueles nas declarações prospectivas. Os fatores importantes que podem causar essas diferenças incluem, mas não estão limitados a: mudanças nos negócios ou em outras condições de mercado, condições econômicas gerais nas jurisdições aplicáveis e a capacidade da empresa de responder às tendências em seu setor. Fatores adicionais podem fazer com que os resultados, desempenho ou realizações reais sejam diferentes de forma significativa.

As informações, opiniões e declarações prospectivas contidas nesta apresentação são válidas apenas na data desta apresentação e estão sujeitas a alterações sem aviso prévio. A Companhia e cada um de seus diretores, executivos, funcionários e consultores não pretendem, e expressamente se isenta de qualquer obrigação de atualizar ou revisar qualquer uma das informações, opiniões ou declarações prospectivas contidas nesta Apresentação para refletir qualquer mudança nos eventos, condições ou circunstâncias, exceto conforme exigido pela legislação ou regulamentação aplicável.

Esta apresentação não foi aprovada por qualquer autoridade reguladora e não constitui um prospecto ou faz parte de qualquer oferta, ou convite para vender ou emitir, ou pedido ou qualquer oferta, para assinar ou comprar, ou qualquer oferta para subscrever ou adquirir quaisquer títulos da Companhia. Nem esta apresentação nem nada aqui contido deve constituir a base de qualquer contrato ou compromisso.



Obrigado!