

Índice

Dados da Empresa

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

DFs Individuais

Balanço Patrimonial Ativo	2
Balanço Patrimonial Passivo	3
Demonstração do Resultado	4
Demonstração do Resultado Abrangente	5
Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Indireto)	6

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

DMPL - 01/01/2024 à 31/03/2024	7
DMPL - 01/01/2023 à 31/03/2023	8
Demonstração de Valor Adicionado	9

DFs Consolidadas

Balanço Patrimonial Ativo	10
Balanço Patrimonial Passivo	11
Demonstração do Resultado	13
Demonstração do Resultado Abrangente	14
Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Indireto)	15

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

DMPL - 01/01/2024 à 31/03/2024	16
DMPL - 01/01/2023 à 31/03/2023	17
Demonstração de Valor Adicionado	18

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

Notas Explicativas	43
--------------------	----

Pareceres e Declarações

Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva	94
Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras	96
Declaração dos Diretores sobre o Relatório do Auditor Independente	97

Dados da Empresa / Composição do Capital

Número de Ações (Unidades)	Trimestre Atual 31/03/2024
Do Capital Integralizado	
Ordinárias	86.957.953
Preferenciais	0
Total	86.957.953
Em Tesouraria	
Ordinárias	0
Preferenciais	0
Total	0

DFs Individuais / Balanço Patrimonial Ativo

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 31/03/2024	Exercício Anterior 31/12/2023
1	Ativo Total	937.712	948.395
1.01	Ativo Circulante	688.528	692.874
1.01.01	Caixa e Equivalentes de Caixa	62.097	55.929
1.01.02	Aplicações Financeiras	600.724	592.920
1.01.03	Contas a Receber	10.690	32.437
1.01.03.01	Clientes	10.690	32.437
1.01.06	Tributos a Recuperar	9.301	7.076
1.01.06.01	Tributos Correntes a Recuperar	9.301	7.076
1.01.08	Outros Ativos Circulantes	5.716	4.512
1.01.08.03	Outros	5.716	4.512
1.02	Ativo Não Circulante	249.184	255.521
1.02.01	Ativo Realizável a Longo Prazo	59.467	66.040
1.02.01.07	Tributos Diferidos	55.094	55.094
1.02.01.07.01	Imposto de Renda e Contribuição Social Diferidos	55.094	55.094
1.02.01.10	Outros Ativos Não Circulantes	4.373	10.946
1.02.01.10.05	Outros Ativos	4.373	10.946
1.02.02	Investimentos	177.161	177.697
1.02.02.01	Participações Societárias	177.161	177.697
1.02.02.01.02	Participações em Controladas	177.161	177.697
1.02.03	Imobilizado	1.695	1.992
1.02.03.01	Imobilizado em Operação	1.695	1.992
1.02.04	Intangível	10.861	9.792
1.02.04.01	Intangíveis	10.861	9.792
1.02.04.01.02	Intangível em Curso	10.861	9.792

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 31/03/2024	Exercício Anterior 31/12/2023
2	Passivo Total	937.712	948.395
2.01	Passivo Circulante	80.112	110.700
2.01.01	Obrigações Sociais e Trabalhistas	10.446	35.559
2.01.01.02	Obrigações Trabalhistas	10.446	35.559
2.01.01.02.01	Salários e Encargos Sociais	10.446	35.559
2.01.02	Fornecedores	4.264	2.795
2.01.02.01	Fornecedores Nacionais	4.264	2.795
2.01.03	Obrigações Fiscais	7.492	6.879
2.01.03.01	Obrigações Fiscais Federais	6.926	6.012
2.01.03.01.01	Imposto de Renda e Contribuição Social a Pagar	0	1.359
2.01.03.01.02	COFINS/PIS	1.082	3.239
2.01.03.01.03	Outros	5.844	1.414
2.01.03.03	Obrigações Fiscais Municipais	566	867
2.01.03.03.01	ISSQN	566	867
2.01.05	Outras Obrigações	57.910	65.467
2.01.05.02	Outros	57.910	65.467
2.01.05.02.02	Dividendo Mínimo Obrigatório a Pagar	19	19
2.01.05.02.04	Cashback a pagar	12.992	19.952
2.01.05.02.05	Outros passivos	793	1.747
2.01.05.02.06	Receita Diferida	5.749	5.749
2.01.05.02.07	Earn out a pagar	37.839	37.839
2.01.05.02.08	Adiantamentos	518	161
2.02	Passivo Não Circulante	59.316	61.216
2.02.02	Outras Obrigações	30.669	30.673
2.02.02.02	Outros	30.669	30.673
2.02.02.02.03	Cashback a pagar	266	409
2.02.02.02.04	Earn Out a pagar	5.699	5.572
2.02.02.02.05	Opção de compra	23.741	23.741
2.02.02.02.06	Obrigações trabalhistas e tributárias	963	951
2.02.04	Provisões	1.341	1.800
2.02.04.01	Provisões Fiscais Previdenciárias Trabalhistas e Cíveis	1.341	1.800
2.02.04.01.05	Provisões Para Processos Judiciais	1.341	1.800
2.02.06	Lucros e Receitas a Apropriar	27.306	28.743
2.02.06.02	Receitas a Apropriar	27.306	28.743
2.03	Patrimônio Líquido	798.284	776.479
2.03.01	Capital Social Realizado	820.403	920.482
2.03.02	Reservas de Capital	-37.378	-31.013
2.03.02.01	Ágio na Emissão de Ações	-16.758	-16.758
2.03.02.04	Opções Outorgadas	20.131	18.652
2.03.02.07	Opção de Compra	-40.840	-40.840
2.03.02.08	Bônus de Subscrição	89	7.933
2.03.05	Lucros/Prejuízos Acumulados	18.602	-109.555
2.03.08	Outros Resultados Abrangentes	-3.343	-3.435

DFs Individuais / Demonstração do Resultado

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual	Acumulado do Exercício
		Exercício 01/01/2024 à 31/03/2024	Anterior 01/01/2023 à 31/03/2023
3.01	Receita de Venda de Bens e/ou Serviços	65.320	69.132
3.02	Custo dos Bens e/ou Serviços Vendidos	-54.685	-85.018
3.02.01	Cashback	-32.747	-38.515
3.02.02	Gerais e Administrativas	-436	-4.194
3.02.03	Pessoal	-13.944	-25.646
3.02.04	Comerciais e de marketing	-2.060	-3.383
3.02.05	Softwares	-1.860	-5.262
3.02.06	Serviços de terceiros	-3.139	-4.141
3.02.07	Depreciação e amortização	-2.243	-3.598
3.02.08	Outras despesas/receitas operacionais	1.744	-279
3.03	Resultado Bruto	10.635	-15.886
3.04	Despesas/Receitas Operacionais	-65	-9.219
3.04.06	Resultado de Equivalência Patrimonial	-65	-9.219
3.05	Resultado Antes do Resultado Financeiro e dos Tributos	10.570	-25.105
3.06	Resultado Financeiro	9.664	14.484
3.06.01	Receitas Financeiras	16.848	14.675
3.06.02	Despesas Financeiras	-7.184	-191
3.07	Resultado Antes dos Tributos sobre o Lucro	20.234	-10.621
3.09	Resultado Líquido das Operações Continuadas	20.234	-10.621
3.11	Lucro/Prejuízo do Período	20.234	-10.621
3.99	Lucro por Ação - (Reais / Ação)		
3.99.01	Lucro Básico por Ação		
3.99.01.01	ON	0,23	-0,12
3.99.02	Lucro Diluído por Ação		
3.99.02.01	ON	0,23	-0,002

DFs Individuais / Demonstração do Resultado Abrangente

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2024 à 31/03/2024	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2023 à 31/03/2023
4.01	Lucro Líquido do Período	20.234	-10.621
4.02	Outros Resultados Abrangentes	92	-151
4.03	Resultado Abrangente do Período	20.326	-10.772

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

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual	Acumulado do Exercício
		01/01/2024 à 31/03/2024	Anterior 01/01/2023 à 31/03/2023
6.01	Caixa Líquido Atividades Operacionais	16.986	-8.184
6.01.01	Caixa Gerado nas Operações	29.474	5.230
6.01.01.01	Lucro Líquido do Exercício antes do imposto de renda e da contribuição social	20.234	-10.621
6.01.01.02	Depreciação e amotização	2.243	3.598
6.01.01.03	Ganho ou Perda com Alienação de imobilizado	62	22
6.01.01.06	Rendimento e juros líquidos	7.301	-1.205
6.01.01.07	Provisão para crédito de liquidação duvidosa	-14	2.277
6.01.01.08	Equivalência patrimonial	65	9.219
6.01.01.11	Benefícios a empregados com opções de ações	1.479	3.657
6.01.01.12	Apropriação de receita diferida	-1.437	-1.437
6.01.01.13	Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas	-459	-93
6.01.01.14	Earn Out	0	-187
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	-12.488	-13.414
6.01.02.01	Contas a receber de clientes	21.761	5.080
6.01.02.02	Tributos a recuperar	-2.225	-4.615
6.01.02.03	Outros ativos circulantes	-1.305	877
6.01.02.05	Fornecedores	1.469	-2.698
6.01.02.06	Obrigações trabalhistas e tributárias	-23.129	-8.155
6.01.02.07	Cashback a pagar	-7.103	-1.899
6.01.02.08	IRPJ e CSLL pagos	-1.359	0
6.01.02.09	Outras passivos	-597	-2.004
6.02	Caixa Líquido Atividades de Investimento	-10.818	-243.429
6.02.01	Adições do imobilizado	-4	0
6.02.02	Recebimento pela Venda de Imobilizado	44	567
6.02.03	Adições do intangível	-2.554	0
6.02.04	Recebimento pela venda de participação acionária	0	100
6.02.07	Aumento em títulos e valores mobiliários	-101.789	-244.096
6.02.08	Redução em títulos e valores mobiliários	93.485	0
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	6.168	-251.613
6.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	55.929	413.667
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	62.097	162.054

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2024 à 31/03/2024

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social Integralizado	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Lucros ou Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Patrimônio Líquido
5.01	Saldos Iniciais	920.482	-31.013	0	-109.555	-3.435	776.479
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	920.482	-31.013	0	-109.555	-3.435	776.479
5.04	Transações de Capital com os Sócios	-100.079	-6.365	0	107.923	0	1.479
5.04.01	Aumentos de Capital	7.844	-7.844	0	0	0	0
5.04.03	Opções Outorgadas Reconhecidas	0	1.479	0	0	0	1.479
5.04.08	Redução de Capital	-107.923	0	0	107.923	0	0
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	20.234	92	20.326
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	20.234	0	20.234
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	0	92	92
5.05.02.04	Ajustes de Conversão do Período	0	0	0	0	92	92
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	0	0	0	0
5.07	Saldos Finais	820.403	-37.378	0	18.602	-3.343	798.284

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2023 à 31/03/2023

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social Integralizado	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Lucros ou Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Patrimônio Líquido
5.01	Saldos Iniciais	920.480	-39.392	0	-90.996	-3.636	786.456
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	920.480	-39.392	0	-90.996	-3.636	786.456
5.04	Transações de Capital com os Sócios	0	3.657	0	0	0	3.657
5.04.03	Opções Outorgadas Reconhecidas	0	3.657	0	0	0	3.657
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	-10.621	-151	-10.772
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	-10.621	0	-10.621
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	0	-151	-151
5.05.02.04	Ajustes de Conversão do Período	0	0	0	0	-151	-151
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	0	0	0	0
5.07	Saldos Finais	920.480	-35.735	0	-101.617	-3.787	779.341

DFs Individuais / Demonstração de Valor Adicionado

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual	Acumulado do Exercício
		Exercício	Anterior
		01/01/2024 à 31/03/2024	01/01/2023 à 31/03/2023
7.01	Receitas	74.627	78.498
7.01.01	Vendas de Mercadorias, Produtos e Serviços	72.895	78.771
7.01.02	Outras Receitas	1.746	2.004
7.01.04	Provisão/Reversão de Créds. Liquidação Duvidosa	-14	-2.277
7.02	Insumos Adquiridos de Terceiros	-44.733	-60.243
7.02.01	Custos Prods., Mercs. e Servs. Vendidos	-36.810	-42.637
7.02.02	Materiais, Energia, Servs. de Terceiros e Outros	-5.445	-7.773
7.02.04	Outros	-2.478	-9.833
7.02.04.01	Despesas com infraestrutura	-2.071	-7.573
7.02.04.02	Outros	-407	-2.260
7.03	Valor Adicionado Bruto	29.894	18.255
7.04	Retenções	-2.243	-3.598
7.04.01	Depreciação, Amortização e Exaustão	-2.243	-3.598
7.05	Valor Adicionado Líquido Produzido	27.651	14.657
7.06	Vlr Adicionado Recebido em Transferência	16.783	5.456
7.06.01	Resultado de Equivalência Patrimonial	-65	-9.219
7.06.02	Receitas Financeiras	16.848	14.675
7.07	Valor Adicionado Total a Distribuir	44.434	20.113
7.08	Distribuição do Valor Adicionado	44.434	20.113
7.08.01	Pessoal	12.102	21.640
7.08.01.01	Remuneração Direta	5.834	12.590
7.08.01.02	Benefícios	5.846	8.087
7.08.01.03	F.G.T.S.	422	963
7.08.02	Impostos, Taxas e Contribuições	4.886	8.838
7.08.02.01	Federais	3.428	5.962
7.08.02.02	Estaduais	0	3
7.08.02.03	Municipais	1.458	2.873
7.08.03	Remuneração de Capitais de Terceiros	7.212	256
7.08.03.01	Juros	7.058	43
7.08.03.02	Aluguéis	0	7
7.08.03.03	Outras	154	206
7.08.04	Remuneração de Capitais Próprios	20.234	-10.621
7.08.04.03	Lucros Retidos / Prejuízo do Período	20.234	-10.621

DFs Consolidadas / Balanço Patrimonial Ativo

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 31/03/2024	Exercício Anterior 31/12/2023
1	Ativo Total	972.952	978.995
1.01	Ativo Circulante	734.991	740.911
1.01.01	Caixa e Equivalentes de Caixa	74.902	69.361
1.01.02	Aplicações Financeiras	601.796	594.987
1.01.03	Contas a Receber	20.925	43.804
1.01.03.01	Clientes	20.925	43.804
1.01.06	Tributos a Recuperar	10.042	7.563
1.01.06.01	Tributos Correntes a Recuperar	10.042	7.563
1.01.08	Outros Ativos Circulantes	27.326	25.196
1.01.08.03	Outros	27.326	25.196
1.01.08.03.01	Custodia de Criptoativos	18.611	12.231
1.01.08.03.02	Carteira de Criptoativos	304	212
1.01.08.03.03	Outros ativos	8.411	12.753
1.02	Ativo Não Circulante	237.961	238.084
1.02.01	Ativo Realizável a Longo Prazo	56.467	56.351
1.02.01.07	Tributos Diferidos	55.094	55.094
1.02.01.07.01	Imposto de Renda e Contribuição Social Diferidos	55.094	55.094
1.02.01.10	Outros Ativos Não Circulantes	1.373	1.257
1.02.01.10.03	Outros ativos	1.373	1.257
1.02.02	Investimentos	1	1
1.02.03	Imobilizado	2.697	3.013
1.02.03.01	Imobilizado em Operação	1.887	2.200
1.02.03.02	Direito de Uso em Arrendamento	810	813
1.02.04	Intangível	178.796	178.719
1.02.04.01	Intangíveis	178.796	178.719
1.02.04.01.02	Intangível em Curso	178.796	178.719

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 31/03/2024	Exercício Anterior 31/12/2023
2	Passivo Total	972.952	978.995
2.01	Passivo Circulante	106.661	131.572
2.01.01	Obrigações Sociais e Trabalhistas	13.142	38.227
2.01.01.02	Obrigações Trabalhistas	13.142	38.227
2.01.01.02.01	Salários e Encargos Sociais	13.142	38.227
2.01.02	Fornecedores	6.346	5.104
2.01.02.01	Fornecedores Nacionais	4.474	3.086
2.01.02.02	Fornecedores Estrangeiros	1.872	2.018
2.01.03	Obrigações Fiscais	8.979	8.789
2.01.03.01	Obrigações Fiscais Federais	8.315	7.763
2.01.03.01.01	Imposto de Renda e Contribuição Social a Pagar	788	2.402
2.01.03.01.02	COFINS/PIS	1.216	3.423
2.01.03.01.03	Outros	6.311	1.938
2.01.03.03	Obrigações Fiscais Municipais	664	1.026
2.01.03.03.01	ISSQN	664	1.026
2.01.04	Empréstimos e Financiamentos	395	350
2.01.04.03	Financiamento por Arrendamento	395	350
2.01.04.03.01	Arrendamento mercantil a pagar	395	350
2.01.05	Outras Obrigações	77.799	79.102
2.01.05.02	Outros	77.799	79.102
2.01.05.02.02	Dividendo Mínimo Obrigatório a Pagar	19	19
2.01.05.02.04	Cashback a Pagar	13.914	20.997
2.01.05.02.05	Outros	923	1.855
2.01.05.02.06	Custódia de Criptoativos	18.611	12.231
2.01.05.02.07	Receita Diferida	5.915	5.996
2.01.05.02.09	Earn-out a Pagar	37.839	37.839
2.01.05.02.10	Adiantamentos	578	165
2.02	Passivo Não Circulante	63.069	64.936
2.02.01	Empréstimos e Financiamentos	454	496
2.02.01.03	Financiamento por Arrendamento	454	496
2.02.01.03.01	Arrendamento mercantil a pagar	454	496
2.02.02	Outras Obrigações	33.438	33.408
2.02.02.02	Outros	33.438	33.408
2.02.02.02.03	Cashback a Pagar	3.032	3.138
2.02.02.02.04	Earn Out a Pagar	5.699	5.572
2.02.02.02.05	Opção de Compra	23.741	23.741
2.02.02.02.06	Obrigações Trabalhistas e Tributárias	964	955
2.02.02.02.07	Outros Passivos	2	2
2.02.03	Tributos Diferidos	450	378
2.02.03.01	Imposto de Renda e Contribuição Social Diferidos	450	378
2.02.04	Provisões	1.421	1.911
2.02.04.01	Provisões Fiscais Previdenciárias Trabalhistas e Cíveis	1.421	1.911
2.02.04.01.05	Provisões para Processos Judiciais	1.421	1.911
2.02.06	Lucros e Receitas a Apropriar	27.306	28.743
2.02.06.02	Receitas a Apropriar	27.306	28.743

DFs Consolidadas / Balanço Patrimonial Passivo

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 31/03/2024	Exercício Anterior 31/12/2023
2.03	Patrimônio Líquido Consolidado	803.222	782.487
2.03.01	Capital Social Realizado	820.403	920.482
2.03.02	Reservas de Capital	-37.378	-31.013
2.03.02.01	Ágio na Emissão de Ações	-16.758	-16.758
2.03.02.04	Opções Outorgadas	20.131	18.652
2.03.02.07	Opção de Compra	-40.840	-40.840
2.03.02.08	Bônus de Subscrição	89	7.933
2.03.05	Lucros/Prejuízos Acumulados	18.602	-109.555
2.03.08	Outros Resultados Abrangentes	-3.343	-3.435
2.03.09	Participação dos Acionistas Não Controladores	4.938	6.008

DFs Consolidadas / Demonstração do Resultado

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual	Acumulado do Exercício
		Exercício 01/01/2024 à 31/03/2024	Anterior 01/01/2023 à 31/03/2023
3.01	Receita de Venda de Bens e/ou Serviços	82.412	98.677
3.02	Custo dos Bens e/ou Serviços Vendidos	-79.480	-131.641
3.02.01	Cashback	-33.937	-40.268
3.02.02	Gerais e Administrativas	-13.312	-20.190
3.02.03	Pessoal	-18.667	-44.797
3.02.04	Comerciais e de Marketing	-6.135	-6.457
3.02.05	Softwares	-2.457	-7.310
3.02.06	Serviços de Terceiros	-3.682	-5.411
3.02.07	Depreciação e Amortização	-2.832	-4.521
3.02.08	Outras despesas/receitas operacionais	1.542	-2.687
3.03	Resultado Bruto	2.932	-32.964
3.05	Resultado Antes do Resultado Financeiro e dos Tributos	2.932	-32.964
3.06	Resultado Financeiro	17.020	21.646
3.06.01	Receitas Financeiras	17.129	22.223
3.06.02	Despesas Financeiras	-109	-577
3.07	Resultado Antes dos Tributos sobre o Lucro	19.952	-11.318
3.08	Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro	-872	-551
3.08.01	Corrente	-872	-551
3.09	Resultado Líquido das Operações Continuadas	19.080	-11.869
3.11	Lucro/Prejuízo Consolidado do Período	19.080	-11.869
3.11.01	Atribuído a Sócios da Empresa Controladora	20.234	-10.621
3.11.02	Atribuído a Sócios Não Controladores	-1.154	-1.248

DFs Consolidadas / Demonstração do Resultado Abrangente

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2024 à 31/03/2024	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2023 à 31/03/2023
4.01	Lucro Líquido Consolidado do Período	19.080	-11.869
4.02	Outros Resultados Abrangentes	176	-305
4.03	Resultado Abrangente Consolidado do Período	19.256	-12.174
4.03.01	Atribuído a Sócios da Empresa Controladora	20.326	-10.772
4.03.02	Atribuído a Sócios Não Controladores	-1.070	-1.402

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2024 à 31/03/2024	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2023 à 31/03/2023
6.01	Caixa Líquido Atividades Operacionais	14.784	-115.349
6.01.01	Caixa Gerado nas Operações	22.385	-5.330
6.01.01.01	Lucro Líquido do Exercício antes do imposto de renda e da contribuição social	19.952	-11.318
6.01.01.02	Depreciação e amortização	2.832	4.521
6.01.01.03	Ganhou ou Perda com alienação de imobilizado	62	48
6.01.01.06	Rendimento e juros líquidos	136	-328
6.01.01.07	Provisão para crédito de liquidação duvidosa	-68	1.293
6.01.01.10	Outros	0	-376
6.01.01.11	Benefícios a empregados com opções de ações	1.479	3.657
6.01.01.12	Apropriação de receita diferida	-1.518	-1.437
6.01.01.13	Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas	-490	-1.203
6.01.01.14	Antecipação de earn-out	0	-187
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	-7.536	-110.019
6.01.02.01	Contas a receber de clientes	12.071	2.721
6.01.02.02	Tributos a recuperar	-2.472	-5.046
6.01.02.03	Outros ativos circulantes	15.164	-3.018
6.01.02.05	Fornecedores	1.212	-3.304
6.01.02.06	Obrigações trabalhistas e tributárias	-23.281	-10.433
6.01.02.07	Cashback a pagar	-7.189	-1.899
6.01.02.08	IRPJ e CSLL pagos	-2.421	-412
6.01.02.09	Outros passivos	-519	-8.548
6.01.02.10	Pagamento de juros de arrendamentos	-9	-12
6.01.02.12	Créditos em circulação e estabelecimentos a pagar	0	-80.006
6.01.02.13	Aquisição de criptomoedas	-92	-62
6.01.03	Outros	-65	0
6.02	Caixa Líquido Atividades de Investimento	-9.330	-143.885
6.02.01	Adições do imobilizado	-11	-133
6.02.02	Recebimento pela venda de imobilizado	44	578
6.02.03	Adições do intangível	-2.554	-402
6.02.09	Aumento em títulos e valores mobiliários	-101.289	-143.928
6.02.10	Redução em títulos e valores mobiliários	94.480	0
6.03	Caixa Líquido Atividades de Financiamento	-89	-160
6.03.01	Pagamento de empréstimos e arrendamentos	-89	-160
6.04	Variação Cambial s/ Caixa e Equivalentes	176	-305
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	5.541	-259.699
6.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	69.361	455.772
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	74.902	196.073

DFs Consolidadas / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2024 à 31/03/2024

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social Integralizado	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Lucros ou Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Patrimônio Líquido	Participação dos Não Controladores	Patrimônio Líquido Consolidado
5.01	Saldos Iniciais	920.482	-31.013	0	-109.555	-3.435	776.479	6.008	782.487
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	920.482	-31.013	0	-109.555	-3.435	776.479	6.008	782.487
5.04	Transações de Capital com os Sócios	-100.079	-6.365	0	107.923	0	1.479	0	1.479
5.04.01	Aumentos de Capital	7.844	-7.844	0	0	0	0	0	0
5.04.03	Opções Outorgadas Reconhecidas	0	1.479	0	0	0	1.479	0	1.479
5.04.08	Redução de Capital	-107.923	0	0	107.923	0	0	0	0
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	20.234	92	20.326	-1.070	19.256
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	20.234	0	20.234	-1.154	19.080
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	0	92	92	84	176
5.05.02.04	Ajustes de Conversão do Período	0	0	0	0	92	92	84	176
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	0	0	0	0	0	0
5.07	Saldos Finais	820.403	-37.378	0	18.602	-3.343	798.284	4.938	803.222

DFs Consolidadas / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2023 à 31/03/2023

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social Integralizado	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Lucros ou Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Patrimônio Líquido	Participação dos Não Controladores	Patrimônio Líquido Consolidado
5.01	Saldos Iniciais	920.480	-39.392	0	-90.996	-3.636	786.456	12.742	799.198
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	920.480	-39.392	0	-90.996	-3.636	786.456	12.742	799.198
5.04	Transações de Capital com os Sócios	0	3.657	0	0	0	3.657	0	3.657
5.04.03	Opções Outorgadas Reconhecidas	0	3.657	0	0	0	3.657	0	3.657
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	-10.621	-151	-10.772	-1.402	-12.174
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	-10.621	0	-10.621	-1.248	-11.869
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	0	-151	-151	-154	-305
5.05.02.04	Ajustes de Conversão do Período	0	0	0	0	-151	-151	-154	-305
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	0	0	0	0	-491	-491
5.06.01	Constituição de Reservas	0	0	0	0	0	0	-491	-491
5.07	Saldos Finais	920.480	-35.735	0	-101.617	-3.787	779.341	10.849	790.190

DFs Consolidadas / Demonstração de Valor Adicionado

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual	Acumulado do Exercício
		Exercício	Anterior
		01/01/2024 à 31/03/2024	01/01/2023 à 31/03/2023
7.01	Receitas	92.600	111.966
7.01.01	Vendas de Mercadorias, Produtos e Serviços	90.912	110.524
7.01.02	Outras Receitas	1.756	2.735
7.01.04	Provisão/Reversão de Créds. Liquidação Duvidosa	-68	-1.293
7.02	Insumos Adquiridos de Terceiros	-64.095	-88.159
7.02.01	Custos Prods., Mercs. e Servs. Vendidos	-38.001	-44.390
7.02.02	Materiais, Energia, Servs. de Terceiros e Outros	-10.067	-12.130
7.02.04	Outros	-16.027	-31.639
7.02.04.01	Despesas com infraestrutura	-2.848	-12.835
7.02.04.02	Outros	-13.179	-18.804
7.03	Valor Adicionado Bruto	28.505	23.807
7.04	Retenções	-2.832	-4.521
7.04.01	Depreciação, Amortização e Exaustão	-2.832	-4.521
7.05	Valor Adicionado Líquido Produzido	25.673	19.286
7.06	Vlr Adicionado Recebido em Transferência	17.129	22.223
7.06.02	Receitas Financeiras	17.129	22.223
7.07	Valor Adicionado Total a Distribuir	42.802	41.509
7.08	Distribuição do Valor Adicionado	42.802	41.509
7.08.01	Pessoal	16.025	37.779
7.08.01.01	Remuneração Direta	9.035	25.153
7.08.01.02	Benefícios	6.379	10.843
7.08.01.03	F.G.T.S.	611	1.783
7.08.02	Impostos, Taxas e Contribuições	7.504	14.735
7.08.02.01	Federais	5.772	11.370
7.08.02.02	Estaduais	0	4
7.08.02.03	Municipais	1.732	3.361
7.08.03	Remuneração de Capitais de Terceiros	193	864
7.08.03.01	Juros	-29	419
7.08.03.02	Aluguéis	56	230
7.08.03.03	Outras	166	215
7.08.04	Remuneração de Capitais Próprios	19.080	-11.869
7.08.04.03	Lucros Retidos / Prejuízo do Período	20.234	-10.621
7.08.04.04	Part. Não Controladores nos Lucros Retidos	-1.154	-1.248

Comentário do Desempenho

méliuz

Resultados 1T24



Comentário do Desempenho

Conteúdo

Destaques financeiros e operacionais	3
Mensagem do Presidente	4
Desempenho financeiro	6
Desempenho operacional	16
Demonstrações financeiras	20
Contatos	24

 Webcast de resultado

10 de maio de 2024 às 11:00 horas (Horário de Brasília)
com tradução simultânea para o inglês*

Link do Webcast: [Clique aqui](#)
Código de Acesso: Meliuz

*Selecione o idioma de sua preferência clicando no botão "Interpretação"
que estará localizado na parte inferior da tela Zoom

Comentário do Desempenho

Destaques financeiros e operacionais

	1T24	1T23	(Var. %)	4T23	(Var. %)
Desempenho Financeiro (R\$ milhões)					
Receita líquida consolidada	82,4	83,6	-1%	100,4	-18%
Shopping Brasil (Méliuz)	53,3	65,0	-18%	69,3	-23%
Serviços financeiros (Méliuz)	16,1	8,0	103%	16,6	-3%
Shopping internacional (Picodi)	4,5	5,6	-19%	5,2	-13%
Outras Companhias	8,5	5,1	67%	9,3	-9%
Custos e despesas ajustado consolidado ¹	-79,5	-92,3	14%	-86,7	8%
Custos e despesas consolidado	-79,5	-98,4	19%	-136,7	42%
EBITDA ajustado controladora ¹	12,8	-7,5	271%	22,5	-43%
EBITDA controladora	12,8	-13,6	194%	-27,5	147%
EBITDA ajustado consolidado ¹	5,8	-7,0	182%	16,3	-65%
EBITDA consolidado	5,8	-13,1	144%	-33,7	117%
Lucro ajustado consolidado ¹	19,1	4,7	309%	29,4	-35%
Lucro/Prejuízo consolidado	19,1	-1,4	1428%	-20,7	192%
Caixa & equiv. caixa consolidado	676,7	422,5	60%	664,3	2%
Desempenho operacional					
Contas totais Méliuz (# milhões)	31,3	27,6	13%	30,0	4%
Net take rate (Méliuz)	2,4%	2,2%	0,2 p.p	2,4%	-
Take rate (Méliuz)	7,1%	6,0%	1,1 p.p	6,5%	0,6 p.p
GMV (R\$ milhões)	1.186,1	1.246,5	-5%	1.346,7	-12%
Shopping Brasil	1.092,0	1.145,2	-5%	1.246,1	-12%
Shopping Internacional (Picodi operação cashback)	94,1	101,3	-7%	100,6	-6%
Parceria BV					
Contas digitais abertas acumul. (# mil)	1.452,8	0,1	-	915,4	59%
Cartões de créd. acumul. (# mil)	89,8	-	-	48,7	85%
TPV (R\$ milhões)	155,6	-	-	70,4	121%

¹ "Ajustado": exclui os itens extraordinários, para mais detalhes acessar o capítulo Despesas Operacionais.



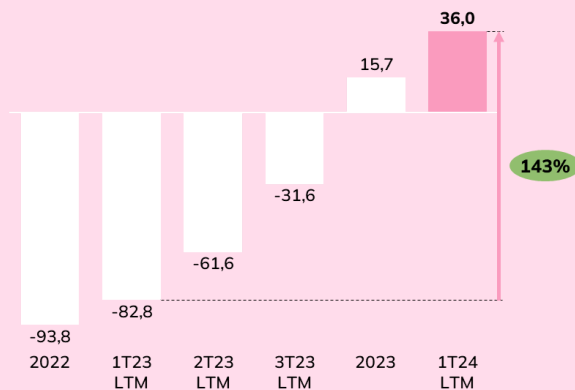
Comentário do Desempenho

Mensagem do Presidente

Margem EBITDA de 19,6%: o início de um novo ciclo

Iniciamos o ano com um EBITDA na Controladora de R\$ 12,8 milhões no 1T24, um resultado importante para um trimestre que sazonalmente é mais fraco para o e-commerce, atingindo uma margem EBITDA de 19,6%. No consolidado, alcançamos uma margem líquida de 23,2% e uma geração de caixa operacional no trimestre de R\$ 8,2 milhões considerando todas as empresas do grupo CASH3.

EBITDA ajustado da Controladora
(R\$ milhões)



Se considerarmos os últimos doze meses (LTM) findos no 1T24, atingimos um EBITDA ajustado na controladora de R\$ 36,0 milhões, contra R\$ 82,8 milhões negativos do LTM1T23. Os números falam por si e são resultados de uma estratégia que foi desenhada há pouco mais de um ano. Tenho certeza de que é apenas o começo de um novo ciclo que alinha geração de caixa e crescimento.

A saúde financeira do grupo se mantém sólida. Estamos gerando caixa operacional, não temos dívidas e possuímos um caixa de R\$ 466,7 milhões², mesmo após a redução de capital realizada em abril deste ano.

Recentemente anunciamos com muita alegria a assinatura de um acordo de investimento e parceria com a Zoppy, empresa que presta serviço de gestão de CRM (Customer

² Caixa, equivalentes de caixa e TVM de março de 2024 (R\$ 676,7 milhões) menos a redução de capital realizada no dia 11 de abril de 2024 (R\$210 milhões).

Comentário do Desempenho

Relationship Management) para pequenos e médios varejistas, e que está alinhada com a nossa missão de gerar cada vez mais benefícios para nossos usuários e vendas para nossos parceiros. A parceria com a Zoppy abre diversas portas e oportunidades para a construção de novos produtos.

Nosso time segue muito confiante para entregar os objetivos traçados para 2024, mantendo a disciplina na gestão de custos e despesas, mas focados em crescimento de receita, margem e na exploração de boas parcerias.

Comentário do Desempenho

Desempenho Financeiro



Receita Líquida

No 1T24 atingimos uma receita líquida consolidada de R\$ 82,4 milhões, em linha em comparação com o mesmo período do ano anterior (1T23), quando atingimos R\$ 83,6 milhões, e 18% inferior ao 4T23 devido principalmente à sazonalidade do setor entre os períodos.

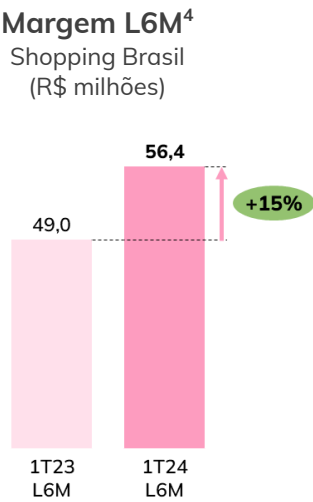
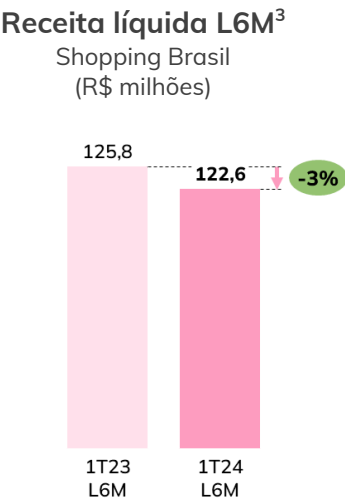
Receita Líquida (R\$ milhões)	1T24	1T23	Var (%)	4T23	Var (%)
Shopping Brasil	53,3	65,0	-18%	69,3	-23%
Serviços financeiros	16,1	8,0	103%	16,6	-3%
Shopping internacional	4,5	5,6	-19%	5,2	-13%
Outros	8,5	5,1	67%	9,3	-9%
Receita líquida total	82,4	83,6	-1%	100,4	-18%

Shopping Brasil

No 1T24 atingimos uma receita líquida no Shopping Brasil de R\$ 53,3 milhões, uma redução de 18% em relação aos R\$ 65,0 milhões reportados no 1T23, explicado principalmente pelo descasamento entre o GMV reportado e a receita. Conforme informado no relatório de resultados referente ao 1T23, parte do GMV gerado no 4T22 gerou impacto na receita apenas no 1T23. No entanto, este efeito apresentou menos impacto entre o 4T23 e o 1T24, já que a Companhia vem direcionando esforços para reduzir o descasamento temporal entre GMV gerado e receita.

Ao considerar a receita do Shopping Brasil do 4T23 e do 1T24, com o objetivo de diminuir o efeito de descasamentos temporais, chegamos a uma receita total dos últimos seis meses de R\$ 122,6 milhões, contra R\$ 125,8 milhões referentes ao 4T22 e 1T23. Desta forma, nossa queda da receita no Shopping Brasil entre os períodos seria de apenas 3%, em linha com o comportamento do GMV do período. No entanto, apresentamos uma melhora da margem do Shopping Brasil entre esses períodos de 15%, conforme gráfico abaixo.

Comentário do Desempenho



Em comparação ao 4T23, tivemos uma queda da receita do Shopping Brasil de 23%, devido a sazonalidade do setor entre os períodos.

Serviços financeiros

A receita líquida de Serviços Financeiros, que compreende a conta digital e o cartão em parceria com o banco BV, o cartão próprio do Méliuz e o cartão co-branded legado, foi de R\$ 16,1 milhões no 1T24. Deste valor, aproximadamente R\$ 2,1 milhões são referentes a receita da migração das contas digitais e dos cartões Méliuz para a parceria com o banco BV.

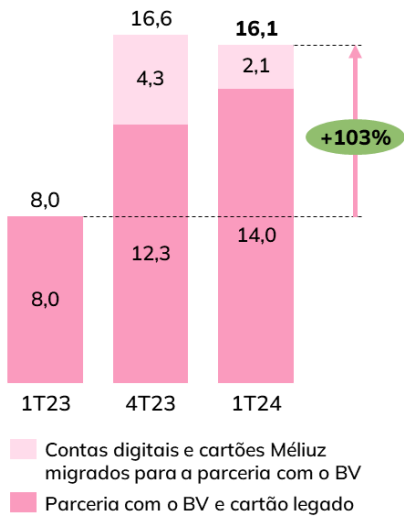
Excluindo a receita com a migração dessas contas digitais e cartões, a receita líquida do 1T24 seria de R\$ 14,0 milhões, um forte crescimento de 76% em relação ao 1T23. Já em relação ao 4T23, também desconsiderando o valor da migração (R\$ 4,3 milhões) o aumento seria de 14%, fruto do avanço da operação em parceria com o banco BV.

³ L6M = Last Six Months (período que considera os últimos seis meses).

⁴ Receita Shopping Brasil menos despesa com cashback da controladora dos últimos 6 meses.

Comentário do Desempenho

Receita líquida de Serviços Financeiros
(R\$ milhões)



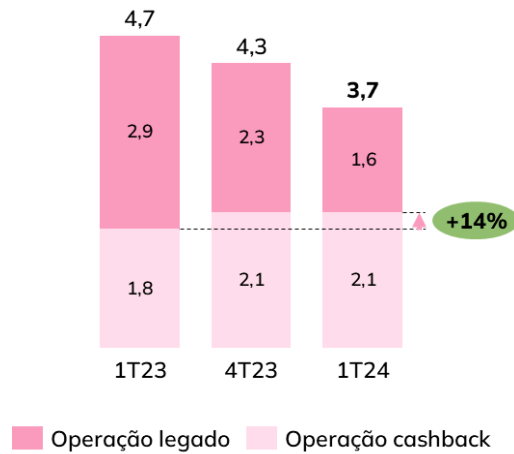
Shopping internacional

No 1T24 a receita líquida do Picodi foi de R\$ 4,5 milhões, uma redução de R\$ 1,1 milhão em relação ao 1T23, quando atingiu R\$ 5,6 milhões. Essa redução foi consequência da queda no tráfego orgânico entre os períodos, que impactou a receita recorrente da operação de cupons de desconto e o crescimento da operação de cashback. No comparativo com o 4T23, houve uma queda de R\$ 0,7 milhão.

Nosso objetivo para o Shopping Internacional é atuar na recuperação do tráfego orgânico e zerar a queima de caixa de Picodi, além de continuar o crescimento da representatividade da operação cashback dentro do todo.

Comentário do Desempenho

Receita líquida do Shopping Internacional (milhões de PLN)

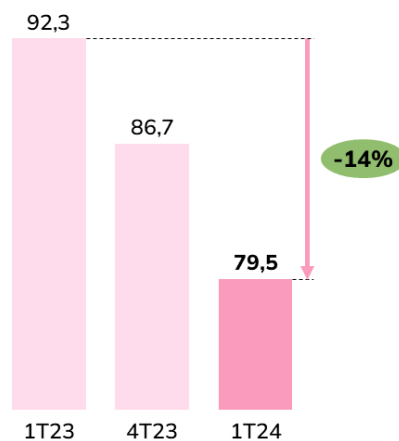


Despesas operacionais

No 1T24 nossos custos e despesas consolidados foram de R\$ 79,5 milhões (não tivemos itens extraordinários), uma forte redução de 14% contra os R\$ 92,3 milhões (excluindo os itens extraordinários) reportados no 1T23 e 8% inferior aos R\$ 86,7 milhões (excluindo os itens extraordinários) reportados no 4T23.

Despesas operacionais consolidado

Excluindo itens extraordinários para o 1T23 e 4T23
(R\$ milhões)



Comentário do Desempenho

Despesas Operacionais (R\$ milhões)	1T24	1T23	Var (%)	4T23	Var (%)
Cashback	33,9	40,3	-16%	35,0	-3%
Shopping Brasil	30,9	34,9	-11%	30,0	3%
Outros	3,0	5,4	-43%	5,0	-39%
Pessoal	18,7	30,3	-38%	26,6	-30%
Itens extraordinários	-	2,4	-100%	-	-
Comercial e marketing	6,1	6,2	-1%	5,6	9%
Softwares	2,5	5,9	-59%	2,2	14%
Serviços de terceiros	3,7	4,4	-16%	9,8	-63%
Itens extraordinários	-	1,2	-100%	8,3	-100%
Outras despesas/receitas	14,6	11,3	29%	57,5	-75%
Itens extraordinários	-	2,5	-100%	41,7	-100%
Total despesas operacionais	79,5	98,4	-19%	136,7	-42%
Total itens extraordinários	-	6,1	-100%	50,0	-100%
Total despesas op. ex-itens extraordinários	79,5	92,3	-14%	86,7	-8%

Cashback

As despesas de cashback totalizaram R\$ 33,9 milhões no 1T24, uma redução de 16% em relação ao 1T23, explicado principalmente pelo descasamento entre o GMV reportado e a receita/despesa, conforme detalhado no capítulo de Receita de Shopping Brasil. Desta forma, parte dos resultados da *Black Friday* e festas de fim de ano referente ao 4T22 impactaram o resultado do 1T23, enquanto este efeito apresentou menos impacto entre o 4T23 e o 1T24.

Em comparação ao 4T23, apresentamos uma pequena redução de 3%, principalmente devido a menores despesas de cashback no cartão co-branded.

Pessoal

As despesas com pessoal totalizaram R\$ 18,7 milhões no 1T24, uma redução de 38% contra os R\$ 30,3 milhões reportados no 1T23. Se desconsiderarmos os itens extraordinários que impactaram o resultado negativamente em R\$ 2,4 milhões no 1T23 - referente às despesas com rescisão de funcionários -, a queda nas despesas de pessoal seria de 33%, decorrente da reestruturação organizacional realizada na Companhia ao longo de 2023.

Comentário do Desempenho

Em comparação ao 4T23, tivemos uma queda de 30% das despesas com pessoal, principalmente explicado pelo o ajuste de provisionamento referente ao atingimento de metas que impactou negativamente o resultado do 4T23.

Software

As despesas com software totalizaram R\$ 2,5 milhões no 1T24, uma redução de 59% em relação aos R\$ 5,9 milhões reportados no 1T23, explicada majoritariamente pela renegociação de contratos e substituição de fornecedores, além de otimização de escopo e internalização de serviços.

Em comparação ao 4T23 as despesas com software se mantiveram em linha.

Serviços de terceiros

As despesas com serviços de terceiros totalizaram R\$ 3,7 milhões no 1T24, contra R\$ 4,4 milhões no 1T23 e R\$ 9,8 milhões no 4T23. Excluindo os itens extraordinários que impactaram negativamente o resultado em R\$ 1,2 milhão no 1T23 e em R\$ 8,3 milhões no 4T23 - ambos referentes a pagamentos de assessores jurídicos e financeiros para a venda do Bankly - as despesas com serviços de terceiros seriam de R\$ 3,1 milhões no 1T23 e R\$ 1,5 milhões no 4T23, representando um pequeno aumento no 1T24, ambos explicado por contratações pontuais de suporte a operação.

Outras despesas/receitas

As outras despesas/receitas, que incluem despesas gerais e administrativas, depreciação e amortização, ajuste a valor justo de earn-out a pagar e de opção de compra e outras despesas da DRE, totalizaram R\$ 14,6 milhões no 1T24 contra R\$ 11,3 milhões no 1T23 e R\$ 57,5 milhões no 4T23.

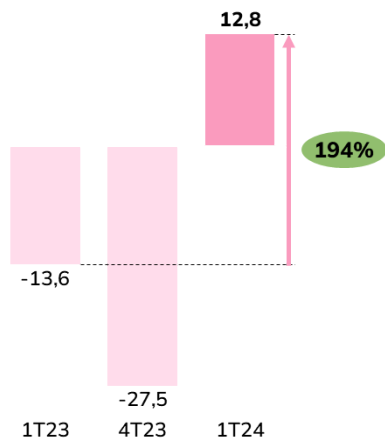
Excluindo os itens extraordinários que impactaram negativamente o resultado em R\$ 2,5 milhões no 1T23 - referentes à provisão de perda dos recebíveis da Americanas - e em R\$ 41,7 milhões no 4T23 - referente ao ajuste de earn-out das empresas adquiridas em 2021, as contingências jurídicas do Bankly e à atualização da opção de compra do Picodi -, teríamos um total de outras despesas de R\$ 8,8 milhões no 1T23 e R\$ 15,8 milhões no 4T23. O aumento das outras despesas do 1T24 em relação ao 1T23 é referente ao FIDC (Fundo de Investimento em Direitos Creditórios) contratado para os cartões próprios do Méliuz.

Comentário do Desempenho**EBITDA e resultado líquido**

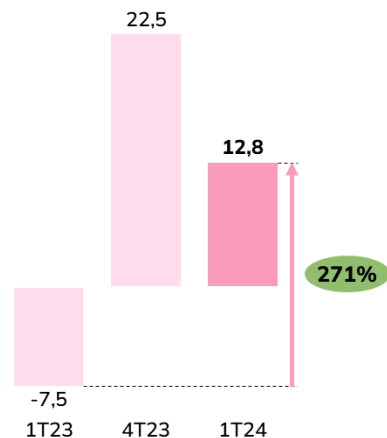
Seguimos na tendência de aumento de rentabilidade e colhendo resultados cada vez melhores. Saímos de um EBITDA na controladora de R\$ 13,6 milhões negativos no 1T23 para 12,8 milhões positivos no 1T24. Se desconsiderarmos os itens extraordinários referente aos trimestres anteriores - informados no capítulo de Despesas Operacionais -, saímos de uma EBITDA ajustado na controladora de R\$ 7,5 milhões negativos no 1T23 para R\$ 12,8 milhões positivos no 1T24.

Em relação ao 4T23, saímos de um EBITDA na controladora de R\$ 27,5 milhões negativos para 12,8 milhões positivos no 1T24. Se desconsiderarmos os itens extraordinários dos trimestres anteriores - informados no capítulo de Despesas Operacionais -, saímos de um EBITDA ajustado na controladora de R\$ 22,5 milhões positivos no 4T23 para R\$ 12,8 milhões positivos no 1T24, explicado pela sazonalidade do setor entre os períodos.

EBITDA controladora
(R\$ milhões)



EBITDA controladora ajustado
(R\$ milhões)

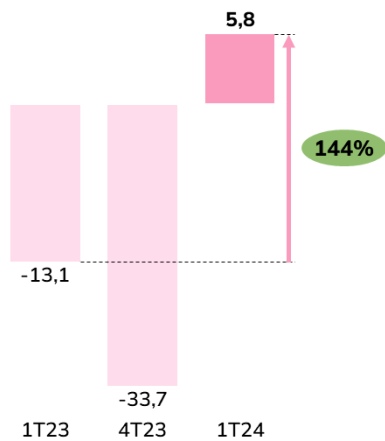


Comentário do Desempenho

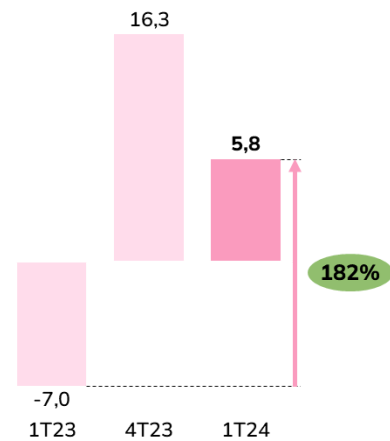
Se analisarmos o EBITDA consolidado, os resultados também são muito positivos. Saímos de um EBITDA de R\$ 13,1 milhões negativos no 1T23 para 5,8 milhões positivos no 1T24. Se desconsiderarmos os itens extraordinários dos trimestres anteriores, saímos de um EBITDA ajustado consolidado de R\$ 7,0 milhões negativos no 1T23 para R\$ 5,8 milhões positivos no 1T24.

Em relação ao 4T23, saímos de um EBITDA consolidado de R\$ 33,7 milhões negativos para 5,8 milhões positivos no 1T24. Se desconsiderarmos os itens extraordinários dos trimestres anteriores - informados no capítulo de Despesas Operacionais -, saímos de um EBITDA ajustado consolidado de R\$ 16,3 milhões positivos no 4T23 para R\$ 5,8 milhões positivos no 1T24, explicado pela sazonalidade do setor entre os períodos.

EBITDA consolidado
(R\$ milhões)

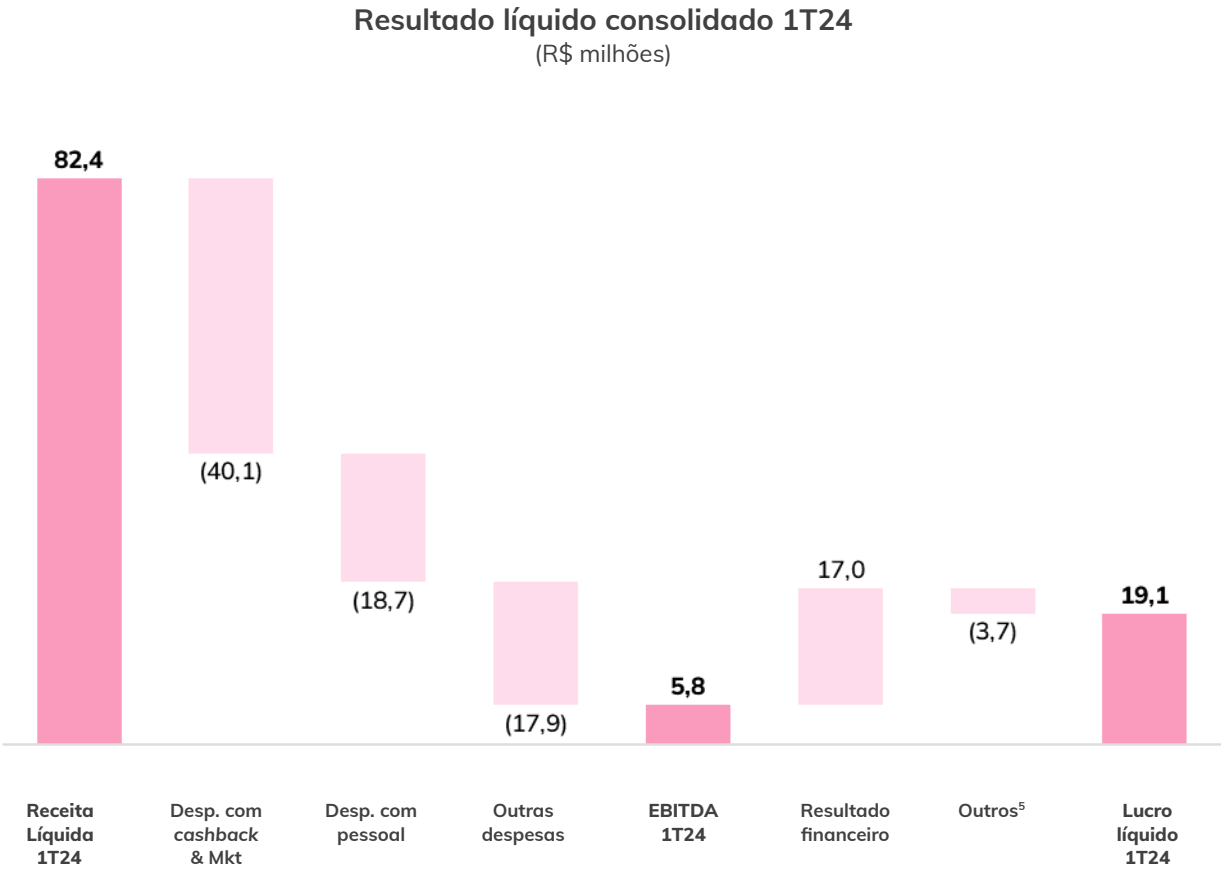


EBITDA consolidado ajustado
(R\$ milhões)



Considerando o resultado financeiro (R\$ 17,0 milhões), a amortização, a depreciação e os impostos (R\$ 3,7 milhões negativos), finalizamos o 1T24 com lucro líquido consolidado de R\$ 19,1 milhões, contra um prejuízo de R\$ 1,4 milhão no 1T23 e um prejuízo de R\$ 20,7 milhões no 4T23.

Comentário do Desempenho



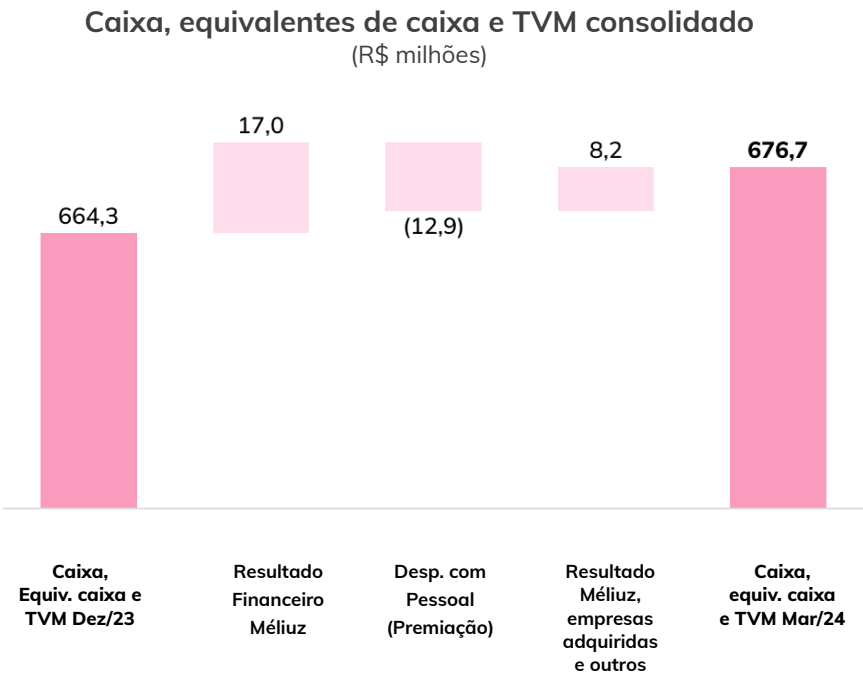
⁵ Depreciação, amortização e impostos.

Comentário do Desempenho

Caixa, equivalentes de caixa e TVM

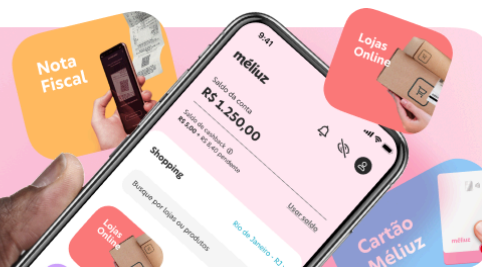
Saímos de uma posição de caixa de R\$ 664,3 milhões no 4T23 para R\$ 676,7 milhões no 4T23. Essa geração de caixa no trimestre é explicada principalmente pelo resultado financeiro do período e pelo sólido resultado operacional apresentado pelo Méliuz e suas adquiridas.

Vale destacar que como evento subsequente tivemos a redução de capital no valor de R\$ 210 milhões que foi realizada dia 11 de abril de 2024.



Comentário do Desempenho

Desempenho Operacional



Shopping Brasil

Net take rate e GMV

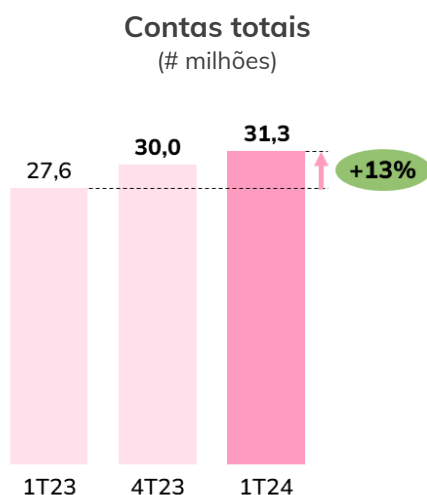
No 1T24 atingimos um net take rate de 2,4%, sendo 0,2 p.p maior em relação ao 1T23 quando atingimos 2,2% e em linha com o 4T23, quando também atingimos 2,4%.

Em termos de take rate, atingimos um patamar de 7,1% no 1T24, contra 6,0% no 1T23 e 6,5% no 4T23. Esse aumento é explicado principalmente por melhoria nas negociações com parceiros e efeitos sazonais de campanhas realizadas ao longo do 1T24.

Atingimos no 1T24 um GMV de R\$ 1.092 milhões no Shopping Brasil, 5% menor se comparado ao 1T23 e 12% inferior ao 4T23, devido principalmente à sazonalidade entre os períodos.

Contas totais

No 1T24 atingimos um total de 31,3 milhões de contas no Méliuz, contra 27,6 milhões no 1T23, um crescimento de 13% em comparação ao 1T23.



Comentário do Desempenho

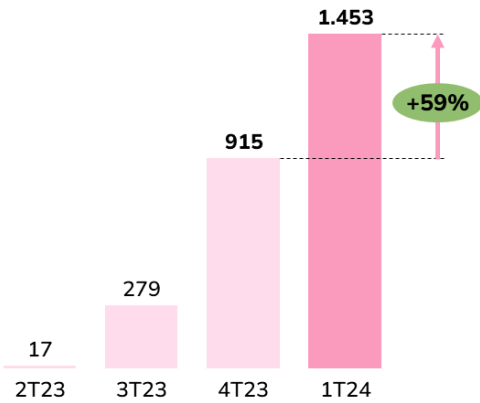
Serviços financeiros

Parceria com o banco BV

Atingimos 1,5 milhão de contas digitais abertas acumuladas em parceria com o banco BV, um crescimento de 59% em relação às 915 mil contas abertas até o final do 4T23.

Contas digitais abertas em parceria com o banco BV

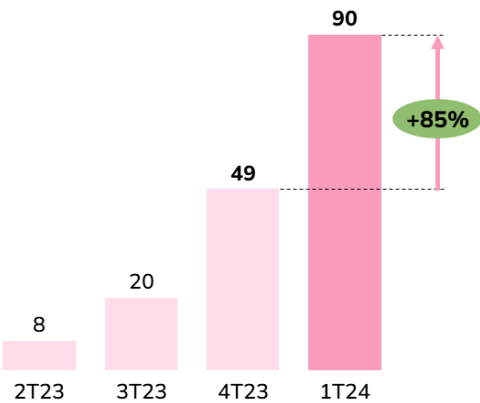
(Acumulado - # mil)



Até o final do 1T24, tínhamos emitidos um acumulado de 90 mil cartões de crédito em parceria com o banco BV, um crescimento de 85% em relação ao final do 4T23. Em relação ao TPV, atingimos R\$ 155,6 milhões no 1T24, contra R\$ 70,4 milhões no 4T23.

Cartão de crédito emitidos em parceria com o banco BV

(Acumulado - # mil)



Outros serviços financeiros

O TPV remanescente do cartão próprio do Méliuz e do cartão co-branded foi de R\$ 474,5 milhões no 1T24.

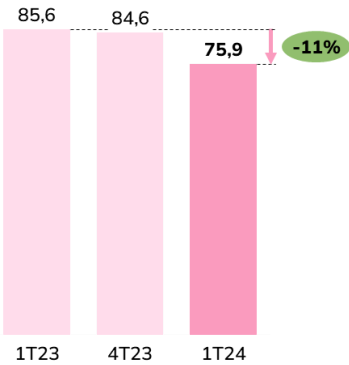
Comentário do Desempenho

Shopping Internacional

No 1T24, atingimos um GMV na operação de cashback de PLN 75,9 milhões (R\$ 94,1 milhões), uma redução de 11% em relação ao 1T23, quando atingimos PLN 85,6 milhões (R\$ 101,3 milhões), explicado pela queda de tráfego orgânico. Em relação ao 4T23, a queda é explicada principalmente pela sazonalidade entre os períodos.

GMV da operação de cashback

(PLN milhões)



Comentário do Desempenho

Demonstrações Financeiras

Demonstrações de resultado

Período de três meses findo em 31 de março de 2024
(Em milhares de reais, exceto o lucro básico e diluído por ação)

	Controladora		Consolidado	
	31/03/2024	31/03/2023 (Reapresentado)	31/03/2024	31/03/2023 (Reapresentado)
Receita líquida	65.320	69.132	82.412	83.648
Despesas operacionais	(54.685)	(82.490)	(79.480)	(98.376)
Despesas com cashback	(32.747)	(38.515)	(33.937)	(40.268)
Despesas com pessoal	(13.944)	(25.646)	(18.667)	(30.266)
Despesas comerciais e de marketing	(2.060)	(3.383)	(6.135)	(6.194)
Despesas com softwares	(1.860)	(5.262)	(2.457)	(5.939)
Despesas gerais e administrativas	(436)	(4.194)	(13.312)	(9.348)
Serviços de terceiros	(3.139)	(4.141)	(3.682)	(4.365)
Depreciação e amortização	(2.243)	(1.070)	(2.832)	(1.628)
Outros	1.744	(279)	1.542	(368)
Resultado bruto	10.635	(13.358)	2.932	(14.728)
Resultado de equivalência patrimonial	(65)	(1.315)	-	-
Resultado antes do resultado financeiro e impostos	10.570	(14.673)	2.932	(14.728)
Resultado financeiro	9.664	14.484	17.020	13.836
Resultado antes dos tributos sobre o lucro	20.234	(189)	19.952	(892)
Imposto de renda e contribuição social correntes e diferidos	-	-	(872)	(545)
Lucro (prejuízo) líquido do período de operações em continuidade	20.234	(189)	19.080	(1.437)
Resultado líquido das operações descontinuadas	-	(10.432)	-	(10.432)
Lucro (prejuízo) líquido do período	20.234	(10.621)	19.080	(11.869)
Lucro líquido (prejuízo) do período atribuído a:				
Não controladores	-	-	(1.154)	(1.248)
Controladores	-	-	20.234	(10.621)
Lucro líquido (prejuízo) básico e diluído por ação (em R\$)	0,233	(0,123)	-	-
Lucro líquido (prejuízo) básico e diluído por ação para operações em continuidade (em R\$)	0,233	(0,002)	-	-

Comentário do Desempenho

Balanço Patrimonial

31 de março de 2024
(Em milhares de reais)

	Controladora		Consolidado	
	31/03/2024	31/12/2023	31/03/2024	31/12/2023
Ativo Circulante				
Caixa e equivalentes de caixa	62.097	55.929	74.902	69.361
Contas a receber de clientes	10.690	32.437	20.925	43.804
Títulos e valores mobiliários	600.724	592.920	601.796	594.987
Tributos a recuperar	9.301	7.076	10.042	7.563
Custódia de criptoativos	-	-	18.611	12.231
Carteira de criptoativos	-	-	304	212
Outros ativos	5.716	4.512	8.411	12.753
Total do ativo circulante	688.528	692.874	734.991	740.911
Não circulante				
Realizável a longo prazo				
Tributos diferidos	55.094	55.094	55.094	55.094
Outros ativos	4.373	10.946	1.373	1.257
Total do ativo realizável a longo prazo	59.467	66.040	56.467	56.351
Investimento	177.161	177.697	1	1
Imobilizado	1.695	1.992	1.887	2.200
Arrendamento mercantil - Direito de uso	-	-	810	813
Intangível	10.861	9.792	178.796	178.719
Total do ativo não circulante	249.184	255.521	237.961	238.084
Total do ativo	937.712	948.395	972.952	978.995
Passivo				
Fornecedores	4.264	2.795	6.346	5.104
Obrigações trabalhistas e tributárias	17.938	41.079	21.333	44.614
Imposto de renda e contribuição social a recolher	-	1.359	788	2.402
Provisão para cashback	12.992	19.952	13.914	20.997
Arrendamento mercantil a pagar	-	-	395	350
Dividendos mínimos a pagar	19	19	19	19
Custódia de criptoativos	-	-	18.611	12.231
Receita Diferida	5.749	5.749	5.915	5.996

Comentário do Desempenho

	Controladora		Consolidado	
	31/03/2024	31/12/2023	31/03/2024	31/12/2023
Earn-out a pagar	37.839	37.839	37.839	37.839
Adiantamentos	518	161	578	165
Outros passivos	793	1.747	923	1.855
Total do passivo circulante	80.112	110.700	106.661	131.572
Não circulante				
Arrendamento mercantil a pagar	-	-	454	496
Provisão para cashback	266	409	3.032	3.138
Tributos diferidos	-	-	450	378
Obrigações trabalhistas e tributárias	963	951	964	955
Earn-out a pagar	5.699	5.572	5.699	5.572
Opção de compra	23.741	23.741	23.741	23.741
Receita Diferida	27.306	28.743	27.306	28.743
Provisões para riscos tributáveis,cíveis e trabalhistas	1.341	1.800	1.421	1.911
Outros passivos	-	-	2	2
Total do passivo não circulante	59.316	61.216	63.069	64.936
Patrimônio líquido				
Capital social	820.403	920.482	820.403	920.482
Reserva de capital	(37.378)	(31.013)	(37.378)	(31.013)
Outros resultados abrangentes	(3.343)	(3.435)	(3.343)	(3.435)
Lucro/Prejuízos acumulados	18.602	(109.555)	18.602	(109.555)
Patrimônio líquido atribuído a controladores	798.284	776.479	798.284	776.479
Patrimônio líquido atribuído a não controladores	-	-	4.938	6.008
Total do patrimônio líquido	798.284	776.479	803.222	782.487
Total do passivo e patrimônio líquido	937.712	948.395	972.952	978.995

Comentário do Desempenho

Fluxo De Caixa

Período de três meses findo em 31 de março de 2024
(Em milhares de reais)

	Controladora		Consolidado	
	31/03/2024	31/03/2023	31/03/2024	31/03/2023
Atividades operacionais				
Resultado do exercício antes dos tributos sobre o lucro das operações em continuidade	20.234	(189)	19.952	(892)
Resultado do exercício antes dos tributos sobre o lucro das operações descontinuadas	-	(10.432)	-	(10.426)
Resultado do período antes dos tributos sobre o lucro das operações em continuidade	20.234	(10.621)	19.952	(11.318)
Ajustes por:				
Depreciação e amortização	2.243	3.598	2.832	4.521
Ganho/perda com alienação de imobilizado	62	22	62	48
Rendimento e juros líquidos	7.301	(1.205)	136	(328)
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(14)	2.277	(68)	1.293
Equivalência patrimonial	65	9.219	-	-
Benefícios a empregados com opções de ações	1.479	3.657	1.479	3.657
Apropriação de receita diferida	(1.437)	(1.437)	(1.518)	(1.437)
Provisão de cashback	36.811	42.661	36.725	42.661
Provisão para riscos tributários, cíveis e trabalhistas	(459)	(93)	(490)	(1.203)
Earn-out	-	(187)	-	(187)
Variação cambial e outros	-	-	(65)	(376)
Resultado ajustado	66.285	47.891	59.045	37.331
Variações nos ativos e passivos:				
Contas a receber de clientes	21.761	5.080	12.071	2.721
Tributos a recuperar	(2.225)	(4.615)	(2.472)	(5.046)
Outros ativos	(1.305)	877	15.164	(3.018)
Fornecedores	1.469	(2.698)	1.212	(3.304)
Obrigações trabalhistas e tributárias	(23.129)	(8.155)	(23.281)	(10.433)
Cashback pagos	(43.914)	(44.560)	(43.914)	(44.560)
Créditos em circulação e estabelecimentos a pagar	-	-	-	(80.006)
Outros passivos	(597)	(2.004)	(519)	(8.548)
Aquisição de criptomoedas	-	-	(92)	(62)
IRPJ e CSLL pagos	(1.359)	-	(2.421)	(412)
Pagamento de juros sobre arrendamentos	-	-	(9)	(12)
Caixa líquido gerado (utilizado) nas atividades	16.986	(8.184)	14.784	(115.349)

Comentário do Desempenho

operacionais

Atividades de investimento

	Controladora		Consolidado	
	31/03/2024	31/03/2023	31/03/2024	31/03/2023
Adições ao imobilizado	(4)	-	(11)	(133)
Recebimento pela venda de imobilizado	44	567	44	578
Adições ao intangível	(2.554)	-	(2.554)	(402)
Aquisição de instrumentos patrimoniais	-	(244.096)	-	(143.928)
Aumento em títulos e valores mobiliários	(101.789)	-	(101.289)	-
Redução em títulos e valores mobiliários	93.485	-	94.480	-
Recebimento pela venda de participação acionária	-	100	-	-
Caixa líquido utilizado nas atividades de investimento	(10.818)	(243.429)	(9.330)	(143.885)

Atividades de financiamento

Pagamentos de empréstimos e arrendamentos	-	-	(89)	(160)
Caixa líquido utilizado nas atividades de financiamento	0	0	(89)	(160)
Efeito de variação de câmbio de ajuste de conversão	-	-	176	(305)

Variação líquida de caixa e equivalentes de caixa

6.168	(251.613)	5.541	(259.699)
--------------	------------------	--------------	------------------

Caixa e equivalentes de caixa

No início do período	55.929	413.667	69.361	455.772
No final do período	62.097	162.054	74.902	196.073
Variação líquida de caixa e equivalentes de caixa	6.168	(251.613)	5.541	(259.699)

Comentário do Desempenho



Contatos

Equipe de Relações com Investidores

Marcio Loures Penna

Fernanda Tolentino Guimarães Matoso

Leonardo Amaral Parente



ri@meliuz.com.br



31 3195-6854

Notas Explicativas

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas
31 de março de 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

1. Contexto operacional

a) A Companhia

O Méliuz S.A. ("Companhia" ou "Méliuz" e em conjunto com suas controladas "Grupo" ou "Grupo Cash3"), é uma sociedade anônima de capital aberto, listada na B3 S.A. (B3), sob a sigla CASH3, com sede à Rua José Versolato, 111, Bloco B, Sala 3014, Centro, São Bernardo do Campo - SP, foi constituída em 11 de agosto de 2011, tem como objeto social a exploração de portal virtual destinado a veiculação e divulgação de marcas, produtos, serviços e outros materiais de propaganda e publicidade, incluindo a locação de espaço publicitário virtual para inserção de textos, desenhos e outros materiais. Constitui, também, objeto da Companhia, explorar, em caráter secundário e eventual, atividades de intermediação de negócios e de participação em outras companhias.

O Grupo Cash3 é composto das seguintes controladas:

Investida	Controle	Participação
Picodi.com S.A.	Controlada	51,2%
Melhor Plano Internet Ltda.	Controlada	100%
Promobit Serviços de Tecnologia Digital Ltda.	Controlada	100%
Alter Pagamentos S.A.	Controlada	100%
Méliuz Fundo de Investimento em Direitos Creditórios	Controlada	100%

i) *Picodi.com S.A. ("Picodi")*

A Picodi.com, sediada na Polônia, é uma plataforma internacional de comércio eletrônico que reúne cupons de descontos e códigos promocionais e está presente em cinco continentes, em mais de 44 países e disponível em 19 línguas diferentes.

ii) *Melhor Plano Internet Ltda. ("Melhor Plano")*

A Melhor Plano é uma plataforma onde os usuários conseguem encontrar diferentes ofertas de planos e pacotes de serviços de telecomunicações que melhor se adequam ao seu perfil individual de consumo. Em um mesmo ambiente é possível comparar entre as diferentes empresas do setor planos de telefone móvel ou fixa, TV por assinatura, internet fixa e combos.

iii) *Promobit Serviços de Tecnologia Digital Ltda. ("Promobit")*

O Promobit promove um ambiente online para que usuários troquem informações e opiniões sobre produtos e promoções de lojas do comércio eletrônico.

Notas Explicativas

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
31 de março de 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

1. Contexto operacional--Continuação

a) A Companhia--Continuação

iv) *Alter Pagamentos S.A. ("Alter")*

A Alter é uma startup especializada na negociação de criptoativos, consolidando em um único aplicativo uma carteira de criptomoedas com integração da conta digital.

v) *Méliuz Fundo de Investimento em Direitos Creditórios ("FIDC")*

O FIDC tem como objetivo oferecer produto de crédito para os seus usuários que possuem o novo cartão Méliuz. Em março de 2022, foram subscritas 27.500 cotas subordinadas júnior ("Cotas") no Méliuz Fundo de Investimento em Direitos Creditórios ("FIDC"), constituído por prazo indeterminado, com propósito específico de concentrar a operação de antecipação de recebíveis no sistema de crédito do Bankly e com capital integralizado, cuja posição em 31 em março de 2024 é de R\$26.400 (R\$ 25.900 em 31 de dezembro de 2023). Para o FIDC foi aplicado o conceito de consolidação integral.

Em 1º de setembro de 2023, foi aprovada em reunião do Conselho de Administração da Companhia, a reeleição da Sra. Michelle Meirelles Ferreira Costa como Diretora Financeira e o Sr. Márcio Loures Penna como Diretor de Relações com Investidores até 31 de agosto de 2024.

b) Alienação do controle da Acessopar e Bankly

Em 27 de novembro de 2023, ocorreu a conclusão da alienação de 100% das ações de emissão do Bankly e de 100% das ações de emissão da Acessopar ("Operação"). A implementação da Operação resultou na troca de controle da Acessopar e, indiretamente, do Bankly, ao banco BV. Maiores detalhes vide nota explicativa 22.

Notas Explicativas

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
31 de março de 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

2. Políticas contábeis

2.1. Base de preparação e apresentação das demonstrações

As informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas foram elaboradas de acordo com o *International Accounting Standard* nº 34, *Interim Financial Reporting* emitido pelo *International Accounting Standards Board* - IASB, Pronunciamento Contábil nº 21 (R1) - "CPC 21", que abrange as demonstrações intermediárias e com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários (CVM) aplicáveis à elaboração das Informações Trimestrais (ITR).

Estas informações contábeis intermediárias foram elaboradas seguindo princípios, práticas e critérios consistentes com aqueles adotados na elaboração das demonstrações contábeis de 31 de dezembro de 2023.

Dessa forma, estas informações contábeis intermediárias devem ser lidas em conjunto com as referidas demonstrações contábeis, aprovadas pela administração em 11 de março de 2024.

A administração declara que todas as informações relevantes próprias das informações contábeis intermediárias, e somente elas, estão sendo evidenciadas e correspondem às informações utilizadas pela administração na sua gestão.

A Diretoria e o Conselho de Administração da Companhia autorizaram a emissão destas Informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas em 07 de maio de 2024.

Notas Explicativas

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
31 de março de 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

2. Políticas contábeis--Continuação

2.1. Base de preparação e apresentação das demonstrações--Continuação

Correlação entre as Notas Explicativas divulgadas nas Demonstrações Contábeis Anuais e as Informações Contábeis Intermediárias

Números das Notas Explicativas		Título das Notas Explicativas
31/03/2024	31/12/2023	
1	1	Contexto operacional
2	2	Políticas contábeis
-	3	Combinação de Negócios
3	4	Instrumentos Financeiros
4	5	Contas a receber de clientes
5	6	Tributos a recuperar
6	7	Outros ativos
7	8	Transações com partes relacionadas
8	9	Investimentos
9	10	Imobilizado
10	11	Operações de arrendamento mercantil
11	12	Intangível
12	13	Receita diferida
13	14	Fornecedores
14	15	Obrigações trabalhistas e tributárias
15	16	Provisão para <i>cashback</i>
16	17	Imposto de renda e contribuição social
-	18	Créditos em circulação e estabelecimentos a pagar
17	19	<i>Earn-out</i> a pagar e opções de compra
18	20	Patrimônio líquido
19	21	Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas
20	22	Receita operacional líquida
21	23	Resultado financeiro
22	24	Operações descontinuadas
23	25	Informação por segmento
24	26	Gestão de riscos e instrumentos financeiros
25	27	Cobertura de seguros
26	28	Eventos subsequentes

Notas Explicativas

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
31 de março de 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

2. Políticas contábeis--Continuação

2.2. Demonstração do Valor Adicionado (“DVA”)

A apresentação da Demonstração do Valor Adicionado (“DVA”), individual e consolidada, elaborada nos termos do CPC 09, é requerida pela legislação societária brasileira e pelas práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às companhias abertas. As IFRSs não requerem a apresentação dessa demonstração, portanto, está sendo apresentada como informação adicional, sem prejuízo do conjunto das informações contábeis intermediárias consolidadas.

2.3. Ativos não circulantes mantidos para venda e operações descontinuadas

A Companhia classifica um ativo não circulante como mantido para venda quando o seu valor contábil será recuperado, principalmente, por meio de transação de venda em vez do uso contínuo. Esses ativos não circulantes e mantidos para venda são mensurados pelo menor entre o seu valor contábil e o valor justo líquido das despesas de venda. As despesas de venda são representadas pelas despesas incrementais diretamente atribuíveis à venda, excluídos as financeiras e os tributos sobre o lucro.

Os critérios de classificação de ativos não circulantes mantidos para venda são atendidos quando a venda é altamente provável e o ativo ou o grupo de ativos mantido para venda estão disponíveis para venda imediata em suas condições atuais, sujeito apenas aos termos que sejam habituais e costumeiros para venda de tais ativos mantidos para venda. O nível hierárquico de gestão apropriado da Companhia está comprometido com o plano de venda do ativo, tendo sido iniciado um programa firme para localizar um comprador e conclusão do plano em até um ano a partir da data da classificação.

Ativos e passivos classificados como mantidos para venda são apresentados separadamente como itens circulantes no balanço patrimonial.

Operações descontinuadas são excluídas dos resultados de operações em continuidade, sendo apresentadas como um único valor no resultado após os tributos a partir de operações descontinuadas na demonstração do resultado.

Divulgações adicionais são apresentadas na Nota 22. Todas as demais notas às informações contábeis intermediárias incluem valores para operações em continuidade, exceto quando mencionado de outra forma.

Notas Explicativas

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
31 de março de 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

2. Políticas contábeis--Continuação

2.4. Novos pronunciamentos emitidos

Não há nenhuma norma e alteração, que são válidas para períodos anuais iniciados em 1º de janeiro de 2024 ou após essa data, que afetem materialmente as informações contábeis intermediárias da Companhia. A Companhia decidiu não adotar antecipadamente nenhuma outra norma, interpretação ou alteração que tenha sido emitida, mas ainda não esteja vigente.

3. Instrumentos Financeiros

a) Caixa e equivalentes de caixa

	Controladora		Consolidado	
	31/03/2024	31/12/2023	31/03/2024	31/12/2023
Caixa e bancos	3.718	3.179	5.651	6.467
Aplicações financeiras (a)	58.379	52.750	69.251	62.894
Total	62.097	55.929	74.902	69.361

(a) A Companhia possui equivalentes de caixa referentes a aplicações financeiras de renda fixa indexadas à variação de 103% a 105,5% (101,5% a 104% em 31 de dezembro de 2023) dos Certificados de Depósitos Interbancários ("CDIs"), podendo ser resgatadas em até 90 dias com o próprio emissor do instrumento sem perda da remuneração contratada.

b) Títulos e valores mobiliários

	Controladora		Consolidado	
	31/03/2024	31/12/2023	31/03/2024	31/12/2023
Aplicações financeiras (a)	600.724	592.920	601.796	594.987
Total	600.724	592.920	601.796	594.987

(a) Valores referentes a aplicação financeira em CDB com liquidez acima de 90 dias, e que, portanto, não atendem aos requisitos do CPC 03 para classificação como caixa e equivalentes de caixa.

A exposição da Companhia e suas controladas a riscos de taxas de juros e a análise de sensibilidade para ativos e passivos financeiros são divulgados na nota explicativa nº 24.

Notas Explicativas

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
31 de março de 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

4. Contas a receber de clientes

a) Composição do contas a receber

	Controladora		Consolidado	
	31/03/2024	31/12/2023	31/03/2024	31/12/2023
Contas a receber	11.146	32.879	25.508	48.258
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(456)	(442)	(4.583)	(4.454)
Total	10.690	32.437	20.925	43.804

b) Composição dos saldos de clientes por vencimento

	Controladora		Consolidado	
	31/03/2024	31/12/2023	31/03/2024	31/12/2023
Valores a vencer	10.298	31.408	22.824	44.823
Valores vencidos				
De 01 a 60 dias	351	998	1.228	2.061
De 61 a 90 dias	44	-	189	32
De 91 a 120 dias	-	88	49	132
De 121 a 180 dias	-	267	30	380
Acima de 180 dias	453	118	1.188	830
Total	11.146	32.879	25.508	48.258

c) Movimentação da provisão para créditos de liquidação duvidosa

	Controladora	Consolidado
Saldo em 31 de dezembro de 2022	4.917	11.209
Aquisição de controlada	-	(3.992)
Constituições	3.113	5.041
Baixas	(7.588)	(7.698)
Variação cambial (a)	-	(106)
Saldo em 31 de dezembro de 2023	442	4.454
Saldo em 31 de dezembro de 2023	442	4.454
Constituições	20	74
Baixas	(6)	(6)
Variação cambial (a)	-	61
Saldo em 31 de março de 2024	456	4.583

(a) Refere-se a diferença da taxa de câmbio na consolidação das controladas localizadas no exterior com moeda funcional diferente do Real.

Notas Explicativas

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
31 de março de 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

5. Tributos a recuperar

	Controladora		Consolidado	
	31/03/2024	31/12/2023	31/03/2024	31/12/2023
Imposto de renda e contribuição social (a)	4.715	6.300	4.748	6.300
Outros tributos a recuperar (b)	4.586	776	5.294	1.263
Total	9.301	7.076	10.042	7.563

- (a) Valores de Imposto de Renda e Contribuição Social referentes a saldo negativo e/ou recolhidos a maior, além de valores de IRRF a recuperar sobre faturamento e aplicações financeiras incorridos no período.
- (b) Na controladora refere-se a tributos pagos a maior. No consolidado, referem-se majoritariamente a valores de impostos e taxas da Picodi.

6. Outros ativos

6.1. Criptoativos

6.1.1. Custódia

A controlada Alter é uma empresa especializada na negociação de criptoativos, que desde 2018 vem atuando na melhora da experiência dos usuários no uso de criptomoedas em transações financeiras do dia a dia.

Esses valores têm contrapartida no ativo e passivo por representar saldo custodiado pela Alter com reflexo em saldo a devolver para os clientes.

Em 31 de março de 2024, a custódia de criptomoedas é de R\$18.611 (R\$12.231 em 31 de dezembro de 2023) sendo 100% de Bitcoin.

6.1.2. Carteira própria

A Companhia também possui um saldo de ativos para realizar a operação de compra e venda de criptomoedas e campanhas de *criptoback* (ato de ganhar criptomoedas de volta em algumas operações) a seus usuários.

Em 31 de março de 2024, a carteira própria de ativos soma R\$304 (R\$212 em 31 de dezembro de 2023), sendo R\$143 de variação positiva de cotação no período, contabilizado no resultado.

A Companhia registra os saldos de criptoativos convertidos em moeda funcional na data de fechamento.

Adicionalmente, a Companhia mantém criptoativos apenas para suas operações citadas acima. Não há saldo de criptomoedas, destinado a investimento e/ou especulação.

Notas Explicativas

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
31 de março de 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

6. Outros ativos--Continuação

6.2. Outros ativos

	Controladora		Consolidado	
	31/03/2024	31/12/2023	31/03/2024	31/12/2023
Despesas antecipadas (a)	1.631	510	1.829	821
Outras contas a receber (b)	1.535	986	3.605	8.741
Adiantamentos (c)	2.163	2.637	2.607	2.812
Outros valores a receber (d)	1.567	1.567	1.567	1.567
Méliuz FIDC (e)	3.055	9.729	-	-
Outros	138	29	176	69
	10.089	15.458	9.784	14.010
Circulante	5.716	4.512	8.411	12.753
Não circulante	4.373	10.946	1.373	1.257

(a) Despesas antecipadas como licenças de softwares e outros pagamentos contratuais antecipados.

(b) No consolidado, os valores são referentes a direitos creditórios com aquisição substancial de risco do FIDC. Na controladora, referem-se a operações do produto de Gift Card.

(c) Refere-se a adiantamentos a fornecedores.

(d) Contas a receber oriundo da venda do Gana.

(e) Valores referem-se a cotas do FIDC decorrente dos aportes realizados no fundo e o resultado do período, conforme movimentação abaixo:

	31/12/2023	Aportes de capital	Resultado do período	31/03/2024
Méliuz Fundo de Investimento em Direitos Creditórios	9.729	500	(7.174)	3.055
Total	9.729	500	(7.174)	3.055

As informações financeiras do FIDC em 31 de março de 2024 são como segue:

Demonstração do resultado	31/03/2024
Receita líquida	4.068
Despesas operacionais	(11.232)
Resultado financeiro	(10)
Resultado antes dos impostos	(7.174)
Imposto de renda e contribuição social correntes e diferidos	-
Prejuízo do período	(7.174)
Balanço patrimonial	31/03/2024
Total do ativo	3.116
Total do passivo	61
Total do patrimônio líquido	3.055

Notas Explicativas

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
31 de março de 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

7. Transações com partes relacionadas

7.1. Transações

As operações com partes relacionadas referem-se ao rateio de despesas.

As operações de compartilhamento de despesas foram estabelecidas com base em condições definidas entre as partes, em um contrato de conta corrente, com liquidação mensal.

7.2. Remuneração do pessoal-chave da administração

O pessoal-chave da administração da Companhia inclui os diretores estatutários e os membros do Conselho da Administração, cuja remuneração registrada como despesa no período findo em 31 de março de 2024 foi de R\$3.612 (R\$2.958 em 31 de março de 2023).

A remuneração do pessoal-chave da administração da Companhia é composta por benefícios de curto prazo, incentivos de longo prazo e plano de remuneração baseado em ações. Os membros da Administração da Companhia não fazem jus a benefícios pós-emprego e benefícios de rescisão de contrato de trabalho.

	Consolidado	
	31/03/2024	31/03/2023
Benefícios de curto prazo (a)	2.980	1.909
Incentivos de longo prazo (b)	182	-
Remuneração baseada em ações	450	1.049
Total	3.612	2.958

a) Os benefícios de curto prazo da Companhia são: salários e pró-labore (não inclui a contribuição patronal à seguridade social), prêmio e benefícios assistenciais.

b) Valores referentes a bônus de retenção.

A remuneração do pessoal-chave da administração da Companhia é paga integralmente pelo Méliuz S.A.

Notas Explicativas

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
31 de março de 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

7. Transações com partes relacionadas--Continuação

7.3. Outras transações entre partes relacionadas

A tabela a seguir apresenta o valor total das operações que foram celebradas com partes relacionadas. Até 27 de novembro de 2023, a única parte relacionada que deteve transações com o Méliuz, foi o Bankly.

	Bankly	
	31/03/2024	31/03/2023
Receitas	-	(1.343)
Despesas	-	3.909
Outros	-	(111)
Resultado financeiro	-	(216)

8. Investimentos

a) As participações societárias estão resumidas a seguir:

Investida	Controle	Controladora			
		31/03/2024		31/12/2023	
		Participação	Investimento	Participação	Investimento
Picodi.com S.A.	Controlada	51,2%	108.731	51,2%	109.848
Melhor Plano Internet Ltda.	Controlada	100%	28.405	100%	27.669
Promobit Serviços de Tecnologia Digital Ltda.	Controlada	100%	22.401	100%	22.401
Alter Pagamentos S.A.	Controlada	100%	17.624	100%	17.779
			<u>177.161</u>		<u>177.697</u>

Notas Explicativas

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
31 de março de 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

8. Investimentos--Continuação

b) Equivalência patrimonial em 31 de março de 2024 e 2023

Investida	31/03/2024		31/03/2023 (reapresentado)		Equivalência patrimonial de operações descontinuadas
	Resultado do período	Equivalência patrimonial	Resultado do período	Equivalência patrimonial	
Picodi.com S.A.	(2.363)	(1.209)	(2.554)	(1.306)	-
Melhor Plano Internet Ltda.	855	855	176	176	-
Promobit Serviços de Tecnologia Digital Ltda.	100	100	(173)	(173)	-
Alter Pagamentos S.A.	189	189	(11)	(11)	-
Acessopar Investimentos Participações S.A. ("Acessopar") (a)	-	-	(4.125)	-	(4.125)
Acesso Soluções de Pagamentos S.A. ("Bankly") (a)	-	-	(7.900)	-	(3.779)
Cash3 Corretora de Seguros Ltda. ("Cash3 Corretora") (b)	-	-	(1)	(1)	-
Total em 31 de março de 2024	(1.219)	(65)	(14.588)	(1.315)	(7.904)

(a) Em 27 de novembro de 2023, a Acessopar e o Bankly foram vendidos para o banco BV, vide nota explicativa nº22.

(b) Nesse período a companhia apurou prejuízo superior ao valor do aporte inicial e, desta forma, devido a perda com investimento, o saldo do investimento foi zerado. A Cash3 Corretora foi encerrada em 29 de maio de 2023.

Notas Explicativas

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
31 de março de 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

8. Investimentos--Continuação

c) Movimentação do investimento

Investida	Investimento permanente	Equivalência patrimonial	Amortização da Mais Valia	Ajuste de conversão	Investimento permanente
	31/12/2023				31/03/2024
Picodi.com S.A. (a)	109.848	(1.209)	-	92	108.731
Melhor Plano Internet Ltda.	27.669	855	(119)	-	28.405
Promobit Serviços de Tecnologia Digital Ltda.	22.401	100	(100)	-	22.401
Alter Pagamentos S.A..	17.779	189	(344)	-	17.624
Total	177.697	(65)	(563)	92	177.161

(a) O investimento permanente na Picodi.com S.A. compreende ajuste de conversão de moeda oriundos da conversão dos balanços conforme o CPC 02 (R2) - Efeitos das mudanças nas taxas de câmbio e conversão de demonstrações contábeis no montante de R\$92 em 31 de março de 2024.

Investida	Investimento permanente	Equivalência patrimonial	Equivalência patrimonial de operações descontinuadas	Amortização da Mais Valia	Amortização da Mais Valia de operações descontinuadas	Perda com investimento	Ajuste de conversão	Investimento permanente
	31/12/2022							31/03/2023
Picodi.com S.A. (a)	116.969	(1.306)	-	-	-	-	(151)	115.512
Melhor Plano Internet Ltda.	26.212	176	-	(118)	-	-	-	26.270
Promobit Serviços de Tecnologia Digital Ltda.	22.236	(173)	-	(101)	-	-	-	21.962
Alter Pagamentos S.A.	19.146	(11)	-	(344)	-	-	-	18.791
Acessopar Investimentos e Participações S.A.	145.238	-	(4.125)	-	(1.636)	-	-	139.477
Bankly	63.610	-	(3.779)	-	(892)	-	-	58.939
Cash3 Corretora de Seguros Ltda	-	(1)	-	-	-	1	-	-
Total	393.411	(1.315)	(7.904)	(563)	(2.528)	1	(151)	380.951

(a) O investimento permanente na Picodi.com S.A. compreende ajuste de conversão de moeda oriundos da conversão dos balanços conforme o CPC 02 (R2) - Efeitos das mudanças nas taxas de câmbio e conversão de demonstrações contábeis no montante de R\$151 em 31 de março de 2023.

Notas Explicativas

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
31 de março de 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

8. Investimentos--Continuação

d) Composição do balanço patrimonial e resultado das controladas em 31 de março de 2024

Balanço patrimonial	Picodi 31/03/2024	Promobit 31/03/2024	Melhor Plano 31/03/2024	Alter 31/03/2024
Total do ativo	17.616	5.815	9.807	19.705
Total do passivo	7.545	2.117	1.746	18.832
Total do patrimônio líquido	10.071	3.698	8.061	873
Resultado do período	31/03/2024	31/03/2024	31/03/2024	31/03/2024
Receita líquida	4.538	2.987	5.392	108
Despesas operacionais	(6.833)	(2.554)	(4.181)	2
Resultado financeiro	(3)	9	53	134
Resultado antes dos impostos	(2.298)	442	1.264	244
Imposto de renda e contribuição social correntes e diferidos	(65)	(342)	(409)	(55)
Lucro/(prejuízo) do período	(2.363)	100	855	189

O ágio gerado nas aquisições, que compreende o valor da diferença paga pela Companhia em relação ao valor justo do patrimônio líquido das empresas adquiridas, é atribuído principalmente às habilidades e ao talento técnico da força de trabalho, bem como às sinergias esperadas na integração da entidade aos negócios existentes da Companhia. O ágio no balanço da controladora, classificado como “investimentos”, é o mesmo classificado como “ativo intangível” no balanço consolidado. As divulgações e análise de recuperabilidade estão apresentadas na nota explicativa nº11.

9. Imobilizado

a) Os detalhes do ativo imobilizado da Companhia e suas controladas estão demonstrados nas tabelas a seguir:

	Taxas de depreciação a.a.	Controladora		Consolidado	
		31/03/2024	31/12/2023	31/03/2024	31/12/2023
Computadores e periféricos	20%	3.636	3.906	3.960	4.230
Móveis e utensílios (a)	10%/20%	101	101	101	101
Equipamentos eletrônicos	20%	290	295	297	302
Instalações	10%	3	3	3	3
Total do custo		4.030	4.305	4.361	4.636
Computadores e periféricos	20%	(2.102)	(2.092)	(2.239)	(2.213)
Móveis e utensílios (a)	10%/20%	(68)	(65)	(68)	(66)
Equipamentos eletrônicos	20%	(165)	(156)	(167)	(157)
Depreciação acumulada		(2.335)	(2.313)	(2.474)	(2.436)
Total do imobilizado líquido		1.695	1.992	1.887	2.200

(a) Todas as empresas brasileiras do grupo depreciam 10% ao ano. Apenas a controlada Picodi, com sede na Polônia, tem uma depreciação com taxa de 20%.

Notas Explicativas

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
31 de março de 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

9. Imobilizado--Continuação

b) Movimentações do ativo imobilizado da Companhia e suas controladas

	Controladora			
	31/12/2023	Adições	Depreciação	Baixa
Computadores e periféricos	1.814	-	(179)	(101)
Móveis e utensílios	36	-	(3)	-
Equipamentos eletrônicos	139	4	(13)	(5)
Instalações	3	-	-	-
	1.992	4	(195)	(106)

	Controladora			
	31/12/2022	Adições	Depreciação	Baixa
Computadores e periféricos	3.260	-	(212)	(587)
Móveis e utensílios	55	-	(3)	-
Equipamentos eletrônicos	198	-	(14)	(2)
Instalações	3	-	-	-
	3.516	-	(229)	(589)

	Consolidado			
	31/12/2023	Adições	Depreciação	Baixa
Computadores e periféricos	2.017	-	(196)	(100)
Móveis e utensílios	35	7	(9)	-
Equipamentos eletrônicos	145	4	(13)	(6)
Instalações	3	-	-	-
	2.200	11	(218)	(106)

	Consolidado				
	31/12/2022	Adições	Depreciação	Ajuste de conversão	Baixa
Computadores e periféricos	4.298	129	(265)	-	(667)
Móveis e utensílios	104	-	(6)	-	-
Equipamentos eletrônicos	200	4	(14)	-	(2)
Instalações	3	-	-	-	-
	4.605	133	(285)	-	(669)

Notas Explicativas

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
31 de março de 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

10. Operações de arrendamento mercantil

A Companhia avaliou os seus contratos e reconheceu um ativo de direito de uso e um passivo de arrendamento para os seguintes contratos que contém arrendamento:

- Arrendamento do edifício utilizado como escritório e sede administrativa da Picodi.

A Companhia opta por utilizar as isenções previstas na norma para arrendamentos de curto prazo (ou seja, arrendamentos com prazo de 12 meses ou menos) sem a opção de compra e para itens de baixo valor. Assim, quando ocorrem, esses arrendamentos são reconhecidos como uma despesa no resultado, em outras despesas operacionais, pelo método linear, ao longo do prazo do arrendamento.

As taxas de desconto foram obtidas com referência por meio de cotações de financiamentos, de bens com características similares, pela Companhia junto a instituições financeiras.

Ativo

a) *Direito de uso*

O ativo de direito de uso foi mensurado pelo custo, composto pelo valor da mensuração inicial do passivo de arrendamento e depreciado em bases lineares até o término do prazo do arrendamento, que é de 40 meses.

	Controladora		Consolidado	
	31/03/2024	31/12/2023	31/03/2024	31/12/2023
Arrendamento mercantil - direito de uso	-	-	1.262	1.262
Adições	-	-	78	-
Depreciação de arrendamento mercantil	-	-	(545)	(434)
Ajustes de conversão	-	-	15	(15)
Total	-	-	810	813

b) *Movimentação do arrendamento mercantil - direito de uso*

	Controladora	Consolidado
	Imóveis	
Saldo em 31 de dezembro de 2022	-	1.262
Adições	-	(434)
Depreciação do direito de uso	-	(15)
Saldo em 31 de dezembro de 2023	-	813
Adições	-	78
Depreciação do direito de uso	-	(93)
Ajuste de conversão	-	12
Saldo em 31 de março de 2024	-	810

Notas Explicativas

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
31 de março de 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

10. Operações de arrendamento mercantil--Continuação

Passivo

a) *Arrendamento mercantil a pagar*

O passivo de arrendamento reconhecido foi mensurado pelo valor presente dos pagamentos mínimos exigidos nos contratos, descontados pela taxa de empréstimo incremental da Companhia.

A taxa de empréstimo incremental da Companhia aplicada ao passivo de arrendamento reconhecido no balanço patrimonial na data da aplicação inicial é de 4,12% a.a., conforme o prazo de arrendamento.

Os encargos financeiros são reconhecidos como despesa financeira e apropriados com base na taxa real de desconto, de acordo com o prazo remanescente dos contratos.

	Controladora	Consolidado
	Imóveis	
Saldo em 31 de dezembro de 2022	-	-
Adições	-	1.315
Encargos financeiros	-	41
Pagamentos de principal efetuados	-	(453)
Pagamentos de encargos financeiros efetuados	-	(41)
Ajustes de conversão	-	(16)
Saldo em 31 de dezembro de 2023	-	846
Adições	-	78
Encargos financeiros	-	9
Pagamentos de principal efetuados	-	(89)
Pagamentos de encargos financeiros efetuados	-	(9)
Ajustes de conversão	-	14
Saldo em 31 de março de 2024	-	849
Circulante	-	395
Não circulante	-	454

A Companhia não fornece imóveis em garantia para nenhuma de suas operações.

A Companhia, em conformidade com o IFRS 16/CPC 06 (R2), na mensuração e remensuração de seu passivo de arrendamento e do direito de uso, procedeu ao uso da técnica de fluxo de caixa descontado sem considerar a inflação futura projetada nos fluxos a serem descontados, conforme vedação imposta pelo IFRS 16/CPC 06 (R2). Essa vedação pode gerar distorções relevantes na informação a ser prestada, dada a realidade atual das taxas de juros de longo prazo no ambiente econômico brasileiro.

Notas Explicativas

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
31 de março de 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

11. Intangível

a) Os detalhes do ativo intangível da Companhia estão demonstrados nas tabelas a seguir:

	Taxas de amortização a.a.	Controladora		Consolidado	
		31/03/2024	31/12/2023	31/03/2024	31/12/2023
Plataforma de desenvolvimento	20%/25%/50%	1.282	1.282	3.804	4.233
Software adquirido	20%	3.295	3.295	3.295	3.295
Licenças de uso	33,3%/100%	6.135	6.075	6.135	6.075
Ativos de desenvolvimento (c)	56%	4.113	1.939	4.113	1.939
Domínio de site (a)	-	184	184	4.475	4.475
Goodwill (b)	-	-	-	114.107	114.107
Marca - Picodi (a)	-	-	-	24.802	24.802
Marca - Melhor Plano (a)	-	-	-	4.380	4.380
Marca - Promobit (a)	-	-	-	5.483	5.483
Relacionamento com clientes	6,02%/9,26%	-	-	7.169	7.169
Mais valia - Software	20%/21,82%	-	-	2.366	2.366
Mais valia - Tecnologia	18,87%	-	-	7.053	7.053
Projetos em desenvolvimento	-	4.798	4.478	6.524	6.204
Total do custo		19.807	17.253	193.706	191.581
Plataforma de desenvolvimento	20%	(1.282)	(1.282)	(1.282)	(1.282)
Software adquirido	20%	(1.779)	(1.628)	(1.779)	(1.628)
Licenças de uso	33,3%/100%	(5.228)	(4.348)	(5.228)	(4.348)
Ativos de desenvolvimento (c)	56%	(657)	(203)	(657)	(203)
Relacionamento com clientes	6,02%/9,26%	-	-	(1.274)	(1.162)
Mais valia – Software	20%/21,82%	-	-	(1.363)	(1.245)
Mais valia - Tecnologia	18,87%	-	-	(3.327)	(2.994)
Amortização acumulada		(8.946)	(7.461)	(14.910)	(12.862)
Total do intangível líquido		10.861	9.792	178.796	178.719

- (a) Domínio de site e Marca – Picodi, Melhor Plano e Promobit são ativos intangíveis de vida útil indefinida e, portanto, não passíveis de amortização.
- (b) Goodwill gerado nas aquisições das controladas, sendo R\$78.797 da Picodi, R\$7.716 da Promobit, R\$14.961 da Melhor Plano e R\$12.633 da Alter.
- (c) A capitalização de desenvolvimento corresponde a projetos concluídos que geram benefícios econômicos futuros para a Companhia. A amortização dos ativos de desenvolvimento se inicia quando o desenvolvimento é concluído e o ativo está disponível para uso.

Notas Explicativas

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
31 de março de 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

11. Intangível--Continuação

b) Movimentações do ativo intangível da Companhia

Controladora						
	31/12/2023	Adições	Transferência	Amortização	Baixa	31/03/2024
Software adquirido	1.667	-	-	(151)	-	1.516
Licenças de uso	1.727	60	-	(880)	-	907
Ativos de desenvolvimento	1.736	-	2.174	(454)	-	3.456
Domínio de site	184	-	-	-	-	184
Projetos em desenvolvimento	4.478	2.494	(2.174)	-	-	4.798
	9.792	2.554	-	(1.485)	-	10.861

Controladora						
	31/12/2022	Adições	Transferência	Amortização	Baixa	31/03/2023
Software adquirido	2.326	-	-	(165)	-	2.161
Licenças de uso	572	-	-	(113)	-	459
Domínio de site	184	-	-	-	-	184
	3.082	-	-	(278)	-	2.804

Consolidado						
	31/12/2023	Adições	Amortização	Transferência	Ajustes de conversão	31/03/2024
Plataforma de desenvolvimento	2.951	-	(473)	-	44	2.522
Software adquirido	1.667	-	(151)	-	-	1.516
Ativos de desenvolvimento	1.736	-	(454)	2.174	-	3.456
Licenças de uso	1.727	60	(880)	-	-	907
Domínio de site (a)	4.475	-	-	-	-	4.475
Goodwill	114.107	-	-	-	-	114.107
Marca - Picodi (a)	24.802	-	-	-	-	24.802
Marca - Melhor Plano (a)	4.380	-	-	-	-	4.380
Marca - Promobit (a)	5.483	-	-	-	-	5.483
Relacionamento com clientes	6.007	-	(112)	-	-	5.895
Mais valia - Software	1.121	-	(118)	-	-	1.003
Mais valia - Tecnologia	4.059	-	(333)	-	-	3.726
Projetos em desenvolvimento	6.204	2.494	-	(2.174)	-	6.524
	178.719	2.554	(2.521)	-	44	178.796

Notas Explicativas

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
31 de março de 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

11. Intangível--Continuação

b) Movimentações do ativo intangível da Companhia--Continuação

	Consolidado				Ajustes de conversão	31/03/2023
	31/12/2022	Adições	Amortização	Transferência		
Plataforma de desenvolvimento	4.003	-	(451)	649	(32)	4.169
Software adquirido	2.344	-	(171)	-	-	2.173
Licenças de uso	3.377	-	(389)	-	-	2.988
Domínio de site (a)	4.475	-	-	-	-	4.475
Goodwill	215.463	-	-	-	-	215.463
Marca – Picodi (a)	24.802	-	-	-	-	24.802
Marca – Melhor Plano (a)	4.380	-	-	-	-	4.380
Marca – Promobit (a)	5.483	-	-	-	-	5.483
Relacionamento com clientes	6.455	-	(112)	-	-	6.343
Mais valia - Software	26.825	-	(1.695)	-	-	25.130
Mais valia - Tecnologia	5.390	-	(333)	-	-	5.057
Carteira de contratos - Bankly	11.363	-	(568)	-	-	10.795
Carteira de contratos - Cartão	7.661	-	(383)	-	-	7.278
Licença de operação (a)	14.241	-	-	-	-	14.241
Projetos em desenvolvimento	2.379	402	-	(649)	-	2.132
	338.641	402	(4.102)	-	(32)	334.909

(a) Domínio de site e Marca – Picodi, Melhor Plano e Promobit e Licenças de operação são ativos intangíveis de vida útil indefinida e, portanto, não passíveis de amortização.

Os ativos intangíveis de vida útil definida, são amortizados pelo método linear considerando o padrão de consumo destes direitos.

12. Receita diferida

	Controladora		Consolidado	
	31/03/2024	31/12/2023	31/03/2024	31/12/2023
Passivo				
Circulante				
Receita diferida	5.749	5.749	5.915	5.996
Não Circulante				
Receita diferida	27.306	28.743	27.306	28.743

Em dezembro de 2021, o Méliuz firmou contrato com o Bankly para implantação do programa de incentivos para carteiras de cartões na modalidade crédito pós-pago, que serão emitidos e administrados pelo Bankly, para uso exclusivo do Méliuz. Para execução desse escopo, o Bankly negociou com a Mastercard Brasil Soluções de Pagamento Ltda. ("Mastercard") uma parceria para implementação do programa de benefícios para cartões com a bandeira Mastercard.

Notas Explicativas

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
31 de março de 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

12. Receita diferida--Continuação

A receita está sendo reconhecida por competência conforme o prazo do contrato a partir de janeiro de 2022. No período de três meses findo em 31 de março de 2024, foi reconhecida receita no montante de R\$1.437 (R\$1.437 no período de três meses findo em 31 de março de 2023).

13. Fornecedores

A composição de fornecedores está demonstrada no quadro a seguir:

	Controladora		Consolidado	
	31/03/2024	31/12/2023	31/03/2024	31/12/2023
Fornecedores	4.264	2.795	6.346	5.104
Total	4.264	2.795	6.346	5.104
Mercado interno	4.264	2.795	4.474	3.086
Mercado externo	-	-	1.872	2.018

14. Obrigações trabalhistas e tributárias

	Controladora		Consolidado	
	31/03/2024	31/12/2023	31/03/2024	31/12/2023
Obrigações trabalhistas				
Salários	1.330	1.450	2.079	2.266
Provisões trabalhistas (a)	3.530	3.095	4.567	3.913
Obrigações e encargos (b)	3.102	5.454	3.702	5.997
Provisão para prêmio por atingimento de resultados	3.231	17.923	3.463	17.923
Bônus de retenção (d)	-	8.370	-	8.370
Outras obrigações trabalhistas (c)	216	218	296	713
Total das obrigações trabalhistas	11.409	36.510	14.107	39.182
Obrigações tributárias				
PIS/COFINS	1.082	3.239	1.216	3.423
Impostos retidos	5.832	1.407	6.037	1.603
ISSQN	566	867	664	1.026
Outros impostos	12	7	273	335
Total das obrigações tributárias	7.492	5.520	8.190	6.387
Total obrigações trabalhistas e tributárias	18.901	42.030	22.297	45.569
Circulante	17.938	41.079	21.333	44.614
Não circulante	963	951	964	955

(a) Valor composto por provisão de férias e 13º salário.

(b) Valores compostos por encargos sobre a folha de pagamento, sobre as provisões trabalhistas e *stock options*, vide nota explicativa nº 18 c).

(c) Valor composto por pró-labore e empréstimos consignados a funcionários.

(d) Valor composto da troca de *stock options* em bônus de retenção.

Notas Explicativas

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
31 de março de 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

15. Provisão para cashback

Cashback representa o montante que a Companhia entende que será pago em algum momento aos clientes que efetivaram e tiveram suas compras concluídas nos serviços oferecidos pelo Méliuz, de acordo com os termos e condições do programa de *cashback*.

O modelo de mensuração desse valor considera o que será pago aos usuários de acordo com estatísticas descritivas e dados históricos. A alta correlação dos dados é demonstrada por um modelo de regressão, sendo este utilizado para prever os custos futuros com *cashback* resgatado a partir do momento em que ele é confirmado para um usuário. Desta forma, provisiona-se o valor de *cashback* baseado na melhor probabilidade deste ser resgatado no futuro ao longo da vida do usuário no Méliuz.

A Companhia revê semestralmente o modelo estatístico para ajustar, quando pertinente, o fator de referência da provisão para que este se adeque ao comportamento e perfil de resgate de *cashback* mais atual conhecido pela Companhia. Para tal, a curva do modelo é comparada aos dados reais de resgate, sendo então monitorado o montante de *cashback* resgatado a partir de uma data de confirmação do mesmo a nível de cada safra mensal de *cashback* confirmado durante todo o período possível para resgate de acordo com os Termos e Condições do Programa de *Cashback*. A partir dos valores de resgate em cada mês transcorrido da confirmação para as safras de *cashback* confirmado mais recentes conhecidas, faz-se quando necessário à alteração no perfil de resgate e os devidos ajustes da curva de provisão.

Do valor provisionado, o montante solicitado de resgate por parte dos usuários, depois de cumpridos os termos e condições do programa de *cashback*, é quitado através de transferência bancária.

16. Imposto de renda e contribuição social

a) Imposto de renda e contribuição social a recolher

Os saldos de imposto de renda e contribuição social registrados no passivo circulante referem-se aos tributos devidos pela Companhia sujeita ao lucro real, optante pelo regime anual.

	Controladora		Consolidado	
	31/03/2024	31/12/2023	31/03/2024	31/12/2023
Imposto de renda	-	-	570	735
Contribuição social	-	1.359	218	1.667
Total	-	1.359	788	2.402

Notas Explicativas

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
31 de março de 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

16. Imposto de renda e contribuição social--Continuação

b) Impostos diferidos

A Companhia possui créditos tributários de imposto de renda e contribuição social, constituídos sobre saldos de prejuízos fiscais, base negativa de contribuição social e diferenças temporárias, às alíquotas de 25% e 9%, respectivamente, conforme segue:

	Controladora		Consolidado	
	31/03/2024	31/12/2023	31/03/2024	31/12/2023
Ativos e passivos fiscais diferidos				
Prejuízo fiscal e base negativa de CSLL	34.708	34.681	34.708	34.681
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	155	64	155	64
Contingência processual	457	613	457	613
Diferença temporária relativa ao <i>cashback</i>	3.199	5.620	3.199	5.620
Provisões trabalhistas	1.099	6.094	1.099	6.094
<i>Stock Options</i>	10.829	10.322	10.829	10.322
Ajuste a valor justo de <i>earn-out</i> e opção de compra	764	764	764	764
Outras provisões	3.883	(3.064)	3.883	(3.064)
Total do ativo líquido apresentado no balanço patrimonial	55.094	55.094	55.094	55.094
Saldo em 31 de dezembro de 2023	55.094		55.094	
Efeitos alocados no resultado	-		-	
Saldo em 31 de março de 2024	55.094		55.094	

Notas Explicativas

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
31 de março de 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

16. Imposto de renda e contribuição social--Continuação

c) Conciliação da despesa de imposto de renda e da contribuição social

	Controladora	
	31/03/2024	31/03/2023 (reapresentado)
Resultado antes do IRPJ e CSLL	20.234	(189)
Alíquota nominal	34%	34%
Crédito (despesa) IRPJ e CSLL pela alíquota nominal	(6.880)	64
Ajustes na base de cálculo para determinação da alíquota efetiva		
Valor líquido de adições e exclusões permanentes	(841)	(2.978)
Outros, incluindo efeito de créditos tributários não constituídos	7.721	2.914
Imposto de renda e contribuição social corrente	-	-
Imposto de renda e contribuição social diferido	-	-
Imposto de renda e contribuição social	-	-
Alíquota efetiva de IRPJ e CSLL	0,0%	0,0%
	Consolidado	
	31/03/2024	31/03/2023 (reapresentado)
Resultado antes do IRPJ e CSLL	19.952	(892)
Alíquota nominal	34%	34%
Crédito (despesa) IRPJ e CSLL pela alíquota nominal	(6.784)	303
Ajustes na base de cálculo para determinação da alíquota efetiva		
Valor líquido de adições e exclusões permanentes	(1.809)	(3.762)
Outros, incluindo efeito de créditos tributários não constituídos	7.721	2.914
Imposto de renda e contribuição social corrente	(872)	(545)
Imposto de renda e contribuição social diferido	-	-
Imposto de renda e contribuição social	(872)	(545)
Alíquota efetiva de IRPJ e CSLL	4,4%	61,1%

Notas Explicativas

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
31 de março de 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

17. *Earn-out* a pagar e opções de compra

a) *Earn-out* a pagar

Os investimentos realizados pelo Méliuz nas empresas Promobit e Melhor Plano contemplam parcelas de *earn-out* a serem pagas conforme o desempenho das investidas e valores retidos para futuros pagamentos.

Em 31 de março de 2024, o valor estimado pela Companhia a ser pago é conforme abaixo:

- i) *Earn-out* estimado em R\$37.839 para ser pago em 2024. Parcela retida de R\$4.398 para futuras contingências, devidamente atualizada conforme CDI, em R\$1.301, totalizando o saldo de *earn-out* a pagar no passivo circulante e não circulante no período findo em 31 de março de 2024 de R\$43.538 (R\$43.411 em 31 de dezembro de 2023);

b) Opções de compra

Em fevereiro de 2021, a Companhia realizou a aquisição de 51,2% das ações representativas do capital social da Picodi.com S.A. por meio de um contrato de compra e venda de ações que estabelece opções de compra e venda dos 48,8% restantes do capital social da controlada para os não controladores e para a Companhia, respectivamente, e que podem ser exercidas entre 30 de setembro de 2024 e 30 de setembro de 2025, sendo o seu preço de exercício sujeito à determinados critérios de desempenho a serem alcançados até a data de início da janela de exercício.

A obrigação do Méliuz de comprar as ações dos titulares de opção de venda (não controladores) prevista no contrato satisfaz a definição de passivo financeiro, visto que a Companhia não possui o direito incondicional de evitar a obrigação ao ser exercida pelos acionistas não controladores.

Considerando se tratar de uma obrigação de comprar seus próprios instrumentos patrimoniais, esse passivo financeiro foi reconhecido inicialmente pelo valor presente do montante de resgate e reclassificado do patrimônio líquido (como reserva de capital), vide nota explicativa 18 ii). Posteriormente, passou a ser mensurado a valor justo por meio do resultado conforme prevê o CPC 48 / IFRS 9 - Instrumentos financeiros.

Em 31 de março de 2024, o saldo desse passivo financeiro, que é atualizado anualmente, monta R\$23.741 (R\$23.741 em 31 de dezembro de 2023).

Notas Explicativas

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
31 de março de 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

18. Patrimônio líquido

a) Capital social

Em 10 de fevereiro de 2023, em Reunião do Conselho de Administração, foi aprovado o aumento do capital social da Companhia, dentro do limite do capital autorizado, no valor total de R\$0,41, mediante a subscrição privada de 248.504 novas ações, totalizando 865.180.443 ações ordinárias e um capital social de R\$920.480.

Em 28 de abril de 2023, em Assembleia Geral Extraordinária da Companhia, foi aprovado o grupamento da totalidade de suas ações, na proporção de 1 (uma) ação ordinária para 100 (cem) ações ordinárias e, em ato contínuo, desdobramento da totalidade de suas ações, na proporção de 1 (uma) ação ordinária para 10 (dez) ações ordinárias, totalizando 86.518.044 ações ordinárias, sem modificação do valor do capital social da Companhia.

Em 28 de agosto de 2023, em Reunião do Conselho de Administração, foi aprovado o aumento do capital social da Companhia, dentro do limite do capital autorizado, no valor total de R\$0,51, mediante a subscrição privada de 30.549 novas ações, totalizando 86.548.593 ações ordinárias e um capital social de R\$920.481.

Em 19 de setembro de 2023, em Reunião do Conselho de Administração, foi aprovado o aumento do capital social da Companhia, dentro do limite do capital autorizado, no valor total de R\$0,2, mediante a subscrição privada de 11.925 novas ações, totalizando 86.560.518 ações ordinárias e um capital social de R\$920.481.

Em 06 de novembro de 2023, em Reunião do Conselho de Administração, foi aprovado o aumento do capital social da Companhia, dentro do limite do capital autorizado, no valor total de R\$0,33, mediante a subscrição privada de 19.697 novas ações, totalizando 86.580.215 ações ordinárias e um capital social de R\$920.482.

Em 26 de janeiro de 2024, foi aprovado pela Assembleia Geral Extraordinária de Acionistas, a redução do capital social da Companhia no valor de R\$ 210.000 ("Redução de Capital por Excesso") e a redução do capital social no valor de R\$ 107.923, para absorção de prejuízo acumulado ("Redução de Capital por Perdas"). A Redução de Capital por Excesso apenas se tornou eficaz em 01 de abril de 2024, após o decurso do prazo de 60 (sessenta) dias contados da data de publicação da AGE, para oposição pelos credores da Companhia, nos termos do art. 174 da Lei das S.A., número 6.404/76, sem alterações na quantidade de ações, totalizando 86.580.215 ações ordinárias e um capital social de R\$812.558.

Notas Explicativas

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
31 de março de 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

18. Patrimônio líquido--Continuação

a) Capital social--Continuação

Em 30 de janeiro de 2024, em Reunião do Conselho de Administração, foi aprovado o aumento do capital social da Companhia, dentro do limite do capital autorizado, no valor total de R\$0,89, mediante a subscrição privada de 53.610 novas ações, totalizando 86.633.825 ações ordinárias e um capital social de R\$812.559.

Em 21 de fevereiro de 2024, o Conselho de Administração aprovou o aumento do capital social da Companhia no montante de R\$7.844, dentro do limite de capital autorizado, em razão do exercício de 47 (quarenta e sete) bônus de subscrição emitidos sob certificados nº 1 a nº 48, nos termos do Instrumento de Protocolo e Justificação de Incorporação de Ações, conforme aprovado na Assembleia Geral Extraordinária realizada no dia 30 de maio de 2022 e alterado na Assembleia Geral Extraordinária realizada no dia 17 de janeiro de 2024, mediante a subscrição privada de 324.128 novas ações, totalizando 86.957.953 ações ordinárias e um capital social de R\$820.403.

Em 31 de março de 2024, o capital social da Companhia é de R\$820.403, divididos em 86.957.953 ações ordinárias.

Os principais acionistas da Companhia em 31 de março de 2024 são: Israel Fernandes Salmen (16,9% das ações), ORG INVESTMENTS LLC (5,0% das ações), Lucas Marques Peloso Figueiredo (1,7% das ações) e André Amaral Ribeiro (0,5% das ações). Os acionistas remanescentes somam 75,9% das ações.

Conforme comunicado ao mercado, a ORG INVESTMENTS LLC é de titularidade do conselheiro e controlador Ofli Campos Guimarães. ORG é signatária do Acordo de Acionistas da Companhia e o Sr. Ofli é Presidente do Conselho de Administração da Companhia.

Notas Explicativas

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
31 de março de 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

18. Patrimônio líquido--Continuação

b) Ações em tesouraria

Em abril de 2022, foram transferidas 208.442 ações em tesouraria em forma de ações restritas para um dos conselheiros da administração como forma de remuneração, equivalente a R\$1.757. Ainda em abril de 2022, ocorreu o pagamento remanescente do intangível *Muambator* no total de 732.759 ações, equivalente a R\$2.607. A dívida inicial referente a compra deste intangível foi contabilizada por R\$2.550, ocasionando um deságio na operação.

Em 12 de maio de 2022, houve a outorga de ações restritas para diretores da Companhia como forma de remuneração no total de 1.337.861 ações, correspondente a R\$6.625.

Em 3 de novembro de 2022, a Companhia concluiu o seu programa de recompra de ações iniciado em 4 de maio de 2021.

Em 31 de março de 2024, não há nenhuma ação em tesouraria.

c) Reservas de capital

A reserva de capital da Companhia em 31 de março de 2024 é de (R\$37.378), sendo:

i) *Ágio na emissão de ações*

No mês de abril de 2022, a Companhia realizou um pagamento em ações restritas a um de seus conselheiros com ágio de R\$242. Neste mesmo mês, houve um pagamento em ações para quitação da dívida do intangível *Muambator* que gerou um deságio de R\$56.

Em maio de 2022, a aquisição da controlada Acessopar por meio de troca de ações ocasionou um deságio de R\$7.155. Em agosto de 2022, com a conclusão da incorporação do Alter, foi gerado um deságio de R\$36.

Notas Explicativas

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
31 de março de 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

18. Patrimônio líquido--Continuação

c) Reservas de capital--Continuação

ii) *Plano de opção de compra de ações*

A Companhia aprovou em ata de reunião do Conselho de Administração, as seguintes outorgas de opções de compra de ações, conforme lista rubricada por todos e arquivada, o referido ato, na sede da Companhia, no âmbito do Plano SOP.

<u>Data da RCA</u>	<u>Outorgas Aprovadas</u>
25/02/2021	1.834.368
03/05/2021	381.066
07/06/2021	195.882
30/07/2021	179.364
29/10/2021	1.054.760
29/11/2021	401.408
14/12/2021	963.431
05/01/2022	129.241
02/02/2022	1.735.041
09/03/2022	648.180
14/04/2022	275.900
23/05/2022	241.214
14/07/2022	27.713.175
17/10/2022	1.655.654
18/10/2022	1.160.088
18/11/2022	2.841.699
05/12/2022	95.098
14/12/2022	114.544
01/02/2023	376.000
01/05/2023	4.929.478
01/09/2023	254.466

Adicionalmente, na RCA do dia 23 de maio de 2022, foi aprovada a rerratificação de 241.214 opções outorgadas, distribuídas aos beneficiários nos dias 1º de abril de 2022, 2 de maio de 2022 e 3 de maio de 2022, no âmbito do Plano SOP.

As opções de ações podem ser exercidas em até 6 anos contados da data da outorga, com período de carência (vesting) de 5 anos, com liberação de 30% a partir do terceiro aniversário, 60% a partir do quarto aniversário e 100% a partir do quinto aniversário. Ou em até 3 anos contados da data da outorga, com período de carência (vesting) de 1 ano.

Cada opção conferirá ao beneficiário o direito de adquirir 1 (uma) ação ordinária de emissão da Companhia, ao preço de exercício de R\$0,002 (dois centésimos de Real) por ação. Devido ao desdobramento e agrupamento das ações ocorrido em 28 de abril de 2023, conforme nota 18 a), para adquirir 1 (uma) ação ordinária o preço de exercício será de R\$ R\$0,02 (dois centavos de Real) por ação.

Notas Explicativas

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
31 de março de 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

18. Patrimônio líquido--Continuação

c) Reservas de capital--Continuação

ii) Plano de opção de compra de ações--Continuação

No âmbito do Plano, os beneficiários terão o direito, observadas determinadas condições, de adquirir ações da Companhia, que sejam equivalentes a até 5% do número total de ações ordinárias de sua emissão.

Premissas para reconhecimento das despesas com remuneração de ações

As ações são mensuradas a valor justo na data da outorga e a despesa é reconhecida no resultado como “despesa com pessoal”, ao longo do exercício em que o direito ao exercício de opção é adquirido, em contrapartida com o correspondente aumento no patrimônio líquido (em reservas de capital). O valor justo das opções outorgadas foi estimado usando-se o modelo de precificação de opções “Binomial”. No quadro a seguir apresentamos o detalhamento dessas informações:

Data da outorga	Total de opções de compra concedido	Preço de exercício	Volatilidade anual estimada	Dividendo esperado sobre as ações	Taxa de juros livre de risco média ponderada	Maturidade máxima	Valor justo na data da concessão
25/02/2021	178.473	R\$0,02	81,45%	0,14%	7,13%	6 anos	R\$44,80
03/05/2021	37.200	R\$0,02	93,22%	0,14%	6,07%	6 anos	R\$60,60
03/05/2021	907	R\$0,02	93,22%	0,14%	7,97%	6 anos	R\$60,30
17/05/2021	19.738	R\$0,02	93,78%	0,14%	8,27%	6 anos	R\$55,30
07/06/2021	1.645	R\$0,02	94,90%	0,14%	7,96%	6 anos	R\$60,30
19/07/2021	1.971	R\$0,02	72,07%	0,14%	10,36%	6 anos	R\$100,60
30/07/2021	18.518	R\$0,02	83,25%	0,14%	8,79%	6 anos	R\$112,20
02/08/2021	17.442	R\$0,02	72,07%	0,14%	10,36%	6 anos	R\$113,80
08/09/2021	38.462	R\$0,02	76,93%	0,14%	10,60%	6 anos	R\$32,10
20/09/2021	4.484	R\$0,02	76,93%	0,14%	10,60%	6 anos	R\$32,10
11/10/2021	2.235	R\$0,02	76,93%	0,14%	10,60%	6 anos	R\$32,10
18/10/2021	43.725	R\$0,02	76,93%	0,14%	10,60%	6 anos	R\$32,10
01/11/2021	29.936	R\$0,02	76,93%	0,14%	10,60%	6 anos	R\$32,10
08/11/2021	5.571	R\$0,02	76,93%	0,14%	10,60%	6 anos	R\$32,10
06/12/2021	97.617	R\$0,02	76,93%	0,14%	10,60%	6 anos	R\$32,10
20/12/2021	2.145	R\$0,02	76,93%	0,14%	10,60%	6 anos	R\$32,10
22/12/2021	3.762	R\$0,02	76,93%	0,14%	10,60%	6 anos	R\$32,10
23/12/2021	2.533	R\$0,02	76,93%	0,14%	10,60%	6 anos	R\$32,10
17/01/2022	58.366	R\$0,02	74,66%	0,00%	11,22%	6 anos	R\$29,10
01/02/2022	123.776	R\$0,02	71,00%	0,00%	11,22%	6 anos	R\$23,60
02/03/2022	64.818	R\$0,02	72,12%	0,00%	11,19%	6 anos	R\$25,60
01/04/2022	33.449	R\$0,02	77,40%	0,00%	11,02%	6 anos	R\$25,60
02/05/2022	5.319	R\$0,02	77,89%	0,00%	12,16%	6 anos	R\$18,80
03/05/2022	12.943	R\$0,02	77,89%	0,00%	12,16%	6 anos	R\$17,70
30/06/2022	2.671.940	R\$0,02	76,26%	0,00%	12,61%	6 anos	R\$19,00
01/07/2022	99.378	R\$0,02	76,26%	0,00%	12,61%	6 anos	R\$10,80
03/10/2022	281.574	R\$0,02	75,59%	0,00%	11,53%	6 anos	R\$11,30
18/11/2022	254.887	R\$0,02	75,97%	0,00%	12,72%	6 anos	R\$11,30
05/12/2022	48.572	R\$0,02	75,46%	0,00%	12,61%	6 anos	R\$11,20
14/12/2022	11.454	R\$0,02	75,46%	0,00%	12,61%	6 anos	R\$11,30
01/02/2023	37.600	R\$0,02	73,52%	0,00%	12,09%	6 anos	R\$11,10
01/05/2023	484.840	R\$0,02	72,64%	0,00%	10,22%	6 anos	R\$7,81
01/05/2023	8.108	R\$0,02	72,20%	0,00%	10,23%	6 anos	R\$7,81
01/09/2023	254.466	R\$0,02	61,62%	0,00%	10,45%	6 anos	R\$7,53

Notas Explicativas

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
31 de março de 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

18. Patrimônio líquido--Continuação

c) Reservas de capital--Continuação

ii) *Plano de opção de compra de ações*--Continuação

Premissas para reconhecimento das despesas com remuneração de ações-- Continuação

Movimentação das opções de compra de ações

	<u>Plano SOP</u>
Opções em 31/12/2023	1.651.407
Outorgadas	-
Exercidas	(52.636)
Canceladas	(23.595)
Opções em 31/03/2024	1.575.176
Opções exercíveis em 2022	9.600
Opções exercíveis em 2023	301.030
Opções exercíveis em 2024	316.096
Opções exercíveis em 2025	211.394
Opções exercíveis em 2026	303.467
Opções exercíveis em 2027	323.989
Opções exercíveis em 2028	109.600
Despesa com pessoal, incluindo encargos em 31/12/2023	1.491
Despesa com pessoal, remuneração em 31/03/2024	1.479
Despesa com pessoal, encargos em 31/03/2024	12

iii) *Outras reservas*

Corresponde ao reconhecimento inicial do valor da opção de compra do restante da participação no capital social da Picodi, conforme detalhado na nota explicativa 19 e ao bônus de subscrição referente a 5% da aquisição de Bankly, conforme AGE de 30 de maio de 2022.

Notas Explicativas

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
31 de março de 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

18. Patrimônio líquido--Continuação

d) Outros resultados abrangentes

Corresponde ao efeito acumulado de conversão cambial da moeda funcional para a moeda original das demonstrações contábeis da controlada do exterior, apurados sobre os investimentos societários mantidos no exterior, avaliados pelo método de equivalência patrimonial. Esse efeito acumulado será revertido para o resultado do período como ganho ou perda, quando da alienação ou baixa do investimento. O efeito no patrimônio líquido no período findo em 31 de março de 2024 é R\$92, totalizando o saldo de R\$3.343 em outros resultados abrangentes (R\$3.435 em 31 de dezembro de 2023).

e) Resultado por ação

i) *Básico e diluído*

O resultado básico por ação é calculado mediante a divisão do resultado atribuível aos acionistas da Companhia, pela quantidade média ponderada de ações ordinárias em circulação durante o período.

	31/03/2024	31/03/2023 (reapresentado)
Número de ações*	86.849.911	86.509.761
Resultado do período	20.234	(10.621)
Resultado básico por ação ordinária (em R\$)	0,233	(0,123)
	31/03/2024	31/03/2023 (reapresentado)
Número de ações*	86.849.911	86.509.761
Resultado do período de operações em continuidade	20.234	(189)
Resultado básico por ação ordinária (em R\$)	0,233	(0,002)

(*) Média ponderada.

O cálculo do resultado por ação de 31 de março de 2023 está sendo reapresentado considerando os efeitos do grupamento da totalidade das ações, na proporção de 1 (uma) ação ordinária para 100 (cem) ações ordinárias e o desdobramento das ações, na proporção de 1 (uma) ação ordinária para 10 (dez) ações ordinárias, aprovado pela Assembleia Geral em 28 de abril de 2023.

Notas Explicativas

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
31 de março de 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

18. Patrimônio líquido--Continuação

e) Resultado por ação--Continuação

i) *Básico e diluído*--Continuação

O lucro diluído por ação é calculado mediante a divisão do resultado atribuível aos acionistas da Companhia, pela quantidade média ponderada de ações ordinárias em circulação durante o período somado as opções de ações outorgadas aos beneficiários do plano de opções.

Em 31 de março de 2023, o cálculo do resultado por ação básico e diluído mantém-se o mesmo, devido ao prejuízo apurado do exercício.

	31/03/2024	31/03/2023 (reapresentado)
Número de ações*	86.849.911	86.509.761
Efeito diluível das opções de compra de ações	1.575.176	-
Resultado do período	20.234	(10.621)
Resultado diluído por ação ordinária (em R\$)	0,233	(0,123)

19. Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas

a) Provisão para processos judiciais

A Companhia e suas controladas estão se defendendo de demandas judiciais de caráter trabalhista, cível e tributária. As provisões para as eventuais perdas decorrentes desses processos são estimadas e atualizadas pela administração, amparada por seus assessores jurídicos.

A composição para causas com expectativa de perda provável, está demonstrado a seguir:

	Controladora		Consolidado	
	31/03/2024	31/12/2023	31/03/2024	31/12/2023
Trabalhistas	86	107	86	107
Tributárias	310	271	310	271
Cíveis	945	1.422	1.025	1.533
Total	1.341	1.800	1.421	1.911

Notas Explicativas

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
31 de março de 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

19. Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas--Continuação

b) Passivos contingentes judiciais

Adicionalmente às provisões constituídas, existem outros passivos contingentes de natureza cível e trabalhistas, cujas expectativas de perda avaliada pelos assessores jurídicos da Companhia são consideradas como possível.

A composição para causas com expectativa de perda possível, está demonstrado a seguir:

	Controladora		Consolidado	
	31/03/2024	31/12/2023	31/03/2024	31/12/2023
Trabalhistas	950	40	950	40
Cíveis	8.425	8.115	8.475	8.164
Total	9.375	8.155	9.425	8.204

20. Receita operacional líquida

	Controladora		Consolidado	
	31/03/2024	31/03/2023	31/03/2024	31/03/2023
	(reapresentado)		(reapresentado)	
Receitas				
Prestação de serviços	72.895	78.771	90.912	93.634
ISSQN sobre serviços	(1.458)	(2.873)	(1.733)	(3.028)
Pis sobre serviços	(1.091)	(1.207)	(1.207)	(1.242)
Cofins sobre serviços	(5.026)	(5.559)	(5.560)	(5.716)
Receita líquida total	65.320	69.132	82.412	83.648

Em 31 de março de 2024, a Companhia possui dois clientes cujas receitas líquidas representavam, individualmente, mais de 10% da sua receita líquida total, sendo estas R\$9.913 e R\$8.123. Em 31 de março de 2023, três clientes representavam, individualmente, mais de 10% da sua receita líquida total, sendo estas R\$16.788 R\$10.894 e R\$7.394.

Notas Explicativas

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
31 de março de 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

21. Resultado financeiro

	Controladora		Consolidado	
	31/03/2024	31/03/2023	31/03/2024	31/03/2023
	(reapresentado)		(reapresentado)	
Receitas financeiras				
Rendimentos de aplicações financeiras	16.691	12.978	16.765	13.029
Juros recebidos	-	496	62	667
Atualização monetária	141	515	141	515
Outras receitas financeiras	16	2	161	82
	16.848	13.991	17.129	14.293
Despesas financeiras				
Encargos de mora pagos	(4)	(40)	(28)	(73)
Despesas bancárias	(31)	(152)	(106)	(200)
Desvalorização de cotas (a)	(7.174)	865	-	-
Outras despesas financeiras	25	(180)	25	(184)
	(7.184)	493	(109)	(457)
Resultado financeiro	9.664	14.484	17.020	13.836

(a) Saldo decorrente do resultado do FIDC no período, conforme nota explicativa 6.2.

22. Operações descontinuadas

Em 30 de dezembro de 2022, a Companhia assinou um Memorando de Entendimentos com o Banco Votorantim S.A. ("banco BV"), por meio do qual as partes acordaram que negociarão a venda do controle do Bankly para o banco BV durante um prazo de até 90 dias da assinatura do memorando.

Em 31 de março de 2023, a Companhia celebrou um aditamento ao referido Memorando de Entendimentos, para refletir a alteração na estrutura da transação e para estender o prazo para a submissão dos documentos definitivos acordados para aprovação por parte das instâncias de governança aplicáveis das partes envolvidas.

Em 25 de abril de 2023, foi oferecido aos acionistas da Companhia, nos termos e para os fins do artigo 253, incisos I e II, da Lei das S.A., prazo de 30 dias para o exercício do direito de preferência para subscrição das ações emitidas pela Acessopar (CASH1). O prazo para exercício foi finalizado em 25 de maio de 2023 e o total exercido foi inferior a 1% do capital da Acessopar.

Em 01 de junho de 2023, foi celebrado o acordo de investimento definitivo para a venda ao banco BV da totalidade das ações de titularidade da Companhia de emissão do Bankly e de até 100% das ações de emissão da Acessopar.

Notas Explicativas

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
31 de março de 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

22. Operações descontinuadas--Continuação

Após a assinatura do acordo de investimento definitivo entre as partes, a Companhia concluiu que foram atingidos os pré-requisitos do CPC 31 / IFRS 5 - Ativo Não Circulante Mantido para Venda e Operação Descontinuada e os saldos do Bankly e da Acessopar foram reclassificados para ativo mantido para venda e operação descontinuada.

Em 20 de outubro de 2023, o Banco Central do Brasil (BACEN) publicou o ofício nº 26364/2023--BCB/Deorf/GTSP3, aprovando a transferência, pela Companhia, do controle societário sobre o Bankly para o banco BV.

O valor total da venda foi de R\$210.000, que foram pagos no fechamento da transação, ocorrido em 27 de novembro de 2023, somados a um ajuste de preço no montante de R\$17.566.

- a) O resultado das operações descontinuadas para o período findo em 31 de março de 2023 está demonstrado a seguir:

	31/03/2023 (reapresentado)			Total
	Bankly	Acessopar	Eliminações	
Operações descontinuadas				
Receitas líquidas	15.029	-	-	15.029
Despesas operacionais				
Despesas com pessoal	(14.531)	-	-	(14.531)
Despesas comerciais e de marketing	(263)	-	-	(263)
Despesas com softwares	(1.371)	-	-	(1.371)
Despesas gerais e administrativas	(10.840)	(2)	-	(10.842)
Serviços de terceiros	(1.046)	-	-	(1.046)
Depreciação e amortização	(365)	-	(2.528)	(2.893)
Outros	(2.319)	-	-	(2.319)
	(30.735)	(2)	(2.528)	(33.265)
Resultado bruto	(15.706)	(2)	(2.528)	(18.236)
Resultado de equivalência patrimonial	-	(4.123)	4.123	-
Resultado antes do resultado financeiro e impostos	(15.706)	(4.125)	1.595	(18.236)
Resultado financeiro	7.810	-	-	7.810
Resultado antes dos tributos sobre o lucro	(7.896)	(4.125)	1.595	(10.426)
Imposto de renda e contribuição social correntes e diferidos	(6)	-	-	(6)
Prejuízo do período	(7.902)	(4.125)	1.595	(10.432)

As eliminações referem-se às transações entre a Bankly e Acessopar, substancialmente representadas pela eliminação da equivalência patrimonial, assim como da amortização de intangíveis relacionados à aquisição do Bankly e Acessopar registrados pela Companhia.

Notas Explicativas

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
31 de março de 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

22. Operações descontinuadas--Continuação

Nas demonstrações de resultado da controladora, o resultado de equivalência patrimonial do Bankly e Acessopar e a amortização dos intangíveis relacionados à aquisição dessas controladas nos montantes totais de R\$ 10.432 no período findo em 31 de março de 2023, foram reclassificados e reapresentados como resultado de operações descontinuadas.

Conforme exigido pelo CPC 31 / IFRS 5, as demonstrações do resultado para o período de três meses findo em 31 de março de 2023, apresentadas para fins de comparabilidade, foram ajustadas e estão sendo reapresentadas para apresentar o segmento operacional B2B (*Business to Business*) como operações descontinuadas. Os efeitos dessa reapresentação estão apresentados a seguir:

	31/03/2023		
	Originalmente apresentado	Reclassificações	Reapresentado
Operações em continuidade			
Receitas líquidas	98.677	(15.029)	83.648
Despesas operacionais			
Despesas com <i>cashback</i>	(40.268)	-	(40.268)
Despesas com pessoal	(44.797)	14.531	(30.266)
Despesas comerciais e de marketing	(6.457)	263	(6.194)
Despesas com softwares	(7.310)	1.371	(5.939)
Despesas gerais e administrativas	(20.190)	10.842	(9.348)
Serviços de terceiros	(5.411)	1.046	(4.365)
Depreciação e amortização	(4.521)	2.893	(1.628)
Outros	(2.687)	2.319	(368)
	(131.641)	33.265	(98.376)
Resultado bruto	(32.964)	18.236	(14.728)
Resultado de equivalência patrimonial	-	-	-
Resultado antes do resultado financeiro e impostos	(32.964)	18.236	(14.728)
Resultado financeiro	21.646	(7.810)	13.836
Resultado antes dos tributos sobre o lucro	(11.318)	10.426	(892)
Imposto de renda e contribuição social correntes e diferidos	(551)	6	(545)
Prejuízo das operações em continuidade	(11.869)	10.432	(1.437)
Operações descontinuadas			
Prejuízo das operações descontinuadas	-	(10.432)	(10.432)
Prejuízo do período	(11.869)	-	(11.869)
Prejuízo do período atribuível a:			
Não controladores	(1.248)	-	(1.248)
Controladores	(10.621)	-	(10.621)
Resultado básico e diluído por ação (em R\$)	(0,123)	-	(0,123)
Resultado básico e diluído por ação para operações em continuidade (em R\$)	(0,002)	-	(0,002)

Notas Explicativas

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
31 de março de 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

22. Operações descontinuadas--Continuação

- b) As demonstrações dos fluxos de caixa das operações descontinuadas para o período findo em 31 de março de 2023 estão demonstradas a seguir:

	31/03/2023		
	Bankly	Acessopar	Total
Caixa líquido utilizado nas atividades operacionais	(103.939)	(5)	(103.944)
Caixa líquido utilizado nas atividades de investimento	99.116	-	99.116
Caixa líquido utilizado nas atividades de financiamento	-	-	-
Variação líquida de caixa e equivalentes de caixa	(4.823)	(5)	(4.828)
Caixa e equivalentes de caixa			
No início do período	23.130	193	23.323
No final do período	18.307	188	18.495
Variação líquida de caixa e equivalentes de caixa	(4.823)	(5)	(4.828)

23. Informação por segmento

As informações por segmento foram elaboradas considerando os critérios utilizados pelo principal tomador de decisões operacionais na avaliação de desempenho, na tomada de decisões quanto à alocação de recursos para investimento e outros fins, considerando-se o ambiente regulatório e as semelhanças entre produtos e serviços.

As operações do Méliuz estão divididas basicamente nos segmentos: B2C (*Business to Customers*) Nacional, B2C (*Business to Customers*) Internacional, B2B (*Business to Business*) e outros segmentos.

A mensuração do resultado gerencial por segmentos leva em conta todas as receitas e despesas apuradas pelas empresas que compõem cada segmento, conforme distribuição apresentada a seguir.

Segmento B2C (Business to Customers) Nacional

O segmento B2C Nacional compreende os resultados do Méliuz, incluindo as operações de e-commerce, Gift Card, Recarga, Méliuz Nota Fiscal, conta digital, cartão de crédito e pagamentos e os resultados da Promobit.

Segmento B2C (Business to Customers) Internacional

Compreende os resultados da operação internacional do Picodi.

Notas Explicativas

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
31 de março de 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

23. Informação por segmento--Continuação

Segmento B2B (Business to Business) - operações descontinuadas

Composto essencialmente pelas controladas Bankly e Acessopar, incluindo as operações de *Banking as a Service (BaaS)*.

Outros segmentos

Apresenta as operações das controladas Melhor Plano, Alter e FIDC, que são analisadas pela Administração separadamente dos outros segmentos.

A Companhia não gerencia seus ativos e passivos por segmento.

Demonstração do resultado por segmento

	31/03/2024			
	B2C	B2C Internacional	Outros segmentos	Consolidado
Receitas líquidas	68.307	4.538	9.567	82.412
Despesas operacionais				
Despesas com <i>cashback</i>	(32.746)	(1.191)	-	(33.937)
Despesas com pessoal	(16.072)	(1.233)	(1.362)	(18.667)
Despesas comerciais e de marketing	(2.128)	(1.449)	(2.558)	(6.135)
Despesas com softwares	(2.037)	(352)	(68)	(2.457)
Despesas gerais e administrativas	(600)	(1.663)	(11.049)	(13.312)
Serviços de terceiros	(3.144)	(376)	(162)	(3.682)
Depreciação e amortização	(2.254)	(572)	(6)	(2.832)
Outros	1.744	2	(204)	1.542
	(57.237)	(6.834)	(15.409)	(79.480)
Resultado bruto	11.070	(2.296)	(5.842)	2.932
Resultado antes do resultado financeiro e impostos	11.070	(2.296)	(5.842)	2.932
Resultado financeiro	16.845	(2)	177	17.020
Resultado antes dos tributos sobre o lucro	27.915	(2.298)	(5.665)	19.952
Imposto de renda e contribuição social correntes e diferidos	(342)	(65)	(465)	(872)
Lucro líquido (prejuízo) das operações em continuidade	27.573	(2.363)	(6.130)	19.080

Notas Explicativas

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
31 de março de 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

23. Informação por segmento--Continuação

	31/03/2023 (reapresentado)			
	B2C	B2C Internacional	Outros segmentos	Consolidado
Receitas líquidas	71.392	5.613	6.643	83.648
Despesas operacionais				
Despesas com <i>cashback</i>	(38.515)	(1.753)	-	(40.268)
Despesas com pessoal	(27.070)	(1.780)	(1.416)	(30.266)
Despesas comerciais e de marketing	(3.918)	(1.600)	(676)	(6.194)
Despesas com softwares	(5.503)	(329)	(107)	(5.939)
Despesas gerais e administrativas	(4.150)	(2.208)	(2.990)	(9.348)
Serviços de terceiros	(4.154)	(165)	(46)	(4.365)
Depreciação e amortização	(1.081)	(542)	(5)	(1.628)
Outros	(279)	1	(90)	(368)
	(84.670)	(8.376)	(5.330)	(98.376)
Resultado bruto	(13.278)	(2.763)	1.313	(14.728)
Resultado de equivalência patrimonial		-	-	-
Resultado antes do resultado financeiro e impostos	(13.278)	(2.763)	1.313	(14.728)
Resultado financeiro	13.628	140	68	13.836
Resultado antes dos tributos sobre o lucro	350	(2.623)	1.381	(892)
Imposto de renda e contribuição social correntes e diferidos	(263)	69	(351)	(545)
Lucro líquido (prejuízo) das operações em continuidade	87	(2.554)	1.030	(1.437)

24. Gestão de riscos e instrumentos financeiros

a) Considerações gerais e políticas

A Companhia contrata operações envolvendo instrumentos financeiros, quando aplicável, todos registrados em contas patrimoniais, que se destinam a atender às suas necessidades operacionais e financeiras.

A gestão desses instrumentos financeiros é realizada por meio de políticas, definição de estratégias e estabelecimento de sistemas de controle, sendo monitorada pela administração da Companhia.

Os procedimentos de tesouraria definidos pela política vigente incluem rotinas mensais de projeção e avaliação da exposição cambial da Companhia sobre as quais se baseiam as decisões tomadas pela administração.

Notas Explicativas

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
31 de março de 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

24. Gestão de riscos e instrumentos financeiros--Continuação

a) Considerações gerais e políticas--Continuação

Aplicações financeiras

De acordo com a política de aplicações financeiras estabelecida, a administração da Companhia elege as instituições financeiras com as quais os contratos podem ser celebrados, segundo avaliação do rating de crédito da contraparte em questão, percentual máximo de exposição por instituição de acordo com o rating e percentual máximo do patrimônio líquido do banco.

	Controladora		Consolidado	
	31/03/2024	31/12/2023	31/03/2024	31/12/2023
Caixa e equivalentes e títulos e valores mobiliários	662.821	648.849	676.698	664.348

Classificação dos instrumentos financeiros

Em 31 de março de 2024 e 31 de dezembro de 2023, não existe diferença entre os valores de custo e os valores justos. Os instrumentos financeiros estavam assim resumidos e classificados:

Controladora

Em 31 de março de 2024	Custo amortizado	Valor justo por meio do resultado	Total
Ativos financeiros			
Caixa e equivalentes de caixa	62.097	-	62.097
Títulos e valores mobiliários	600.724	-	600.724
Contas a receber de clientes	10.690	-	10.690
Outros ativos	10.089	-	10.089
	683.600	-	683.600
Passivos financeiros			
Fornecedores	4.264	-	4.264
Provisão para <i>cashback</i>	13.258	-	13.258
Adiantamentos	518	-	518
<i>Earn-out</i> a pagar	-	43.538	43.538
Opção de compra	-	23.741	23.741
	18.040	67.279	85.319

Notas Explicativas

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
31 de março de 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

24. Gestão de riscos e instrumentos financeiros--Continuação

a) Considerações gerais e políticas--Continuação

Classificação dos instrumentos financeiros--Continuação

Em 31 de dezembro de 2023	Custo amortizado	Valor justo por meio do resultado	Total
Ativos financeiros			
Caixa e equivalentes de caixa	55.929	-	55.929
Títulos e valores mobiliários	592.920	-	592.920
Contas a receber de clientes	32.437	-	32.437
Outros ativos	15.458	-	15.458
	696.744	-	696.744
Passivos financeiros			
Fornecedores	2.795	-	2.795
Provisão para <i>cashback</i>	20.361	-	20.361
Adiantamentos	161	-	161
<i>Earn-out</i> a pagar	-	43.411	43.411
Opção de compra	-	23.741	23.741
	23.317	67.152	90.469

Consolidado

Em 31 de março de 2024	Custo amortizado	Valor justo por meio do resultado	Total
Ativos financeiros			
Caixa e equivalentes de caixa	74.902	-	74.902
Títulos e valores mobiliários	601.796	-	601.796
Contas a receber de clientes	20.925	-	20.925
Outros ativos	9.784	-	9.784
Custódia de criptoativos	-	18.611	18.611
Carteira de criptoativos	-	304	304
	707.407	18.915	726.322
Passivos financeiros			
Fornecedores	6.346	-	6.346
Arrendamento mercantil a pagar	849	-	849
Adiantamentos	578	-	578
Provisão para <i>cashback</i>	16.946	-	16.946
<i>Earn-out</i> a pagar	-	43.538	43.538
Opção de compra	-	23.741	23.741
Carteira de criptoativos	-	18.611	18.611
	24.719	85.890	110.609

Notas Explicativas

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
31 de março de 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

24. Gestão de riscos e instrumentos financeiros--Continuação

a) Considerações gerais e políticas--Continuação

Classificação dos instrumentos financeiros--Continuação

Consolidado--Continuação

Em 31 de dezembro de 2023	Custo amortizado	Valor justo por meio do resultado	Total
Ativos financeiros			
Caixa e equivalentes de caixa	69.361	-	69.361
Títulos e valores mobiliários	594.987	-	594.987
Contas a receber de clientes	43.804	-	43.804
Outros ativos	14.010	-	14.010
Custódia de criptoativos	-	12.231	12.231
Carteira de criptoativos	-	212	212
	722.162	12.443	734.605
Passivos financeiros			
Fornecedores	5.104	-	5.104
Arrendamento mercantil a pagar	846	-	846
Adiantamentos	165	-	165
Provisão para <i>cashback</i>	20.361	-	20.361
<i>Earn-out</i> a pagar	-	43.411	43.411
Opção de compra	-	23.741	23.741
Carteira de criptoativos	-	12.231	12.231
	26.476	79.383	105.859

b) Gestão de risco financeiro

Fatores de risco financeiro

As atividades da Companhia as expõem a diversos riscos financeiros, sendo: risco de mercado (incluindo risco de moeda e de taxa de juros), risco de crédito e risco de liquidez. A gestão de risco da Companhia concentra-se na imprevisibilidade dos mercados financeiros e busca minimizar potenciais efeitos adversos no desempenho financeiro.

A gestão de risco é realizada pela tesouraria da Companhia, sendo as políticas obrigatoriamente aprovadas pelo Conselho de Administração. A tesouraria identifica, avalia e contrata instrumentos financeiros com o intuito de proteger a Companhia contra eventuais riscos financeiros, principalmente decorrentes de câmbio e taxas de juros.

Notas Explicativas

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
31 de março de 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

24. Gestão de riscos e instrumentos financeiros--Continuação

b) Gestão de risco financeiro--Continuação

Fatores de risco financeiro--Continuação

b.1) Risco de mercado

A Companhia está exposta a riscos de mercado decorrentes das atividades de seus negócios. Esses riscos de mercado envolvem principalmente a possibilidade de mudanças de câmbio e taxas de juros.

i) Risco de câmbio

O risco de taxa cambial refere-se às alterações das taxas de câmbio do dólar americano, euro e zloty polonês que possam fazer com que a Companhia incorra em perdas não esperadas, levando a uma redução dos ativos.

A Companhia detém um baixo volume de operações em dólar americano e euro, representando essencialmente 9% da receita do período. Além disso, considerando a aquisição da Picodi em fevereiro de 2021, as variações do zloty polonês podem afetar o auferimento de receita da Companhia.

ii) Risco de taxa de juros

O risco de taxa de juros da Companhia decorre de aplicações financeiras, títulos e valores mobiliários, antecipações de *earn-out*, *earn-out* a pagar e empréstimos e financiamentos de curto e longo prazo, se houver. A administração da Companhia tem como política manter os indexadores de suas exposições às taxas de juros ativas e passivas atrelados a taxas pós-fixadas. As aplicações financeiras e os empréstimos e financiamentos, são corrigidos pelo CDI pós-fixado, conforme contratos firmados com as instituições financeiras.

Notas Explicativas

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
31 de março de 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

24. Gestão de riscos e instrumentos financeiros--Continuação

b) Gestão de risco financeiro--Continuação

Fatores de risco financeiro--Continuação

b.2) Risco de crédito

O risco de crédito se baseia na concentração de receita que a Companhia tem de 35% em três clientes, o restante é pulverizado em centenas de clientes finais, com os quais a Companhia tem relacionamento direto. O resultado dessa gestão crédito está refletido na rubrica Provisão para créditos de liquidação duvidosa, conforme demonstrado na nota explicativa nº 4.

A Companhia está sujeita a riscos de crédito relacionados aos instrumentos financeiros contratados na gestão de seus negócios. Consideram baixo o risco de não liquidação das operações que mantêm em instituições financeiras com as quais operam, que são consideradas pelo mercado como de primeira linha.

b.3) Risco de liquidez

A administração monitora continuamente as previsões das exigências de liquidez da Companhia e suas controladas para assegurar que se tenha caixa suficiente para atender às necessidades operacionais, os planos de investimentos e as obrigações financeiras.

A Companhia investe o excesso de caixa em ativos financeiros com incidência de juros pós-fixados e com liquidez diária (CDBs de instituições financeiras que se enquadram na política de investimento aprovada pela Administração).

O quadro a seguir resume o perfil do vencimento dos passivos financeiros consolidados da Companhia:

Controladora

Em 31 de março de 2024	Menos de 1 ano	De 1 a 3 anos	Total
Fornecedores	4.264	-	4.264
Provisão para <i>cashback</i>	12.992	266	13.258
Adiantamentos	518	-	518
<i>Earn-out</i> a pagar	37.839	5.699	43.538
Opção de compra	-	23.741	23.741
Total	55.613	29.706	85.319

Notas Explicativas

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
31 de março de 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

24. Gestão de riscos e instrumentos financeiros--Continuação

b) Gestão de risco financeiro--Continuação

Fatores de risco financeiro--Continuação

b.3) Risco de liquidez--Continuação

Consolidado

Em 31 de março de 2024	Menos de 1 ano	De 1 a 3 anos	Total
Fornecedores	6.346	-	6.346
Operações de arrendamento mercantil	395	454	849
Provisão para <i>cashback</i>	13.914	3.032	16.946
Adiantamentos	578	-	578
<i>Earn-out a pagar</i>	37.839	5.699	43.538
Opção de compra	-	23.741	23.741
Custódia de criptoativos	18.611	-	18.611
Total	77.683	32.926	110.609

c) Gestão de capital

Os negócios da Companhia sugerem a manutenção de um alto montante de caixa e equivalentes com a finalidade de fomentar as saídas de fluxo financeiro para cumprir as obrigações de curto prazo, principalmente *cashback*.

Os principais objetivos da gestão do capital são: (i) garantir a continuidade operacional da Companhia; (ii) assegurar a maximização de rendimentos das aplicações financeiras; (iii) maximizar o retorno ao acionista; e (iv) garantir a vantagem competitiva da Companhia na captação de recursos.

A Companhia administra a estrutura do capital e a ajusta considerando as mudanças nas condições econômicas. O monitoramento do capital é feito com base no índice de endividamento da Companhia, que corresponde à dívida líquida dividida pelo patrimônio líquido, sendo a dívida líquida composta pelo montante de arrendamento, adicionado de empréstimos e financiamentos, quando houver, diminuídos do caixa e equivalentes de caixa, e dos títulos e valores mobiliários.

A tabela abaixo apresenta o índice de endividamento da Companhia em 31 de março de 2024 e 31 de dezembro de 2023:

Notas Explicativas

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
31 de março de 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

24. Gestão de riscos e instrumentos financeiros--Continuação

c) Gestão de capital--Continuação

Controladora

	31/03/2024	31/12/2023
(-) Caixa e equivalentes de caixa	(62.097)	(55.929)
(-) Títulos e valores mobiliários	(600.724)	(592.920)
Dívida (caixa) líquida	(662.821)	(648.849)
Patrimônio líquido	798.284	776.479
Quociente de alavancagem	(83,0%)	(83,6%)

Consolidado

	31/03/2024	31/12/2023
(-) Caixa e equivalentes de caixa	(74.902)	(69.361)
(-) Títulos e valores mobiliários	(601.796)	(594.987)
(+) Arrendamento mercantil a pagar	849	846
Dívida (caixa) líquida	(675.849)	(663.502)
Patrimônio líquido	803.222	782.487
Quociente de alavancagem	(84,1%)	(84,8%)

d) Análise de sensibilidade

A análise de sensibilidade dos instrumentos financeiros foi elaborada com o objetivo de estimar o impacto no valor justo dos instrumentos financeiros operados pela Companhia, considerando três cenários na variável de risco considerada: cenário mais provável, na avaliação da Companhia; deterioração de 25% (cenário adverso possível) na variável de risco; deterioração de 50% (cenário adverso remoto).

As estimativas apresentadas, por serem fundamentadas em simplificações estatísticas, não refletem necessariamente os montantes apuráveis nas próximas demonstrações contábeis. O uso de metodologias diferentes pode ter um efeito material sobre as estimativas apresentadas.

Adicionalmente, a Companhia deve apresentar em sua análise de sensibilidade dos instrumentos financeiros os riscos que podem gerar prejuízos materiais direta ou indiretamente considerando os seguintes elementos:

Notas Explicativas

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
31 de março de 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

24. Gestão de riscos e instrumentos financeiros--Continuação

d) Análise de sensibilidade--Continuação

- O cenário provável é definido como o cenário esperado pela administração da Companhia e referenciado por fonte externa independente;
- O cenário adverso possível considera uma deterioração de 25% na principal variável de risco determinante do valor justo dos instrumentos financeiros; e
- O cenário adverso remoto 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 de renda fixa, classificados como equivalentes de caixa e aplicações financeiras.

Controladora

	Instrumentos financeiros 31/03/2024
Ativo	
Taxa CDI (%) Bacen	10,75%
Aplicações financeiras em caixa e equivalentes de caixa	58.379
Títulos e valores mobiliários	600.724
Valores expostos ao risco de variação da taxa CDI	659.103
Cenário adverso possível (-25%)	(17.713)
Cenário adverso remoto (-50%)	(35.427)
Passivo	
Taxa CDI (%) Bacen	10,75%
Earn-out a pagar	43.538
Valores expostos ao risco de variação da taxa CDI	43.538
Cenário adverso possível (25%)	1.170
Cenário adverso remoto (50%)	2.340

Notas Explicativas

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
31 de março de 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

24. Gestão de riscos e instrumentos financeiros--Continuação

d) Análise de sensibilidade--Continuação

Consolidado

	<u>Instrumentos financeiros 31/03/2024</u>
Ativo	
Taxa CDI (%) Bacen	10,75%
Aplicações financeiras em caixas e equivalentes de caixa	69.251
Títulos e valores mobiliários	601.796
Valores expostos ao risco de variação da taxa CDI	671.047
Cenário adverso possível (-25%)	(18.034)
Cenário adverso remoto (-50%)	(36.069)
Passivo	
Taxa CDI (%) Bacen	10,75%
Earn-out a pagar	43.538
Valores expostos ao risco de variação da taxa CDI	43.538
Cenário adverso possível (25%)	1.170
Cenário adverso remoto (50%)	2.340

25. Cobertura de seguros

A Companhia mantém contratos de seguros com cobertura levando em conta a natureza e o grau de risco por montantes considerados suficientes para cobrir eventuais perdas sobre seus ativos e/ou responsabilidades.

As coberturas máximas de seguros, são assim demonstradas:

	<u>Consolidado</u>	
	<u>31/03/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Estagiários (a)	10	10
Proteção de dados e responsabilidade cibernética	5.000	5.000
Proteção de responsabilidade civil dos diretores	70.000	70.000
Garantia	1.602	1.602
Total	76.612	76.612

(a) Seguro por cada estagiário para casos de morte acidental/invalidez permanente total ou parcial.

As demais empresas do grupo detêm apenas seguro de responsabilidade social para seus funcionários.

Notas Explicativas

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
31 de março de 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

26. Eventos subsequentes

Em 1 de abril de 2024, encerrou o prazo legal de 60 (sessenta) dias para oposição dos credores em relação à Redução de Capital por Excesso da Companhia no valor de R\$ 210.000 aprovada em Assembleia Geral Extraordinária realizada no dia 26 de janeiro de 2024. Não houve qualquer oposição de credores. Os acionistas titulares de ações da Companhia, na data de 1 de abril de 2024 ("Data de Corte"), tiveram direito a receber o valor de R\$ 2,41496025096 por ação e o pagamento foi realizado em 11 de abril de 2024.

Em 24 de abril de 2024, foi assinado um Contrato de Investimento, Compra e Venda de Ações e Opções de Compra para aquisição de 19,4% da Zoppy Tecnologia Ltda ("Zoppy" ou "Vendedores"), empresa que presta serviços de gestão de CRM (Customer Relationship Management) voltada ao mercado de pequenos e médios varejistas, por R\$ 2.900.

Notas Explicativas

Méliuz S.A.

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas--Continuação
31 de março de 2024
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

Administração

ANDRÉ AMARAL RIBEIRO
DIRETOR

DÚNIA NEVES RUAS MOURÃO
DIRETORA

GABRIEL LOURES ARAÚJO
DIRETOR

ISRAEL FERNANDES SALMEN
DIRETOR

MARCIO LOURES PENNA
DIRETOR

MAURO ROJAS HERRERA
DIRETOR

TÚLIO BRAGA PAIVA PACHECO
DIRETOR

MICHELLE MEIRELLES FERREIRA COSTA
DIRETORA E CONTADORA - CRC/MG 107.217/O-4

Pareceres e Declarações / Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva

Relatório sobre a revisão de informações trimestrais

Aos
Administradores e Acionistas do
Méliuz S.A.
São Bernardo do Campo - SP

Introdução

Revisamos as informações contábeis intermediárias, individuais e consolidadas, do Méliuz S.A. ("Companhia"), contidas no Formulário de Informações Trimestrais (ITR) referente ao trimestre findo em 31 de março de 2024, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de março de 2024 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de três meses findo naquela data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis materiais e outras informações elucidativas.

Responsabilidade da diretoria sobre as informações contábeis intermediárias

A diretoria é responsável pela elaboração das informações contábeis 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 contábeis 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, consequentemente, 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 intermediárias individuais e consolidadas

Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que as informações contábeis 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.

Ênfase - Reapresentação de valores correspondentes das informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas

Conforme mencionado na nota explicativa 22, em decorrência da alienação do controle do Bankly em 01 de junho de 2023, os valores correspondentes referentes às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas de 31 de março de 2023, apresentadas para fins comparação, foram ajustados e estão sendo reapresentados para apresentar o segmento operacional B2B (Business to Business) como operação descontinuada conforme exigido pela NBC TG 31 Ativo Não Circulante Mantido para Venda e Operação Descontinuada e com a IFRS 5 Non-Current Assets Held for Sale and Discontinued Operating Units. Nossa conclusão não está ressalvada em relação a esse assunto.

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 2024, elaboradas sob a responsabilidade da diretoria da Companhia e apresentadas como informação suplementar para fins de IAS 34. Essas demonstrações foram submetidas a procedimentos de revisão executados em conjunto com a revisão das informações trimestrais, com o objetivo de concluir se elas estão conciliadas com as informações contábeis intermediárias e registros contábeis, conforme aplicável, e se sua forma e conteúdo estão de acordo com os critérios definidos na NBC TG09 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 contábeis intermediárias individuais e consolidadas tomadas em conjunto.

Belo Horizonte (MG), 09 de maio de 2024.

ERNST & YOUNG
Auditores Independentes S/S Ltda.

CRC SP-015199/O

Bruno Costa Oliveira
Contador CRC BA-031359/O

Pareceres e Declarações / Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras

Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras

Declaramos, na qualidade de Diretores do MÉLIUZ S.A., sociedade anônima com sede na cidade de São Bernardo do Campo, Estado de São Paulo, na Rua José Versolato, 111, Centro, inscrita no CNPJ/ME sob nº 14.110.585/0001-07 ("Companhia") declaram para os fins do disposto no artigo 27, §1º, V e VI, da Resolução CVM nº 80, de 29 de março de 2022, conforme alterada, que:

(i) revimos, discutimos e concordamos com as opiniões expressas no relatório dos auditores independentes referentes às informações trimestrais - ITR da Companhia relativas ao trimestre findo em 31 de março de 2024; e

(ii) revimos, discutimos e concordamos com as demonstrações contábeis da Companhia relativas às informações trimestrais - ITR da Companhia relativas ao trimestre findo em 31 de março de 2024.

São Bernardo do Campo, 09 de maio de 2024.

Administração

ANDRÉ AMARAL RIBEIRO
DIRETOR

DÚNIA NEVES RUAS MOURÃO
DIRETORA

GABRIEL LOURES ARAÚJO
DIRETOR

ISRAEL FERNANDES SALMEN
DIRETOR

MARCIO LOURES PENNA
DIRETOR

MAURO ROJAS HERRERA
DIRETOR

MICHELLE MEIRELLES FERREIRA COSTA
DIRETORA

TÚLIO BRAGA PAIVA PACHECO
DIRETOR

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

Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras

Declaramos, na qualidade de Diretores do MÉLIUZ S.A., sociedade anônima com sede na cidade de São Bernardo do Campo, Estado de São Paulo, na Rua José Versolato, 111, Centro, inscrita no CNPJ/ME sob nº 14.110.585/0001-07 ("Companhia") declaram para os fins do disposto no artigo 27, §1º, V e VI, da Resolução CVM nº 80, de 29 de março de 2022, conforme alterada, que:

(i) revimos, discutimos e concordamos com as opiniões expressas no relatório dos auditores independentes referentes às informações trimestrais - ITR da Companhia relativas ao trimestre findo em 31 de março de 2024; e

(ii) revimos, discutimos e concordamos com as demonstrações contábeis da Companhia relativas às informações trimestrais - ITR da Companhia relativas ao trimestre findo em 31 de março de 2024.

São Bernardo do Campo, 09 de maio de 2024.

Administração

ANDRÉ AMARAL RIBEIRO
DIRETOR

DÚNIA NEVES RUAS MOURÃO
DIRETORA

GABRIEL LOURES ARAÚJO
DIRETOR

ISRAEL FERNANDES SALMEN
DIRETOR

MARCIO LOURES PENNA
DIRETOR

MAURO ROJAS HERRERA
DIRETOR

MICHELLE MEIRELLES FERREIRA COSTA
DIRETORA

TÚLIO BRAGA PAIVA PACHECO
DIRETOR