





Magazine Luiza S.A. e Controladas

Informações Trimestrais - ITR

30 de setembro de 2024

Índice

Relatório sobre a revisão de informações trimestrais	1
Balancos patrimoniais	3
Demonstrações dos resultados	5
Demonstrações dos resultados abrangentes	6
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	7
Demonstrações dos fluxos de caixa	8
Demonstrações do valor adicionado	9
Notas explicativas às informações trimestrais	10

Relatório sobre a revisão de informações trimestrais

Aos Administradores e Acionistas da
Magazine Luiza S.A.
Franca - SP

Introdução

Revisamos as informações contábeis intermediárias, individuais e consolidadas, do Magazine Luiza S.A. (“Companhia”), contidas no Formulário de Informações Trimestrais (ITR) referente ao trimestre findo em 30 de setembro de 2024, que compreendem o balanço patrimonial em 30 de setembro de 2024 e as respectivas demonstrações do resultado e do resultado abrangente para os períodos de três e nove meses findos naquela data e das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de nove meses findo naquela data, bem como, as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis materiais e outras informações elucidativas.

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, conseqüentemente, não nos permitiu obter segurança de que tomamos conhecimento de todos os assuntos significativos que poderiam ser identificados em uma auditoria. Portanto, não expressamos uma opinião de auditoria.



Conclusão sobre as informações 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.

Outros assuntos

Demonstrações do valor adicionado

As informações trimestrais acima referidas incluem as demonstrações do valor adicionado (DVA), individuais e consolidadas, referentes ao período de nove meses findo em 30 de setembro de 2024, elaboradas sob a responsabilidade da diretoria da Companhia e apresentadas como informação suplementar para fins de IAS 34. Essas demonstrações foram submetidas a procedimentos de revisão executados em conjunto com a revisão das informações trimestrais, com o objetivo de concluir se elas estão conciliadas com as informações contábeis intermediárias e registros contábeis, conforme aplicável, e se sua forma e conteúdo estão de acordo com os critérios definidos na NBC TG 09 Demonstração do Valor Adicionado. Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que essas demonstrações do valor adicionado não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nessa Norma e de forma consistente em relação às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas tomadas em conjunto.

São Paulo, 07 de novembro de 2024.

ERNST & YOUNG
Auditores Independentes S/S Ltda.
CRC-SP-034519/O

Alexandre Rubio
Contador CRC- SP-223361/O

Magazine Luiza S.A.

Balanços patrimoniais em 30 de setembro de 2024 e 31 de dezembro de 2023 (Valores expressos em milhares de Reais - R\$)

	Nota	Controladora		Consolidado	
		30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
Ativo					
Circulante					
Caixa e equivalentes de caixa	5	734.805	1.113.662	1.538.158	2.593.346
Títulos e valores mobiliários	6	202.586	578.311	269.532	779.072
Contas a receber	7	2.730.441	3.919.547	4.778.723	5.885.450
Estoques	8	6.208.030	6.383.303	7.385.346	7.497.299
Contas a receber de partes relacionadas	9	1.802.367	1.675.950	1.656.187	1.273.718
Tributos a recuperar	10	1.389.892	1.475.359	1.598.055	1.680.511
Imposto de renda e contribuição social a recuperar	11	72.228	79.374	191.773	177.024
Outros ativos circulantes		128.482	84.208	327.438	334.743
Total do ativo circulante		13.268.831	15.309.714	17.745.212	20.221.163
Não circulante					
Contas a receber	7	32.567	72.691	32.567	72.691
Tributos a recuperar	10	2.367.345	2.409.362	2.407.335	2.464.245
Imposto de renda e contribuição social diferidos	11	2.688.207	2.513.695	3.124.411	2.836.852
Depósitos judiciais	23	1.328.080	1.260.289	1.865.911	1.734.546
Outros ativos não circulantes		114.147	104.365	123.057	113.671
Realizável a longo prazo		6.530.346	6.360.402	7.553.281	7.222.005
Investimentos em controladas	12	4.838.556	4.629.769	-	-
Investimentos em controladas em conjunto	13	898.733	322.516	898.733	322.516
Direito de uso de arrendamento	14	3.137.233	3.282.873	3.256.942	3.343.054
Imobilizado	15	1.574.591	1.650.996	1.780.258	1.841.522
Intangível	16	1.122.638	1.055.626	4.469.442	4.504.807
Total do ativo não circulante		18.102.097	17.302.182	17.958.656	17.233.904
Total do ativo		31.370.928	32.611.896	35.703.868	37.455.067

As notas explicativas são parte integrante das informações contábeis intermediárias.

Magazine Luiza S.A.

Balanços patrimoniais em 30 de setembro de 2024 e 31 de dezembro de 2023 (Valores expressos em milhares de Reais - R\$)

	Nota	Controladora		Consolidado	
		30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
Passivo					
Circulante					
Fornecedores	17	5.623.871	6.008.527	6.447.072	6.965.980
Fornecedores – convênio	18	2.576.488	2.312.134	2.598.062	2.358.092
Parceiros e outros depósitos	19	-	-	1.490.560	1.765.149
Empréstimos e financiamentos	20	159.285	2.928.459	643.433	2.954.347
Salários, férias e encargos sociais		294.746	224.974	527.399	401.867
Tributos a recolher		65.462	229.494	273.618	359.971
Contas a pagar a partes relacionadas	9	201.728	325.607	102.962	100.961
Arrendamento mercantil	14	439.046	493.861	467.208	508.359
Receita diferida	21	122.407	122.407	145.714	145.899
Outros passivos circulantes	22	1.071.156	1.268.164	1.613.910	1.847.502
Total do passivo circulante		10.554.189	13.913.627	14.309.938	17.408.127
Não circulante					
Empréstimos e financiamentos	20	4.198.498	4.000.278	4.198.708	4.400.508
Tributos a recolher		1.346	2.024	4.159	4.837
Contas a pagar a partes relacionadas	9	400.000	-	-	-
Arrendamento mercantil	14	2.969.834	3.020.488	3.066.465	3.069.796
Imposto de renda e contribuição social diferidos	11	-	-	119.303	105.122
Provisão para riscos tributários, cíveis e trabalhistas	23	1.222.282	996.505	1.826.558	1.619.166
Receita diferida	21	846.440	938.246	996.373	1.102.758
Outros passivos não circulantes	22	113.452	130.194	117.477	134.219
Total do passivo não circulante		9.751.852	9.087.735	10.329.043	10.436.406
Total do passivo		20.306.041	23.001.362	24.638.981	27.844.533
Patrimônio líquido					
Capital social	24	13.602.498	12.352.498	13.602.498	12.352.498
Reserva de capital		(2.557.425)	(2.087.258)	(2.557.425)	(2.087.258)
Ações em tesouraria		(509.939)	(990.603)	(509.939)	(990.603)
Reserva legal		137.442	137.442	137.442	137.442
Reserva de lucros		319.837	319.837	319.837	319.837
Ajuste de avaliação patrimonial		(81.422)	(121.382)	(81.422)	(121.382)
Lucro do período		153.896	-	153.896	-
Total do patrimônio líquido		11.064.887	9.610.534	11.064.887	9.610.534
Total do Passivo e Patrimônio líquido		31.370.928	32.611.896	35.703.868	37.455.067

As notas explicativas são parte integrante das informações contábeis intermediárias.

Magazine Luiza S.A.

Demonstrações dos resultados

Período de nove meses e trimestres findos em 30 de setembro de 2024 e 2023

(Valores expressos em milhares de Reais - R\$)

Nota	Períodos de nove meses findos em:				Períodos de três meses findos em:				
	Controladora		Consolidado		Controladora		Consolidado		
	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023	
Receita líquida de vendas	25	22.744.088	21.551.977	27.250.775	26.218.408	7.464.628	6.972.257	9.001.543	8.578.818
Custo das mercadorias revendidas e das prestações de serviços	26	(16.115.307)	(16.359.197)	(18.867.547)	(19.247.321)	(5.210.817)	(5.562.344)	(6.163.990)	(6.555.669)
Lucro bruto		6.628.781	5.192.780	8.383.228	6.971.087	2.253.811	1.409.913	2.837.553	2.023.149
Receitas (despesas) operacionais									
Com vendas	27	(4.179.953)	(3.946.313)	(5.086.176)	(4.966.026)	(1.433.679)	(1.375.656)	(1.732.503)	(1.724.566)
Gerais e administrativas	27	(679.396)	(686.567)	(1.021.687)	(993.108)	(222.400)	(250.045)	(342.148)	(358.893)
Perdas de créditos esperadas		(324.897)	(267.766)	(343.904)	(281.496)	(108.569)	(84.389)	(114.755)	(77.469)
Depreciação e amortização	14 15 16	(776.881)	(752.064)	(1.005.681)	(937.275)	(255.140)	(248.385)	(359.738)	(309.674)
Resultado de equivalência patrimonial	12 13	204.444	8.018	75.784	(28.353)	87.404	34.250	33.249	5.558
Outras receitas(despesas) operacionais, líquidas	27 28	71.648	(308.147)	46.105	(380.145)	16.176	(151.307)	32.111	(153.826)
		(5.685.035)	(5.952.839)	(7.335.559)	(7.586.403)	(1.916.208)	(2.075.532)	(2.483.784)	(2.618.870)
Lucro (prejuízo) operacional antes do resultado financeiro		943.746	(760.059)	1.047.669	(615.316)	337.603	(665.619)	353.769	(595.721)
Receitas financeiras		484.825	567.199	551.134	709.614	200.609	312.709	223.930	345.165
Despesas financeiras		(1.403.381)	(1.876.091)	(1.636.191)	(2.174.673)	(446.876)	(578.575)	(524.483)	(645.769)
Resultado financeiro	29	(918.556)	(1.308.892)	(1.085.057)	(1.465.059)	(246.267)	(265.866)	(300.553)	(300.604)
Lucro (prejuízo) operacional antes do imposto de renda e da contribuição social		25.190	(2.068.951)	(37.388)	(2.080.375)	91.336	(931.485)	53.216	(896.325)
Imposto de renda e contribuição social correntes e diferidos	11	128.706	877.652	191.284	889.076	11.027	433.153	49.147	397.993
Lucro (prejuízo) do período		153.896	(1.191.299)	153.896	(1.191.299)	102.363	(498.332)	102.363	(498.332)
Lucro (prejuízo) atribuível a:									
Acionistas controladores		153.896	(1.191.299)	153.896	(1.191.299)	102.363	(498.332)	102.363	(498.332)
Lucro (prejuízo) por ação									
Básico (reais por ação)	24	0,209	(1,780)	0,209	(1,780)	0,139	(0,745)	0,139	(0,745)
Diluído (reais por ação)	24	0,209	(1,780)	0,209	(1,780)	0,138	(0,745)	0,138	(0,745)

As notas explicativas são parte integrante das informações contábeis intermediárias.

Magazine Luiza S.A.

Demonstrações do resultado abrangente Período de nove meses e trimestres findos em 30 de setembro de 2024 e 2023 (Valores expressos em milhares de Reais - R\$)

	Período de nove meses findos em:		Períodos de três meses findos em:	
	Controladora e Consolidado		Controladora e Consolidado	
	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023
Lucro (prejuízo) do período	153.896	(1.191.299)	102.363	(498.332)
Itens que podem ser subsequentemente reclassificados para o resultado:				
Investimentos avaliados pelo método de equivalência patrimonial - participação nos Outros Resultados Abrangentes – ORA	(876)	(6.153)	221	(661)
Efeito dos impostos	298	2.092	(75)	225
Total de itens que podem ser subsequentemente reclassificados para o resultado	(578)	(4.061)	146	(436)
Ativos financeiros mensurados ao valor justo - VJORA	(39.382)	-	25.713	-
Total dos resultados abrangentes do período, líquidos de impostos	113.936	(1.195.360)	128.222	(498.768)
Atribuível a:				
Acionistas controladores	113.936	(1.195.360)	128.222	(498.768)

As notas explicativas são parte integrante das informações contábeis intermediárias.

Magazine Luiza S.A.

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido Período de nove meses e trimestres findos em 30 de setembro de 2024 e 2023 (Valores expressos em milhares de Reais - R\$)

Nota	Capital social	Reserva de capital	Ações em tesouraria	Reserva legal	Reserva de lucros			Lucro (prejuízo) do período	Ajuste de avaliação patrimonial	Total
					Reserva de reforço de capital de giro	Reserva de incentivos fiscais	Prejuízo acumulado			
Saldos em 31 de dezembro de 2022	12.352.498	(1.896.383)	(1.245.809)	137.442	83.660	1.215.281	-	-	2.012	10.648.701
Plano de ações	24	-	76.676	-	-	-	-	-	-	76.676
Ações em tesouraria alienadas	-	(249.711)	244.227	-	-	-	-	-	-	(5.484)
Prejuízo do período	24	-	-	-	-	-	-	(1.191.299)	-	(1.191.299)
		-	(173.035)	244.227	-	-	-	(1.191.299)	-	(1.120.107)
Outros resultados abrangentes:										
Ajuste de avaliação patrimonial		-	-	-	-	-	-	-	4.061	4.061
Saldos em 30 de setembro de 2023	12.352.498	(2.069.418)	(1.001.582)	137.442	83.660	1.215.281	-	(1.191.299)	6.073	9.532.655
Saldos em 31 de dezembro de 2023	12.352.498	(2.087.258)	(990.603)	137.442	-	1.215.281	(895.444)	-	(121.382)	9.610.534
Aumento de capital	24	1.250.000	-	-	-	-	-	-	-	1.250.000
Plano de ações	24	-	22.679	-	-	-	-	-	-	22.679
Ações em tesouraria vendidas ou entregues em planos de ações e combinação de negócios	24	-	(492.846)	480.664	-	-	-	-	-	(12.182)
Lucro do período	24	-	-	-	-	-	-	153.896	-	153.896
		1.250.000	(470.167)	480.664	-	-	-	153.896	-	1.414.393
Outros resultados abrangentes:										
Ajuste de avaliação patrimonial		-	-	-	-	-	-	-	39.960	39.960
Saldos em 30 de setembro de 2024	13.602.498	(2.557.425)	(509.939)	137.442	-	1.215.281	(895.444)	153.896	(81.422)	11.064.887

As notas explicativas são parte integrante das informações contábeis intermediárias.

Magazine Luiza S.A.

Demonstrações dos fluxos de caixa

Período de nove e três meses findos em 30 de setembro de 2024 e 2023

(Valores expressos em milhares de Reais - R\$)

Nota	Controladora		Consolidado		
	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023	
Fluxo de caixa das atividades operacionais					
Lucro (prejuízo) do período	153.896	(1.191.299)	153.896	(1.191.299)	
Ajustes para conciliar o lucro (prejuízo) do período ao caixa gerado pelas atividades operacionais:					
Imposto de renda e contribuição social reconhecidos no resultado	11	(128.706)	(877.652)	(191.284)	(889.076)
Depreciação e amortização	14 15 16	776.881	752.064	1.005.681	937.275
Juros sobre empréstimos, financiamentos e arrendamentos provisionados	14 20	679.512	941.911	720.210	988.794
Rendimento de títulos e valores mobiliários		(15.150)	(19.039)	(15.150)	(22.627)
Equivalência patrimonial	12 13	(204.444)	(8.018)	(75.784)	28.353
Movimentação da provisão para perdas em ativos		502.640	425.731	516.425	438.535
Provisão para riscos tributários, cíveis e trabalhistas	23	251.844	107.544	289.208	129.729
Resultado na venda de ativo imobilizado		641	1.224	(277)	9.090
Apropriação da receita diferida	28	(91.806)	(58.396)	(108.802)	(75.573)
Despesas com plano de opção de ações		21.573	60.084	21.573	78.297
Lucro líquido do período ajustado		1.946.881	134.154	2.315.696	431.498
(Aumento) redução nos ativos operacionais:					
Contas a receber		867.859	941.226	783.077	1.498.566
Títulos e valores mobiliários		390.875	24.543	524.690	(153.904)
Estoques		60.759	(129.523)	(13.943)	(146.454)
Contas a receber de partes relacionadas		(159.596)	1.503.067	(415.648)	1.253.736
Tributos a recuperar		(142.804)	(564.477)	(152.817)	(617.591)
Depósitos judiciais		(67.791)	(83.143)	(131.365)	(108.048)
Outros ativos		(54.055)	(75.472)	(2.080)	(198.407)
Variação nos ativos operacionais		895.247	1.616.221	591.914	1.527.898
Aumento (redução) nos passivos operacionais:					
Fornecedores		(384.656)	1.005.296	(518.908)	735.418
Parceiros e outros depósitos		-	-	(274.589)	(18.965)
Salários, férias e encargos sociais		69.772	4.806	125.532	28.651
Tributos a recolher		103.094	12.558	179.107	20.347
Contas a pagar a partes relacionadas		276.121	(20.440)	2.001	56.775
Outras contas a pagar		(252.278)	(285.523)	(323.824)	(223.237)
Variação nos passivos operacionais		(187.947)	716.697	(810.681)	598.989
Imposto de renda e contribuição social pagos		(2.064)	-	(36.686)	(27.746)
Recebimento de dividendos		-	167.011	-	67.191
Fluxo de caixa gerado pelas atividades operacionais		2.652.117	2.634.083	2.060.243	2.597.830
Fluxo de caixa das atividades de investimento					
Aquisição de imobilizado	14 15	(100.101)	(75.489)	(146.144)	(124.814)
Aquisição de ativo intangível	16	(253.809)	(262.868)	(333.133)	(343.116)
Aumento de capital em controlada e controladas em conjunto	12	(580.178)	(159.206)	(500.000)	-
Pagamento por aquisição de controlada		-	(507.901)	(18.058)	(524.663)
Venda de contrato de exclusividade e direito de exploração		-	850.000	-	850.000
Fluxo de caixa aplicado nas atividades de investimento		(934.088)	(155.464)	(997.335)	(142.593)
Fluxo de caixa das atividades de financiamento					
Captação de empréstimos e financiamentos		300.194	-	379.352	-
Pagamento de empréstimos e financiamentos	20	(2.402.074)	-	(2.408.966)	(4.583)
Pagamento de juros sobre empréstimos e financiamentos	20	(918.318)	(404.801)	(968.965)	(462.142)
Pagamento de arrendamento mercantil	14	(360.774)	(368.064)	(375.142)	(388.493)
Pagamento de juros sobre arrendamento mercantil	14	(230.268)	(240.588)	(234.345)	(244.251)
Aumento (redução) de fornecedores – convênio		264.354	(970.741)	239.970	(971.790)
Aumento de capital social		1.250.000	-	1.250.000	-
Fluxo de caixa aplicado nas atividades de financiamento		(2.096.886)	(1.984.194)	(2.118.096)	(2.071.259)
Aumento (redução) do saldo de caixa e equivalentes de caixa		(378.857)	494.425	(1.055.188)	383.978
Caixa e equivalentes de caixa no início do período		1.113.662	808.764	2.593.346	2.420.045
Caixa e equivalentes de caixa no fim do período		734.805	1.303.189	1.538.158	2.804.023
Aumento (redução) do saldo de caixa e equivalentes de caixa		(378.857)	494.425	(1.055.188)	383.978

As notas explicativas são parte integrante das informações contábeis intermediárias.

Magazine Luiza S.A.

Demonstrações do valor adicionado Período de nove e três meses findos em 30 de setembro de 2024 e 2023 (Valores expressos em milhares de Reais - R\$)

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023
Receitas				
Venda de mercadorias, produtos e serviços	27.096.168	25.634.568	33.091.666	31.748.158
Provisão para créditos de liquidação duvidosa, líquida de reversões	(324.897)	(267.766)	(343.904)	(281.496)
Outras receitas operacionais	222.010	(83.309)	310.382	(87.683)
	26.993.281	25.283.493	33.058.144	31.378.979
Insumos adquiridos de terceiros				
Custos das mercadorias revendidas e das prestações de serviços	(17.502.517)	(17.137.961)	(20.251.177)	(20.018.208)
Materiais, energia, serviços de terceiros e outros	(3.413.467)	(3.324.607)	(4.215.307)	(4.136.967)
Perda e recuperação de valores ativos	(121.952)	(21.533)	(122.706)	(58.230)
	(21.037.936)	(20.484.101)	(24.589.190)	(24.213.405)
Valor adicionado bruto	5.955.345	4.799.392	8.468.954	7.165.574
Depreciação e amortização	(776.881)	(752.064)	(1.005.681)	(937.275)
Valor adicionado líquido produzido pela entidade	5.178.464	4.047.328	7.463.273	6.228.299
Valor adicionado recebido em transferência				
Resultado de equivalência patrimonial	204.444	8.018	75.784	(28.353)
Receitas financeiras	484.825	567.199	551.134	709.614
Valor adicionado total a distribuir	5.867.733	4.622.545	8.090.191	6.909.560
Distribuição do valor adicionado				
Pessoal e encargos:				
Remuneração direta	1.289.795	1.191.215	1.802.457	1.743.890
Benefícios	185.774	227.267	287.620	339.676
FGTS	89.067	93.049	156.818	162.762
	1.564.636	1.511.531	2.246.895	2.246.328
Impostos, taxas e contribuições:				
Federais	299.423	137.832	864.974	795.812
Estaduais	2.336.451	2.203.308	2.959.891	2.715.064
Municipais	87.477	78.356	131.370	122.745
	2.723.351	2.419.496	3.956.235	3.633.621
Remuneração de capital de terceiros:				
Juros	1.253.646	1.748.675	1.337.191	1.978.552
Aluguéis	56.222	44.297	62.033	52.700
Outras	115.982	89.845	333.941	189.658
	1.425.850	1.882.817	1.733.165	2.220.910
Remuneração de capital próprio:				
Lucro (prejuízo) do período	153.896	(1.191.299)	153.896	(1.191.299)
	153.896	(1.191.299)	153.896	(1.191.299)
	5.867.733	4.622.545	8.090.191	6.909.560

As notas explicativas são parte integrante das informações contábeis intermediárias.

Notas explicativas às informações trimestrais

1. Informações gerais

O Magazine Luiza S.A. (“Controladora”) é uma sociedade anônima de capital aberto listada no segmento especial denominado Novo Mercado da B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão, sob o código “MGLU3” e atua, preponderantemente, no comércio varejista, por meio de lojas físicas, e-commerce e seu SuperApp. O SuperApp é um aplicativo que oferece produtos e serviços do Magazine Luiza, de suas controladas e, através da plataforma de marketplace, de parceiros comerciais (“*sellers*”). Por meio de suas controladas, o Magazine Luiza também atua em operações de administração de consórcios, logística, desenvolvimento de softwares, “*food delivery*”, conteúdo digital e meios de pagamentos. Sua controlada em conjunto Luizacred (nota 13), oferece serviços de operações de empréstimos, financiamentos e seguros aos seus clientes. A sede social do Magazine Luiza está localizada na cidade de Franca, Estado de São Paulo, Brasil. Sua Controladora e *holding* é a LTD Administração e Participação S.A.

O Magazine Luiza S.A. e suas controladas doravante serão referidos como “Companhia” para fins deste relatório, exceto se de outra forma indicado em informação específica.

Em 30 de setembro de 2024, a Companhia possuía 1.245 lojas físicas e 21 centros de distribuição (1.287 lojas e 21 centros de distribuição em 31 de dezembro de 2023) localizados em todas as regiões do País. A Companhia atua também nos sites de comércio eletrônico www.magazineluiza.com.br, www.epocacosmeticos.com.br, www.netshoes.com.br, www.zattini.com.br, www.shoestock.com.br, www.kabum.com.br, www.estantevirtual.com.br e seus respectivos aplicativos “*mobile*”, bem como pelos aplicativos de “*food delivery*” AiQfome, Tônolucro e Plus Delivery.

Em 07 de novembro de 2024, o Conselho de Administração autorizou a emissão dessas informações trimestrais.

2. Apresentação e elaboração das informações trimestrais

2.1. Políticas contábeis

As informações trimestrais são apresentadas em milhares de reais (“R\$”), que é a moeda funcional e de apresentação da Companhia.

As informações trimestrais individuais e consolidadas foram elaboradas de acordo com o pronunciamento técnico CPC 21 (R1) (demonstração intermediária) e de acordo com a norma internacional IAS 34, e apresentadas de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários.

As práticas, políticas e os principais julgamentos contábeis e fontes de incertezas sobre estimativas adotadas na elaboração das informações trimestrais individuais e consolidadas, estão consistentes com aquelas adotadas e divulgadas nas notas explicativas das demonstrações contábeis referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023, as quais foram divulgadas em 18 de março de 2024 e devem ser lidas em conjunto.

A Demonstração do Valor Adicionado (“DVA”) tem por finalidade evidenciar a riqueza criada pela Companhia e suas Controladas e sua distribuição durante determinado período e é apresentada conforme requerido pelas normas expedidas pela CVM - Comissão de Valores Mobiliários, pois não é uma demonstração prevista e nem obrigatória conforme às IFRS.

A Administração adota a política contábil de apresentar os juros pagos como atividades de financiamento e os dividendos recebidos como atividade operacional nas Demonstrações dos fluxos de caixa.

3. Novas normas, alterações e interpretações de normas

As normas alteradas e interpretações efetivas para o exercício iniciado em 1º de janeiro de 2024 não impactaram essas informações contábeis intermediárias da Companhia. Uma série de outras revisões de normas e interpretações estão em andamento pelo IASB e a Companhia as avaliará oportunamente.

4. Notas explicativas incluídas nas demonstrações contábeis de 31 de dezembro de 2023 não apresentadas nestas informações trimestrais

As informações trimestrais estão apresentadas de acordo com os pronunciamentos técnicos CPC 21 (R1) e IAS 34 - *Interim Financial Reporting*, emitido pelo *International Accounting Standards Board (IASB)* observando as disposições contidas no Ofício-Circular/CVM/SNC/SEP 003/2011 de 28 de abril de 2011. A preparação destas informações trimestrais envolve julgamento pela Administração da Companhia acerca da relevância e de alterações que devem ser divulgadas em notas explicativas. Desse modo, estas informações trimestrais incluem notas explicativas selecionadas e não contemplam todas as notas explicativas apresentadas nas demonstrações contábeis relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023. Conforme facultado pelo Ofício Circular nº 03/2011, da Comissão de Valores Mobiliários (CVM), as seguintes notas explicativas e suas referências às demonstrações contábeis de 31 de dezembro de 2023 deixam de ser apresentadas:

- Principais políticas e práticas contábeis (Nota 3); e
- Principais julgamentos contábeis e fontes de incertezas sobre estimativas (Nota 4).

5. Caixa e equivalentes de caixa

Taxas	Controladora		Consolidado	
	30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
Caixa	100.972	77.723	101.717	78.780
Bancos	32.176	72.988	126.308	104.866
Depósitos a curto prazo	De 88% a 103% CDI	962.951	1.235.797	2.359.144
Fundos de investimentos não exclusivos	De 97% a 100% CDI	-	74.336	50.556
	734.805	1.113.662	1.538.158	2.593.346

A análise de risco de crédito e de sensibilidade está descrita na nota 31.

6. Títulos e valores mobiliários

Taxas	Controladora		Consolidado	
	30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
100% a				
Fundo de investimento não exclusivo	5.146	4.809	5.146	4.809
Fundo de investimento em direitos creditórios	48.451	49.263	4.615	3.248
Títulos públicos federais	(a)	-	110.782	156.737
Fundo de investimento exclusivo:	(b)			
Títulos públicos federais	148.989	524.239	148.989	614.278
	202.586	578.311	269.532	779.072

- (a) Refere-se aplicações de sua controlada MagaluPay em títulos públicos federais, basicamente Letras Financeiras do Tesouro Nacional.
- (b) Refere-se aos fundos de investimentos exclusivos de renda fixa junto ao Banco Itaú S.A e ao Banco do Brasil S.A. Em 30 de setembro de 2024 e 31 de dezembro de 2023, a carteira estava distribuída nas modalidades de investimentos descritas na tabela acima, que estão atreladas a títulos e operações financeiras e referenciadas à variação do Certificado de Depósito Interfinanceiro (CDI), com o objetivo de retornar à rentabilidade média de 100% do CDI à Companhia.

A análise de risco de crédito e de sensibilidade está descrita na nota 31.

7. Contas a receber

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
Contas a receber de clientes:				
Cartões de crédito (a)	1.392.394	2.776.422	3.253.071	4.499.274
Cartões de débito (a)	3.175	11.739	3.224	11.788
Crédito direto ao consumidor (b)	1.544.814	1.321.089	1.544.806	1.321.089
Serviços a clientes (c)	494.782	377.909	520.736	403.952
Demais contas a receber (d)	8.283	4.566	143.960	159.684
Total de contas a receber de clientes	3.443.448	4.491.725	5.465.797	6.395.787
Provenientes de acordos comerciais (e)	133.987	235.290	167.139	302.974
Provisão para perda esperada de créditos	(465.416)	(366.096)	(472.635)	(371.939)
Ajuste a valor presente	(349.011)	(368.681)	(349.011)	(368.681)
	2.763.008	3.992.238	4.811.290	5.958.141
Ativo circulante	2.730.441	3.919.547	4.778.723	5.885.450
Ativo não circulante	32.567	72.691	32.567	72.691

7. Contas a receber--Continuação

O prazo médio de recebimento das contas a receber de clientes é de 38 dias na controladora e 47 no consolidado em 30 de setembro de 2024 (45 dias na Controladora e 53 no Consolidado em 31 de dezembro de 2023).

- (a) Contas a receber decorrentes das vendas realizadas por meio dos cartões de crédito e débito, os quais a Companhia recebe das adquirentes em montantes, prazos e quantidade de parcelas definidos no momento da venda dos produtos. No Consolidado está somado o recebível de adquirentes transacionado na MagaluPay que será repassado aos parceiros ("sellers") conforme descrito na nota 19. Em 30 de setembro de 2024, a Companhia possuía créditos cedidos à certas adquirentes e instituições financeiras que montavam R\$ 3.449.458 (R\$2.678.944 em 31 de dezembro de 2023) na Controladora e R\$ 5.457.320 (R\$5.337.901 em 31 de dezembro de 2023) no Consolidado, sobre os quais é aplicado um desconto que varia entre 103,1% e 111,9% do CDI. A Companhia, por meio das operações de cessão de recebíveis em cartões, transfere para as adquirentes e instituições financeiras todos os riscos de recebimento dos clientes e, deste modo, liquida as contas a receber relativas a esses créditos.
- (b) Refere-se às contas a receber decorrentes de vendas financiadas pela Companhia e por outras instituições financeiras.
- (c) Refere-se principalmente a vendas intermediadas pela Controladora para a Luizaseg e Cardif do Brasil Seguros e Garantias S.A. A Controladora destina às suas parceiras o valor da garantia estendida e outros seguros, em sua totalidade, no mês subsequente à venda e recebe dos clientes de acordo com o prazo firmado na transação. Adicionalmente, nessa rubrica estão alocados os recebíveis por serviços de marketplace e outros serviços.
- (d) Refere-se principalmente a recebíveis de serviços de transporte das controladas Magalog e GFL Logística para terceiros, bem como serviços prestados e cargas nas contas de pagamentos da MagaluPay.
- (e) Refere-se a valores de bonificações a serem recebidos de fornecedores, devido ao atendimento do volume de compras ou campanhas promocionais, bem como de acordos que definem participação do fornecedor nos dispêndios relacionados à veiculação de propaganda e publicidade (propaganda cooperada). O saldo apresentado está líquido de valores compensados com saldos de contas a pagar dos respectivos fornecedores, previsto em acordo de parceria entre as partes. Os valores compensados foram de R\$ 324.347 na Controladora (R\$ 574.333 em 31 de dezembro de 2023) e R\$ 336.144 no Consolidado (R\$602.197 em 31 de dezembro de 2023).

A movimentação da provisão para perdas de crédito esperadas é como segue:

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
Saldo inicial	(366.096)	(266.709)	(371.939)	(270.761)
(+) Adições	(388.126)	(519.702)	(390.529)	(522.579)
(-) Baixas	288.806	420.315	289.833	421.401
Saldo final	(465.416)	(366.096)	(472.635)	(371.939)

A análise de risco de crédito está apresentada na nota 31.

A composição das contas a receber de clientes e provenientes de acordos comerciais por idade de vencimento é como segue:

	Contas a receber de clientes				Provenientes de acordos comerciais			
	Controladora		Consolidado		Controladora		Consolidado	
	30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
Valores a vencer:								
Até 30 dias	301.976	260.305	504.907	518.713	18.083	68.101	30.706	104.260
Entre 31 e 60 dias	183.211	649.945	207.330	711.865	19.477	85.859	28.515	105.250
Entre 61 e 90 dias	230.854	654.591	560.099	705.456	46.395	75.016	50.916	76.026
Entre 91 e 180 dias	1.167.581	1.428.606	2.137.067	2.053.521	47.490	623	49.999	623
Entre 181 e 360 dias	1.161.457	1.172.876	1.637.224	2.064.631	69	22	69	22
Acima de 361 dias	121.155	99.618	121.453	99.618	-	-	-	-
	3.166.234	4.265.941	5.168.080	6.153.804	131.514	229.621	160.205	286.181
Valores vencidos:								
Até 30 dias	68.357	56.855	88.860	73.054	849	1.803	1.077	8.574
Entre 31 e 60 dias	47.681	38.272	47.681	38.272	249	1.738	1.533	2.272
Entre 61 e 90 dias	43.257	34.915	43.257	34.915	474	363	1.443	1.774
Entre 91 e 180 dias	117.919	95.742	117.919	95.742	901	1.765	2.881	4.173
	277.214	225.784	297.717	241.983	2.473	5.669	6.934	16.793
	3.443.448	4.491.725	5.465.797	6.395.787	133.987	235.290	167.139	302.974

8. Estoques

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
Mercadorias para revenda	6.410.383	6.511.511	7.612.706	7.641.437
Material para consumo	24.678	23.088	33.713	35.423
Provisões para perdas nos estoques	(227.031)	(151.296)	(261.073)	(179.561)
	6.208.030	6.383.303	7.385.346	7.497.299

Em 30 de setembro de 2024, a Companhia possui estoques de mercadorias para vendas dadas em garantias de processos judiciais, em fase de execução, no montante de R\$ 10.588 (R\$ 21.650 em 31 de dezembro de 2023).

A movimentação da provisão para perdas nos estoques é a seguinte:

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
Saldo inicial	(151.296)	(162.468)	(179.561)	(184.484)
Constituição da provisão	(114.514)	(47.928)	(125.896)	(62.269)
Estoques baixados ou vendidos	38.779	59.100	44.384	67.192
Saldo no final	(227.031)	(151.296)	(261.073)	(179.561)

9. Partes relacionadas

Empresa	Ativo (Passivo)				Resultado período de nove meses				Resultado Trimestre			
	Controladora		Consolidado		Controladora		Consolidado		Controladora		Consolidado	
	30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023
Luizacred (i)												
Comissões por serviços prestados	1.509	1.915	1.509	1.915	174.149	185.115	174.149	185.115	53.843	61.747	53.843	61.747
Cartão de crédito	1.304.519	1.125.171	1.579.324	1.222.793	(178.342)	(285.208)	(178.342)	(285.208)	(61.485)	(79.974)	(61.485)	(79.974)
Repasses de recebimentos	(69.286)	(84.061)	(69.286)	(84.061)	-	-	-	-	-	-	-	-
Reembolso de despesa compartilhadas	50.640	45.523	50.640	45.523	82.947	104.127	82.947	104.127	29.253	29.261	29.253	29.261
	1.287.382	1.088.548	1.562.187	1.186.170	78.754	4.034	78.754	4.034	21.611	11.034	21.611	11.034
Luizaseg (ii)												
Comissões por serviços prestados	-	-	-	-	-	373.373	-	373.373	-	131.625	-	131.625
Total de Controladas em conjunto	1.287.382	1.088.548	1.562.187	1.186.170	78.754	377.407	78.754	377.407	21.611	142.659	21.611	142.659
Netshoes (iii)												
Comissões por serviços prestados	15.053	(71.090)	-	-	10.314	16.582	-	-	2.915	6.181	-	-
Nota Promissória	(200.000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	(184.947)	(71.090)	-	-	10.314	16.582	-	-	2.915	6.181	-	-
Época Cosméticos (iv)												
Comissões por serviços prestados	620	690	-	-	3.541	3.114	-	-	1.151	974	-	-
Kabum (v)												
Comissões por serviços prestados	12.160	8.210	-	-	11.631	10.417	-	-	2.551	7.606	-	-
Nota Promissória	(200.000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	(187.840)	8.210	-	-	11.631	10.417	-	-	2.551	7.606	-	-
Luiza Administradora de Consórcio (vi)												
Comissões por serviços prestados	-	1.210	-	-	11.834	12.360	-	-	4.225	3.744	-	-
Dividendos a receber	-	6.454	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupo de Consórcios	51	44	51	44	-	-	-	-	-	-	-	-
	51	7.708	51	44	11.834	12.360	-	-	4.225	3.744	-	-
Magalog (vii)												
Repasso de recebimentos	(117.397)	(106.178)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Despesas com fretes	-	-	-	-	(1.357.218)	(1.317.759)	-	-	(431.202)	(455.144)	-	-
	(117.397)	(106.178)	-	-	(1.357.218)	(1.317.759)	-	-	(431.202)	(455.144)	-	-
Magalupay (viii)												
Repasse de recebimentos	411.860	450.686	-	-	(143.481)	(219.253)	-	-	(30.911)	(65.941)	-	-
Jovem Nerd (ix)												
Veiculação de publicidade	(77)	-	-	-	(77)	(977)	-	-	142	(596)	-	-
Luizalabs (x)												
Desenvolvimento de sistemas	-	(14.774)	-	-	-	-	-	-	-	(12)	-	-
Total de Controladas	(77.730)	275.252	51	44	(1.463.456)	(1.495.516)	-	-	(451.141)	(503.188)	-	-
MTG Participações (xi)												
Aluguéis e outros repasses	(4.725)	(2.744)	(4,725)	(2,744)	(66,849)	(57,479)	(66,849)	(57,479)	(22,322)	(20,713)	(22,322)	(20,713)
PJD Agropastoril (xii)												
Aluguéis, fretes e outros repasses	(30)	(56)	(30)	(56)	(597)	(709)	(597)	(709)	(130)	(221)	(130)	(221)
LH Participações (xiii)												
Aluguéis	(223)	(216)	(223)	(216)	(2,004)	(1,943)	(2,004)	(1,943)	(668)	(648)	(668)	(648)
ASENOVE Administração (xiv)												
Aluguéis	-	(15)	-	(15)	-	(132)	-	(132)	-	(45)	-	(45)
ETCO – SCP (xv)												
Comissão de agenciamento - "Fee"	-	-	-	-	(4877)	(5,858)	(4,877)	(5,858)	(1,475)	(1,723)	(1,475)	(1,723)
Despesa com veiculação de mídia	(4,035)	(10,426)	(4,035)	(10,426)	(152,398)	(183,078)	(152,398)	(183,078)	(46,085)	(53,850)	(46,085)	(53,850)
	(4,035)	(10,426)	(4,035)	(10,426)	(152,398)	(183,078)	(152,398)	(183,078)	(46,085)	(53,850)	(46,085)	(53,850)
Total de outras partes relacionadas	(9,013)	(13,457)	(9,013)	(13,457)	(226,725)	(249,199)	(226,725)	(249,199)	(70,680)	(77,200)	(70,680)	(77,200)
Total de partes relacionadas	1.200.639	1.350.343	1.553.225	1.172.757	(1.611.427)	(1.367.308)	(147.971)	128.208	(500.210)	(437.729)	(49.069)	65.459

9. Partes relacionadas—Continuação

Demais partes relacionadas - Títulos e valores mobiliários	Ativo (Passivo)				Resultado período de nove meses				Resultado Trimestre			
	Controladora		Consolidado		Controladora		Consolidado		Controladora		Consolidado	
	30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2023	30/09/2023
Operações com fundos de investimento exclusivos – classificados como Títulos e valores mobiliários (xvi)	148.989	524.239	148.989	771.015	14.807	20.977	14.807	20.977	4.341	4.340	4.341	4.340

Reconciliação	Controladora		Consolidado	
	30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
Contas a receber de partes relacionadas	1.802.367	1.675.950	1.656.187	1.273.718
Contas a pagar a partes relacionadas	(601.728)	(325.607)	(102.962)	(100.961)
	1.200.639	1.350.343	1.553.225	1.172.757

- (i) As transações com a Luizacred, controlada em conjunto com o Banco Itaúcard S.A., referem-se às seguintes atividades:
- Recebíveis em cartões de crédito *private label* e despesas financeiras com antecipação de tais recebíveis;
 - Saldo a receber decorrente de vendas de produtos financiadas aos clientes pela Luizacred, recebidas pela Controladora;
 - Comissões dos serviços prestados mensalmente pela Companhia, que incluem a captação de clientes, gestão e administração das operações de crédito ao consumidor, controle e cobrança dos financiamentos concedidos, indicação de seguros vinculados aos produtos e serviços financeiros. Os valores a pagar (passivo circulante) referem-se a recebimentos de prestações de clientes nos caixas das lojas da Companhia, que são transferidos para a Luizacred;
 - Reembolso de despesas compartilhadas.
- (ii) A participação societária e o controle detido pelo Magazine Luiza S.A. na Luizaseg foi alienada à NCVP Participações Societárias S.A., subsidiária da Cardif do Brasil Seguros e Previdência S.A. em 31 de outubro de 2023, conforme nota explicativa 13 às Demonstrações Financeiras de 31 de dezembro de 2023. Portanto, a Luizaseg deixou de ser considerada uma parte relacionada à luz do CPC 05 – Divulgação sobre Partes Relacionadas.
- (iii) Os valores da Netshoes, controlada integral, referem-se às comissões pelas vendas efetuadas via plataforma de Marketplace da Controladora e Notas Promissórias firmadas com o Magazine Luiza, liquidadas em 20 de outubro de 2024.
- (iv) As transações com a Época Cosméticos, controlada integral, referem-se às comissões com vendas via plataforma de Marketplace da Controladora.
- (v) As transações com a KaBuM, controlada integral, referem-se às comissões com vendas via plataforma de Marketplace da Controladora e Notas Promissórias, firmadas com o Magazine Luiza, a serem liquidadas em 01 de dezembro de 2025.
- (vi) Os valores a receber (ativo circulante) do Consórcio Luiza (LACs), controlada integral, referem-se a dividendos propostos, às comissões pelas vendas efetuadas pela Controladora como representante das operações de consórcio. Os valores a pagar (passivo circulante) referem-se aos repasses a realizar à “LAC” referentes às prestações de consórcios recebidas pela Controladora nos caixas dos seus pontos de venda.
- (vii) As transações com a Magalog, controlada integral, referem-se a despesas com frete e repasse de recebíveis.
- (viii) As transações com a Magalupay, controlada integral, referem-se às comissões a receber pelas vendas transacionadas em sua plataforma pelos *sellers* de Marketplace.
- (ix) As transações com a Jovem Nerd, controlada integral, referem-se à veiculação de propaganda.
- (x) Refere-se à prestação de serviços de desenvolvimento de sistemas prestados pela controlada Luizalabs Computação e Sistemas de Informação.
- (xi) As transações com a MTG Administração, Assessoria e Participações S.A., controlada pelos mesmos controladores da Companhia, referem-se a despesas com aluguéis de prédios comerciais para o estabelecimento de suas lojas, assim como centros de distribuição e reembolso de despesas.
- (xii) As transações com a PJD Agropastoril Ltda., empresa controlada por controladores indiretos da Companhia, referem-se aluguéis de caminhões para fretes de mercadorias.
- (xiii) As transações com a LH Agropastoril, Administração Participações Ltda., controlada pelos mesmos controladores da Companhia, referem-se a despesas com aluguéis de prédios comerciais e escritório central.
- (xiv) As transações com a ASENOVE Administração e Participações Ltda., controlada por um acionista controlador da Companhia, referem-se a despesa com aluguel de prédio comercial.
- (xv) As transações com a ETCO Sociedade em Conta de Participação, que tem como sócia participante empresa controlada pela presidente do Conselho de Administração da Companhia, referem-se a contratos de prestação de serviços de publicidade e propaganda, incluindo também repasses relacionados a serviços de veiculação, produção de mídias e criação gráfica.
- (xvi) Refere-se às operações de aplicação, resgate e rendimentos com os fundos de investimentos exclusivos (ML Renda Fixa Crédito Privado FI e BB MGL Fundo de Investimento RF Longo Prazo, vide Nota 6 - Títulos e valores mobiliários).

9. Partes relacionadas--Continuação

Remuneração da Administração

	30/09/2024		30/09/2023	
	Conselho de Administração	Diretoria Estatutária	Conselho de Administração	Diretoria Estatutária
Remuneração fixa e variável	4.141	6.425	3.014	6.644
Plano de ações	788	4.704	4.430	11.658

A Companhia não possui benefícios pós-emprego, benefícios de rescisão de contrato de trabalho ou outros benefícios de longo prazo. Os benefícios de curto prazo para a diretoria estatutária são os mesmos dos demais funcionários da Companhia, sendo que determinados colaboradores elegíveis são beneficiários de plano de incentivos atrelados a ações, mencionado na nota 24. É política interna da Companhia o pagamento de Participação nos Lucros e Resultados aos seus colaboradores. Tais valores são provisionados em bases mensais pela Companhia, de acordo com a estimativa de atendimento de metas. A remuneração global dos administradores foi aprovada por Assembleia Geral Ordinária dia 24 de abril 2024, em que foi previsto o limite de R\$34.085 para o exercício de 2024.

10. Tributos a recuperar

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
ICMS a recuperar (a)	2.285.755	2.460.626	2.327.741	2.506.638
PIS e COFINS a recuperar (b)	1.467.869	1.420.482	1.664.328	1.618.975
Outros	3.613	3.613	13.321	19.143
	3.757.237	3.884.721	4.005.390	4.144.756
Ativo circulante	1.389.892	1.475.359	1.598.055	1.680.511
Ativo não circulante	2.367.345	2.409.362	2.407.335	2.464.245

- (a) Referem-se a créditos acumulados de ICMS próprio e por substituição tributária, oriundos de aplicação de alíquotas diversificadas em operações de entrada e de saída de mercadoria interestaduais. Os referidos créditos estão sendo realizados por meio de solicitação de ressarcimento e compensações de débitos de mesma natureza junto aos Estados de origem do crédito.
- (b) Em julgamento realizado em 2023, o STJ fixou entendimento no sentido da não incidência de PIS/COFINS sobre os descontos, bonificações e abatimentos recebidos por empresas varejistas de seus fornecedores. Assim, com base nos precedentes judiciais e na opinião de seus assessores legais, a Companhia concluiu no exercício fiscal de 2023 as apurações e retificações das obrigações acessórias do PIS/COFINS referente aos períodos anteriores a 2023, de forma a excluir as bonificações recebidas da base de tributação. Como resultado, a Companhia registrou os efeitos da redução de débitos de PIS/COFINS e o consequente retorno dos créditos utilizados a maior no passado à rubrica de tributos a recuperar, como um crédito extemporâneo, que estão sendo compensados com débitos federais. Em junho de 2024, a Companhia reavaliou a metodologia de cálculo da exclusão do ICMS da base de cálculo do PIS/COFINS relacionada às suas ações judiciais transitadas em julgado e, como resultado, reconheceu um valor de R\$ 160.788 na rubrica de outras receitas operacionais, líquidas.

11. Imposto de renda e contribuição social

a) Imposto de renda e contribuição social a recuperar

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
IRPJ e CSLL a recuperar	44.744	17	147.579	73.301
IRRF a compensar	27.484	79.357	44.194	103.723
	72.228	79.374	191.773	177.024

11. Imposto de renda e contribuição social--Continuação

b) Reconciliação do efeito tributário sobre o prejuízo antes do imposto de renda e da contribuição social

	Períodos de nove meses findos em:				Períodos de três meses findos em:			
	Controladora		Consolidado		Controladora		Consolidado	
	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023
Lucro (prejuízo) antes do imposto de renda e da contribuição social	25.190	(2.068.951)	(37.388)	(2.080.375)	91.336	(931.485)	53.216	(896.325)
Alíquota nominal vigente	34%	34%	34%	34%	34%	34%	34%	34%
Expectativa de crédito (débito) de imposto de renda e contribuição social às alíquotas vigentes	(8.565)	703.443	12.712	707.328	(31.054)	316.705	(18.093)	304.751
Reconciliação para a taxa efetiva (efeitos da aplicação das taxas fiscais):								
Exclusão - equivalência patrimonial	69.511	2.726	25.767	(9.640)	29.717	11.645	11.305	1.890
IR/CS diferidos não reconhecidos -Netshoes/Kabum	-	-	-	29.834	-	-	-	11.570
Efeito de subvenção governamental (1)	46.510	111.771	105.376	118.494	16.137	43.567	37.564	44.582
Juros de indébitos tributários (2)	26.427	66.274	30.094	70.010	248	65.139	1.762	68.875
Amortização de ágio	-	-	9.180	-	-	-	3.060	-
Outras exclusões (adições) permanentes, líquidas	(5.177)	(6.562)	8.155	(26.950)	(4.021)	(3.903)	13.549	(33.675)
Débito de imposto de renda e contribuição social	128.706	877.652	191.284	889.076	11.027	433.153	49.147	397.993
Corrente	-	-	(36.288)	(48.408)	5.366	-	(2.998)	(18.897)
Diferido	128.706	877.652	227.572	937.484	5.661	433.153	52.145	416.890
Total	128.706	877.652	191.284	889.076	11.027	433.153	49.147	397.993
Taxa efetiva	-510,9%	42,4%	511,6%	42,7%	-12,1%	46,5%	-92,4%	44,4%

- (1) A Companhia, no exercício regular de suas atividades, usufrui de uma série de benefícios fiscais concedidos pelos Estados da Federação. Considerando o conceito atribuído pela Lei Complementar 160/2017, estes benefícios se caracterizam como subvenção para investimentos e, de acordo com o CPC 07 - Subvenção e Assistência Governamentais, são registrados na demonstração do resultado do exercício.
- (2) Em 24 de setembro de 2021, em decisão do Supremo Tribunal Federal com repercussão geral reconhecida, foi declarada inconstitucional a incidência do IRPJ e da CSLL sobre os valores atinentes à taxa Selic recebidos em razão de repetição de indébito tributário. A Companhia possui mandado de segurança, com data anterior a do julgamento do STF, no qual tem como objeto justamente o reconhecimento da ilegitimidade da incidência de IRPJ e CSLL e da PIS/COFINS sobre a Selic em créditos fiscais. Em razão da decisão do STF, a Companhia realizou a exclusão permanente de tais valores de sua base de cálculo, avaliando que é provável que o tema seja aceito pelas autoridades, nos termos da ICPC 22 - Incerteza sobre o Tratamento sobre o Lucro (equivalente à IFRIC 23).

11. Imposto de renda e contribuição social--Continuação

c) Imposto de renda e contribuição social sobre o lucro líquido diferidos

Composição e movimentação dos saldos ativos e passivos de imposto de renda e contribuição social diferidos:

	Controladora			Consolidado				
	Saldo em 31/12/2023	Resultado	Patrimônio Líquido	Saldo em 30/09/2024	Saldo em 31/12/2023	Resultado	Patrimônio Líquido	Saldo em 30/09/2024
Imposto de renda e contribuição social diferidos sobre:								
Prejuízo fiscal e base negativa de contribuição social	1.796.415	50.880	-	1.847.295	2.056.572	53.064	-	2.109.636
Provisão para perda esperada de créditos	124.603	33.928	-	158.531	128.573	33.928	-	162.501
Provisão para perda nos estoques	51.441	25.750	-	77.191	51.918	27.794	-	79.712
Provisão para ajustes a valor presente e valor justo	95.037	(1.914)	45.806	138.929	95.037	(1.914)	45.806	138.929
Provisão para riscos tributários, cíveis e trabalhistas	338.811	76.765	-	415.576	494.557	108.719	-	603.276
Provisão para plano de ações	134.637	(113.472)	-	21.165	134.637	(113.472)	-	21.165
Diferença temporária sobre arrendamentos	125.996	10.551	-	136.547	125.996	10.551	-	136.547
Diferença temporária sobre valor justo em aquisições	(41.679)	717	-	(40.962)	(230.040)	66.081	-	(163.959)
Depósitos judiciais	617	-	-	617	617	-	-	617
Créditos tributários diferidos (1)	(102.149)	74.440	-	(27.709)	(131.605)	74.440	-	(57.165)
Outras provisões	(10.034)	(28.939)	-	(38.973)	5.468	(31.619)	-	(26.151)
Imposto de renda e contribuição social diferidos ativos (passivos)	2.513.695	128.706	45.806	2.688.207	2.731.730	227.572	45.806	3.005.108

	Controladora			Consolidado		
	Saldo em 31/12/2022	Resultado	Saldo em 30/09/2023	Saldo em 31/12/2022	Resultado	Saldo em 30/09/2023
Imposto de renda e contribuição social diferidos sobre:						
Prejuízo fiscal e base negativa de contribuição social	1.033.410	825.104	1.858.514	1.096.109	869.027	1.965.136
Provisão para perda esperada de créditos	90.681	24.733	115.414	90.681	28.703	119.384
Provisão para perda nos estoques	55.239	(6.948)	48.291	55.542	(7.432)	48.110
Provisão para ajustes a valor presente	83.998	(8.299)	75.699	83.998	(8.299)	75.699
Provisão para riscos tributários, cíveis e trabalhistas	277.044	25.531	302.575	392.931	20.736	413.667
Provisão para plano de ações	127.528	9.827	137.355	127.528	9.827	137.355
Diferença temporária sobre arrendamentos	102.967	16.606	119.573	102.967	16.606	119.573
Diferença temporária sobre valor justo em aquisições	(41.679)	-	(41.679)	(258.028)	20.808	(237.220)
Depósitos judiciais	617	(11)	606	617	(11)	606
Créditos tributários diferidos (1)	(102.149)	-	(102.149)	(131.605)	-	(131.605)
Outras provisões	(1.728)	(8.891)	(10.619)	16.798	(12.481)	4.317
Imposto de renda e contribuição social diferidos ativos (passivos)	1.625.928	877.652	2.503.580	1.577.538	937.484	2.515.022

(1) Refere-se à exclusões temporárias da base de cálculo do imposto de renda e contribuição social sobre o lucro líquido relacionadas ao reconhecimento de créditos tributários, cujo benefício fiscal é observado em momento distinto ao reconhecimento contábil.

11. Imposto de renda e contribuição social--Continuação

c) Imposto de renda e contribuição social sobre o lucro líquido diferidos--Continuação

Composição do imposto de renda e contribuição social diferidos por empresa

	Saldo em 31/12/2023	Diferido Ativo	Diferido Passivo	Saldo em 30/09/2024
Controladora	2.513.695	2.688.207	-	2.688.207
Netshoes	194.230	205.476	(9.251)	196.225
KaBuM	(86.277)	37.694	(71.475)	(33.781)
Consórcio Luiza	(1.625)	33.442	(38.121)	(4.679)
Época Cosméticos	40.150	58.933	-	58.933
Magalog	80.859	81.960	(148)	81.812
Softbox	7.918	12.439	(308)	12.131
MagaluPay	(17.220)	6.260	-	6.260
Consolidado	2.731.730	3.124.411	(119.303)	3.005.108

O saldo de imposto de renda e contribuição social diferido ativo registrado limita-se aos valores cuja realização é amparada por projeções de bases tributáveis futuras, aprovadas pela Administração.

12. Investimentos em controladas

a) Movimentação dos investimentos em controladas – demonstrações financeiras individuais

A movimentação dos investimentos em controladas diretas é como segue:

Posição em 30/09/2024

Informações Financeiras	Netshoes	Kabum	Época Cosméticos	Magalupay	Consórcio Luiza	Magalog	Luizalabs
Quotas/ações	1.514.532.428	1.976.774	34.405.475	2.000.000	6.500	16.726	23.273.616
% participação	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%
Ativo Circulante	593.217	1.429.936	168.856	2.607.223	231.428	279.539	74.578
Ativo Não Circulante	951.430	353.516	324.183	486.172	48.897	367.477	387.427
Passivo Circulante	546.026	647.929	127.666	2.369.849	115.435	354.469	102.771
Passivo Não Circulante	306.719	544.279	141.171	152.748	40.074	36.803	74.214
Capital Social	636.636	250.882	145.955	490.489	50.050	364.346	211.543
Patrimônio Líquido	691.902	591.244	224.202	570.798	124.816	255.744	285.020
Receita Líquida	1.222.752	2.206.367	412.639	589.244	107.721	1.526.320	15.873
Lucro Líquido (Prejuízo)	40.587	56.106	(19.848)	106.635	29.307	(3.926)	(13.505)

Movimentação	Netshoes	Kabum	Época Cosméticos	Magalupay	Consórcio Luiza	Magalog	Luizalabs	Total
Saldo em 31 de dezembro de 2023	1.287.661	1.980.246	285.829	457.526	95.508	237.526	285.473	4.629.769
AFAC	1.726	-	-	-	-	30.212	48.240	80.178
Outros resultados abrangentes	261	-	-	(116)	-	-	-	145
Plano de ação	519	(2.460)	(227)	6.754	-	(1.359)	(3.423)	(196)
Equivalência patrimonial	24.708	16.936	(27.228)	106.635	29.307	(6.493)	(15.205)	128.660
Saldo em 30 de setembro de 2024	1.314.875	1.994.722	258.374	570.799	124.815	259.886	315.085	4.838.556

12. Investimentos em controladas--Continuação

a) Movimentação dos investimentos em controladas--Continuação

Posição em 31/12/2023

Informações Financeiras	Netshoes	Kabum	Época Cosméticos	Magalupay	Consórcio Luiza	Magalog	Luizalabs
Quotas/ ações	1.514.532.428	1.976.774	34.405.475	2.000.000	6.500	16.726	23.273.616
% participação	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%
Ativo Circulante	757.326	1.792.889	237.502	2.586.682	176.963	310.045	74.216
Ativo Não Circulante	577.362	149.343	263.429	502.194	40.678	375.375	272.247
Passivo Circulante	538.958	796.678	164.570	2.433.064	93.290	407.497	83.373
Passivo Não Circulante	314.205	607.954	92.086	198.286	28.843	47.105	9.382
Capital Social	634.910	250.882	145.955	490.489	50.050	334.134	163.303
Patrimônio Líquido	648.811	537.600	244.275	457.526	95.508	230.818	253.708
Receita Líquida	1.836.116	3.226.979	580.429	937.131	130.062	2.067.693	24.170
Lucro Líquido (Prejuízo)	177.725	87.749	(22.476)	105.805	26.419	(116.432)	(7.176)

Movimentação	Netshoes	Kabum	Época Cosméticos	Magalupay	Consórcio Luiza	Magalog	Luizalabs	Total
Saldo em 31 de dezembro de 2022	1.168.083	1.922.997	270.263	430.028	75.363	275.124	237.873	4.379.731
AFAC	4.238	-	37.950	22.010	-	79.627	37.451	181.276
Outros resultados abrangentes	(356)	-	-	-	-	-	-	(356)
Plano de ação	(186)	(1.864)	92	(317)	-	(138)	18.103	15.690
Dividendos pagos	-	-	-	(100.000)	(6.275)	-	-	(106.275)
Equivalência patrimonial	115.882	59.113	(22.476)	105.805	26.420	(117.087)	(7.954)	159.703
Saldo em 31 de dezembro de 2023	1.287.661	1.980.246	285.829	457.526	95.508	237.526	285.473	4.629.769

b) Conciliação do valor contábil

Controladas	Patrimônio líquido	Ágio gerado na aquisição	Mais valia (1)	Saldo em 30/09/2024
Netshoes	691.902	486.719	136.254	1.314.875
Kabum	591.244	705.042	698.434	1.994.720
Época Cosméticos	224.201	34.173	-	258.374
Magalupay	570.798	-	-	570.798
Consórcio Luiza	124.815	-	-	124.815
Magalog	255.745	3.756	385	259.886
Luizalabs	285.019	25.418	4.651	315.088
	2.743.724	1.255.108	839.724	4.838.556

(1) Refere-se à diferença de valor justo de ativos e passivos alocados no preço de aquisição.

Controladas	Patrimônio líquido	Ágio gerado na aquisição	Mais valia (1)	Saldo em 30/09/2023
Netshoes	486.345	486.718	198.337	1.171.400
Kabum	537.839	710.911	739.250	1.988.000
Época Cosméticos	275.563	36.826	4.728	317.117
Magalupay	388.756	-	-	388.756
Consórcio Luiza	97.994	-	-	97.994
Magalog	240.975	3.756	3.116	247.847
Luizalabs	241.266	25.421	6.537	273.224
	2.268.738	1.263.632	951.968	4.484.338

(1) Refere-se à diferença de valor justo de ativos e passivos alocados no preço de aquisição.

13. Investimentos em controladas em conjunto

Posição em 30/09/2024

Participação	Luizacred
Quotas/ações	31.056.244
% participação	50%
Ativo Circulante	17.110.754
Ativo Não Circulante	1.661.399
Passivo Circulante	16.863.443
Passivo Não Circulante	101.573
Capital Social	1.596.000
Patrimônio Líquido	1.807.137
Receita Líquida	3.297.195
Lucro Líquido	150.189

Movimentação	Luizacred
Saldo em 31 de dezembro de 2023	322.516
Aumento de capital (a)	500.000
Outros resultados abrangentes	433
Lucros não realizados/diferença de prática	689
Equivalência patrimonial	75.095
Saldo em 30 de setembro de 2024	898.733

(a) A Companhia, juntamente ao Itaú Unibanco Holding S.A., aprovaram um aumento de capital no valor de R\$ 1 bilhão, que foi integralizado proporcionalmente às suas participações no capital social da Luizacred, mantendo-se então o controle conjunto. Este aumento de capital está vinculado ao planejamento estratégico da Luizacred.

Posição em 31/12/2023

Participação	Luizacred
Quotas/ações	31.056.244
% participação	50%
Ativo Circulante	17.659.293
Ativo Não Circulante	1.755.990
Passivo Circulante	18.665.838
Passivo Não Circulante	93.358
Capital Social	596.000
Patrimônio Líquido	656.087
Receita Líquida	4.463.614
Prejuízo do exercício	(97.807)

Movimentação	Luizacred	Luizaseg	Total
Saldo inicial em 31 de dezembro de 2022	370.550	(31.717)	338.833
Venda de controlada em conjunto	-	48.961	48.961
Outros resultados abrangentes	(50)	4.539	4.489
Dividendos	-	(50.757)	(50.757)
Lucros não realizados	920	(7.953)	(7.033)
Equivalência patrimonial	(48.904)	36.927	(11.977)
Saldo final em 31 de dezembro de 2023	322.516	-	322.516

13. Investimentos em controladas em conjunto--Continuação

Total de investimentos em controladas em conjunto

	30/09/2024	31/12/2023
Luizacred (a)	903.568	328.044
Luizacred - Diferença de prática (b)	(4.835)	(5.528)
	898.733	322.516

- (a) Participação de 50% do capital social votante representando o compartilhamento, contratualmente convencionado, do controle do negócio, exigido o consentimento unânime das partes sobre decisões e atividades financeiras e operacionais relevantes. A Luizacred é controlada em conjunto com o Banco Itaúcard S.A. e tem por objeto, a oferta, a distribuição e a comercialização de produtos e serviços financeiros aos clientes na rede de lojas da Controladora.
- (b) Ajuste de diferença de prática contábil relacionada ao reconhecimento contábil da receita decorrente do acordo de associação realizado entre as partes e descrito na nota explicativa 21, item b.

14. Arrendamentos

A Companhia atua como arrendatária em contratos principalmente relacionados a imóveis (lojas físicas, centros de distribuição e unidades administrativas). Desde o ano de 2019 a Companhia reconhece esses contratos de acordo com o CPC 06 (R2) IFRS 16, no balanço patrimonial como direito de uso e passivo de arrendamento.

As movimentações do direito de uso, durante os períodos de nove meses findos em 30 de setembro de 2024 e 2023, foram as seguintes:

	Controladora		Consolidado	
	2024	2023	2024	2023
Saldo em 31 de dezembro	3.282.873	3.473.159	3.343.054	3.511.497
Adição/remensuração	336.913	383.332	425.019	402.185
Custos diretos	-	8.198	-	8.198
Baixas	(67.751)	(83.355)	(79.588)	(83.355)
Depreciação	(414.802)	(436.123)	(431.543)	(457.638)
Saldo em 30 de setembro	3.137.233	3.345.211	3.256.942	3.380.887
Composição em 30 de setembro				
Valor do custo	5.859.890	5.514.991	6.039.897	5.614.621
Depreciação acumulada	(2.722.657)	(2.169.780)	(2.782.955)	(2.233.734)
	3.137.233	3.345.211	3.256.942	3.380.887

14. Arrendamentos--Continuação

As movimentações do passivo de arrendamento, durante os períodos de nove meses findos em 30 de setembro de 2024 e 2023, foram as seguintes:

	Controladora		Consolidado	
	2024	2023	2024	2023
Saldo em 31 de dezembro	3.514.349	3.651.663	3.578.155	3.693.516
Adição/remensuração	333.913	383.332	422.003	402.184
Pagamento de principal	(360.774)	(368.064)	(375.142)	(388.493)
Pagamento de juros	(230.268)	(240.588)	(234.345)	(244.251)
Juros provisionados	230.268	223.847	234.345	227.510
Baixa	(78.608)	(90.882)	(91.343)	(90.882)
Saldo em 30 de setembro	3.408.880	3.559.308	3.533.673	3.599.584
Saldo em 30 de setembro:				
Passivo circulante	439.046	446.361	467.208	455.993
Passivo não circulante	2.969.834	3.112.947	3.066.465	3.143.591

15. Imobilizado

As movimentações do imobilizado, durante os períodos de nove meses findos em 30 de setembro de 2024 e 2023, foram as seguintes:

	Controladora		Consolidado	
	2024	2023	2024	2023
Saldo em 31 de dezembro	1.650.996	1.769.292	1.841.522	1.955.479
Adições	100.101	67.291	146.144	116.616
Baixas	(1.224)	(1.100)	(1.444)	(8.966)
Depreciação	(175.282)	(166.593)	(205.964)	(190.828)
Saldo em 30 de setembro	1.574.591	1.668.890	1.780.258	1.872.301
Valor do custo	2.839.227	2.731.160	3.236.922	3.103.787
Depreciação acumulada	(1.264.636)	(1.062.270)	(1.456.664)	(1.232.486)
	1.574.591	1.668.890	1.780.258	1.871.301

A Companhia não identificou indicativos de *impairment* no período de nove meses findo em 30 de setembro de 2024.

16. Intangível

As movimentações do intangível, durante os períodos de nove meses findos em 30 de setembro de 2024 e 2023, foram as seguintes:

	Controladora		Consolidado	
	2024	2023	2024	2023
Saldo em 31 de dezembro	1.055.626	896.749	4.504.807	4.427.510
Adições	253.809	262.868	333.133	343.116
Baixas	-	(124)	(324)	(124)
Amortização	(186.797)	(149.348)	(368.174)	(288.809)
Saldo em 30 de setembro	1.122.638	1.010.145	4.469.442	4.481.693
Composição em 30 de setembro				
Valor do custo	1.974.446	1.603.899	6.128.942	5.606.953
Amortização acumulada	(851.808)	(593.754)	(1.659.500)	(1.125.260)
	1.122.638	1.010.145	4.469.442	4.481.693

17. Fornecedores

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
Mercadorias para revenda	5.599.377	5.961.917	6.382.491	6.864.636
Outros fornecedores	137.402	214.106	187.030	275.396
Ajuste a valor presente	(112.908)	(167.496)	(122.449)	(174.052)
	5.623.871	6.008.527	6.447.072	6.965.980

As contas a pagar aos fornecedores são registradas inicialmente ao seu valor presente com contrapartida na conta de “Estoques”. A reversão do ajuste a valor presente é registrada na rubrica “Custo das mercadorias revendidas e das prestações de serviços” pela fruição de prazo.

18. Fornecedores - convênio

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
Fornecedores - convênio	2.576.488	2.312.134	2.598.062	2.358.092

A Companhia mantém convênios firmados com bancos parceiros para estruturar com os seus principais fornecedores a operação de antecipação de créditos em que a Companhia é a legítima devedora. Nesta operação, os fornecedores transferem o direito de recebimento dos títulos para o banco em troca do recebimento antecipado. O banco, por sua vez, passa a ser credor da operação, sendo que a Companhia efetua a liquidação do título na mesma data acordada com seu fornecedor. Ademais, a Companhia, por confirmar a existência dos créditos dos fornecedores aos bancos, assegura a este a certeza e liquidez de seus vencimentos e, em função disto, recebe um prêmio dos bancos, que é reconhecido como receita financeira na mesma competência do fechamento da operação. As operações em aberto em 30 de setembro de 2024 foram contratadas com prazo médio de 45 dias (63 dias em 31 de dezembro de 2023).

19. Parceiros e outros depósitos

	Consolidado	
	30/09/2024	31/12/2023
Repasses a seller - marketplace (a)	1.360.482	1.547.508
Arranjos de pagamentos a liquidar (b)	199	217
Contas digitais clientes e sellers (c)	129.879	217.424
	1.490.560	1.765.149

- (a) Referente a valores a repassar para seus parceiros do marketplace, relacionados a compras realizadas por clientes na plataforma digital do Magazine Luiza, de produtos vendidos por lojistas parceiros (*sellers*) e transacionados pela Magalupay.
- (b) Refere-se substancialmente a valores transacionados pelos clientes da Magalupay nos cartões pré-pagos, em estabelecimentos comerciais credenciados, a serem liquidados junto aos adquirentes correspondentes.
- (c) Correspondem a depósitos efetuados pelos clientes e *sellers* nas contas digitais e conta de pagamentos pré-paga da Magalupay.

20. Empréstimos e financiamentos

Modalidade	Encargo	Garantia	Vencimento final	Controladora		Consolidado	
				30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
Notas promissórias (a)	100% do CDI + 1,25% a.a.	Clean		-	2.041.610	-	2.041.610
Debêntures - oferta restrita (b)	100% do CDI + 1,25% a.a.	Clean	dez/26	4.357.618	4.886.798	4.766.828	5.310.568
Outros	113,5% do CDI a.a.	Clean	out/25	165	329	75.313	2.677
				4.357.783	6.928.737	4.842.141	7.354.855
Passivo circulante				159.285	2.928.459	643.433	2.954.347
Passivo não circulante				4.198.498	4.000.278	4.198.708	4.400.508

- (a) Em 30 de abril de 2021, a Companhia realizou a 5ª. emissão de notas promissórias, sendo 1.500 (mil e quinhentas) notas promissórias com o valor nominal de R\$1.000.000 (um milhão de reais) cada, ao custo de 100% de CDI + 1,25% a.a. Os valores captados foram utilizados para otimização do fluxo de caixa no curso e gestão ordinária dos negócios da Companhia. As notas promissórias foram liquidadas em 26 de abril de 2024, no valor total de R\$ 2.121.848.
- (b) Em 15 de janeiro de 2021 a Companhia realizou a captação de R\$800 milhões via distribuição pública, com esforços restritos da 9ª. Emissão de Debêntures, com remuneração de CDI + 1,25% a.a., liquidada em 15 de janeiro de 2024. Em 14 de outubro e 23 de dezembro de 2021, a Companhia em sua estratégia de alongamento de dívida, realizou a 10ª. e 11ª. emissões de debêntures simples, não conversíveis em ações, para distribuição pública, com esforços restritos de distribuição. Foram emitidas 4.000.000 (quatro milhões) de quotas com o valor nominal de R\$1.000 (mil reais) cada, com vencimentos em 15 de outubro de 2025 e 2026 e 23 de dezembro de 2025 e 2026, respectivamente, ao custo de 100% de CDI + 1,25% a.a. O valor captado teve como principal objetivo reforçar o capital de giro da Companhia. Em 05 de julho de 2022, sua controlada KaBum, realizou a 1ª emissão de debêntures simples, não conversíveis em ações, para distribuição pública, com esforços restritos de distribuição. Foram emitidas 400.000 (quatrocentos mil) de debentures com o valor nominal de R\$1.000 (mil reais) cada, com vencimento em 13 de julho de 2025, a um custo de 100% CDI +1,25 % a.a., com a finalidade de alongamento de dívida. Este contrato tem como fiadora a Controladora Magazine Luiza. Em 05 de agosto de 2024 a Companhia realizou a captação de R\$300 milhões, via distribuição pública, com esforços restritos da sua 12ª Emissão de Debêntures, com o custo de 100% do CDI + 2,5% a.a., sendo emitidas 300.000 (trezentas mil) debêntures cujo valor nominal é de R\$ 1.000 (mil reais) cada, com vencimento em 05 de agosto de 2026. Os recursos captados foram utilizados para aumentar o capital social de sua controlada em conjunto Luizacred.

Conciliação dos fluxos de caixa das atividades operacionais e de financiamento

	Controladora		Consolidado	
	2024	2023	2024	2023
Saldo em 31 de dezembro	6.928.737	6.677.178	7.354.855	7.108.757
Captação	300.194	-	379.352	-
Pagamento de principal	(2.402.074)	-	(2.408.966)	(4.583)
Pagamento de juros	(918.318)	(404.801)	(968.965)	(462.142)
Juros provisionados	449.244	718.064	485.865	761.284
Saldo em 30 de setembro	4.357.783	6.990.441	4.842.141	7.403.316

20. Empréstimos e financiamentos--Continuação

Cronograma dos vencimentos

O cronograma de pagamento da parcela dos empréstimos e financiamentos está demonstrado abaixo:

Ano de vencimento	Controladora	Consolidado
2024	159.285	233.439
2025	1.943.314	2.353.018
2026	2.255.184	2.255.184
	4.357.783	4.842.141

Covenants

As Debêntures emitidas pela controladora e sua controlada Kabum possuem cláusulas restritivas (“*covenants*”) equivalentes à manutenção da relação “Dívida Líquida ajustada / EBITDA ajustado” não superior a 3,0 vezes. Por dívida líquida ajustada, deve-se entender o somatório de todos os empréstimos e financiamentos, incluídas as debêntures, excluindo-se disponibilidade de caixa, aplicações financeiras, títulos e valores mobiliários, recebíveis de cartão de crédito não antecipados. O EBITDA ajustado é calculado de acordo com a instrução da CVM nº 527, de 4 de outubro de 2012, excluído de eventos operacionais (receita/despesas) de caráter extraordinário. Em 30 de setembro de 2024, a Companhia estava adimplente às cláusulas restritivas, que são mensuradas trimestralmente.

21. Receita diferida

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
Receita diferida com terceiros:				
Contrato de exclusividade com Cardif (a)	821.489	888.096	821.489	888.096
Contrato de exclusividade com Banco Itaúcard S.A. (b)	60.375	69.000	60.375	69.000
Contrato de exclusividade em Arranjo de Pagamentos (c)	-	-	161.613	176.725
Outros contratos	38.556	48.195	50.183	59.474
	920.420	1.005.291	1.093.660	1.193.295
Receita diferida com partes relacionadas:				
Contrato de com a Luizacred (b)	48.427	55.362	48.427	55.362
	968.847	1.060.653	1.142.087	1.248.657
Passivo circulante	122.407	122.407	145.714	145.899
Passivo não circulante	846.440	938.246	996.373	1.102.758

- (a) Em 10 de maio de 2023, foi estabelecido novo acordo de aliança estratégica com empresas do grupo Cardif e com Luizaseg, visando a extensão dos direitos e obrigações previstos nos acordos entre as partes vigentes até então, pelo período adicional de 10 anos e com prazo de vigência de 1º de julho de 2023 a 31 de dezembro de 2033. Esse acordo proporcionou o ingresso de R\$835.669 no caixa da Companhia, sendo o valor líquido do front fee negociado de R\$932.500 e os valores devolvidos pelo vencimento antecipado dos contratos anteriores, de R\$96.831. O reconhecimento da receita da Companhia decorrente deste acordo é apropriado ao resultado durante o período de vigência do contrato, sendo parte condicionado ao atingimento de determinadas metas.
- (b) Em 27 de setembro de 2009, a Companhia celebrou um “Acordo de Associação” junto ao Itaú Unibanco Holding S.A. (“Itaú”) e ao Banco Itaúcard S.A., por meio do qual a Companhia cedeu à Luizacred a exclusividade do direito de oferta, distribuição e comercialização de produtos e serviços financeiros na sua rede de lojas, pelo prazo de 20 anos. Pela referida associação, as instituições Itaú pagaram à vista o montante de R\$250.000, sendo: (i) R\$230.000 relacionados à consecução da negociação em si, sem direito de regresso, e; (ii) R\$20.000 vinculados ao cumprimento de metas de rentabilidade na Luizacred, metas estas cumpridas, em sua totalidade, ao fim do período de 2014.

21. Receita diferida--Continuação

Em 29 de dezembro de 2010, as partes assinaram o primeiro aditivo ao acordo de associação com a Luizacred, por meio do qual estendeu a exclusividade do direito de oferta, distribuição e comercialização de produtos e serviços financeiros na rede de lojas então adquiridas na região nordeste do Brasil (Lojas Maia), pelo prazo de 19 anos. Em contraprestação, a Luizacred pagou o montante de R\$160.000 à Companhia, que são apropriados ao resultado durante o período de vigência do contrato. Como parte desse acordo de associação, o montante de R\$20.000, mencionado no parágrafo acima, foi aumentado para R\$55.000.

Em 16 de dezembro de 2011, a Companhia celebrou o segundo aditamento ao acordo de associação com a Luizacred, em virtude da aquisição da New-Utd ("Lojas do Baú"). Em contraprestação, a Luizacred pagou o montante de R\$48.000 à Companhia, os quais são apropriados ao resultado durante o período de vigência remanescente do acordo de associação.

- (c) Em 21 de outubro de 2022, a Companhia, por meio de sua controlada indireta Hub Pagamentos S.A., celebrou com a Mastercard Brasil Soluções de Pagamento Ltda, um contrato para incentivar o arranjo de pagamentos entre as empresas, onde a Mastercard fica com a exclusividade pela emissão de cartões pelo prazo de 10 anos. Em contraprestação a esta exclusividade, a Mastercard pagou o montante de R\$200.000 à Companhia, os quais são apropriados ao resultado durante o prazo de vigência do contrato.

22. Outros passivos circulantes e não circulantes

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
Vendas pendentes de entrega, líquidas de devoluções	364.063	460.585	565.282	587.541
Valores a repassar a parceiros (a)	197.742	220.482	211.770	282.068
Serviços especializados	10.171	-	21.944	10.552
Fretes a pagar	126.643	151.491	283.761	348.207
Marketing a pagar	136.511	142.921	192.842	202.177
Valores a pagar por aquisição (b)	226.476	316.953	267.255	383.221
Outros	123.002	105.926	188.533	167.955
	1.184.608	1.398.358	1.731.387	1.981.721
Passivo circulante	1.071.156	1.268.164	1.613.910	1.847.502
Passivo não circulante	113.452	130.194	117.477	134.219

- (a) Repasses de valores realizados por meio de vendas de serviços (seguros, assistência técnica, instalações de móveis etc.) de parceiros intermediados pela Companhia em suas lojas físicas.
- (b) Contraprestação a pagar por aquisições de empresas, incluindo o bônus de subscrição de até 5 milhões de ações (50,0 milhões de ações antes do grupamento) ordinárias de emissão da Companhia (MGLU3) pela aquisição do KaBuM e até 462 mil ações (4,6 milhões de ações antes do grupamento), referente à aquisição de outras empresas, condicionados ao cumprimento de metas pactuadas nos contratos de aquisição.

23. Provisão para riscos tributários, cíveis e trabalhistas

Para os processos em andamento, de natureza trabalhista, cível e tributária, em que a opinião dos assessores legais é de perda provável, a Companhia constituiu provisão, sendo esta a melhor estimativa de desembolso futuro da Administração. A movimentação da provisão para riscos tributários, cíveis e trabalhistas é como segue:

Controladora

	Tributários	Cíveis	Trabalhistas	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2023:	891.046	22.339	83.120	996.505
Adições	197.998	15.300	4.947	218.245
Reversão	(22.908)	(1.004)	(865)	(24.777)
Pagamentos	-	(9.017)	(17.050)	(26.067)
Atualizações	58.376	-	-	58.376
Saldos em 30 de setembro de 2024:	1.124.512	27.618	70.152	1.222.282

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

Consolidado

	Tributários	Cíveis	Trabalhistas	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2023:	1.507.384	24.673	87.109	1.619.166
Adições	332.653	37.708	13.471	383.832
Reversão	(66.094)	(3.969)	(1.717)	(71.780)
Pagamentos	(135.123)	(17.303)	(18.428)	(170.854)
Atualizações	66.194	-	-	66.194
Saldos em 30 de setembro de 2024:	1.705.014	41.109	80.435	1.826.558

Em 30 de setembro de 2024, a natureza das principais causas da Companhia, classificadas pela Administração com base na opinião de seus assessores jurídicos como de risco provável de perda, bem como obrigações legais que possuem valores depositados judicialmente, que tiveram seus valores incluídos nas provisões acima, é como segue:

a) Riscos tributários

A Companhia discute administrativa e judicialmente vários processos de natureza tributária, avaliados como perda provável, portanto estão provisionados. Além desses processos, a Companhia possui provisão para outras discussões judiciais, para as quais tem realizado depósitos judiciais, bem como provisões relacionadas com combinações de negócio realizadas em anos anteriores. Os riscos tributários estão assim divididos:

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
Federais	533.766	486.731	670.179	890.913
Estaduais ¹	590.720	404.289	1.034.809	616.445
Municipais	26	26	26	26
	1.124.512	891.046	1.705.014	1.507.384

¹ - O valor aqui informado contempla a provisão de R\$ 311.358 na Controladora e R\$ 606.016 no Consolidado referente ao ICMS - Diferencial de Alíquota do Imposto sobre Circulação de Mercadorias e Serviços sobre operações destinadas ao consumidor final, onde a Companhia entende que as chances de perda para determinados Estados são maiores do que as de ganho. Os demais processos sobre esse tema estão descritos no item e) (ii) abaixo.

b) Riscos cíveis

A provisão para riscos cíveis de R\$27.618 na Controladora e R\$41.109 no Consolidado em 30 de setembro de 2024 (R\$22.339 Controladora e R\$24.673 no Consolidado em 31 de dezembro de 2023), está relacionada a reclamações oriundas, principalmente, de clientes sobre possíveis defeitos de produtos.

c) Riscos trabalhistas

Na esfera trabalhista, a Companhia é parte em diversos processos envolvendo principalmente questionamentos sobre horas extras incorridas. O valor provisionado de R\$70.152 na Controladora e R\$80.435 no Consolidado em 30 de setembro de 2024 (R\$83.120 Controladora e R\$87.109 no Consolidado em 31 de dezembro de 2023), reflete o risco de perda provável avaliado pela Administração da Companhia juntamente com seus assessores jurídicos.

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

d) Depósitos judiciais

Para fazer frente às contingências tributárias, cíveis e trabalhistas, a Companhia possui em depósitos judiciais o montante de R\$1.328.080 na Controladora e R\$1.865.911 no Consolidado em 30 de setembro de 2024 (R\$1.260.289 na Controladora e R\$1.734.546 no Consolidado em 31 de dezembro de 2023). Os principais depósitos estão relacionados às ações judiciais que contestam o recolhimento do ICMS Diferencial de Alíquota (Difal), no valor de R\$ 818.878 na Controladora e R\$ 1.035.450 no Consolidado em 30 de setembro de 2024 (R\$794.849 na Controladora e R\$973.054 no Consolidado em 31 de dezembro de 2023)

e) Passivos contingentes - possíveis de perda

A Companhia é parte em outros processos e discussões fiscais que foram classificados pela Administração como de risco de perda possível, com base na opinião de seus assessores jurídicos; portanto, nenhuma provisão foi constituída para tais processos e discussões. Os valores atribuídos às discussões envolvendo tributos estão assim demonstrados:

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
Federais	841.068	2.050.131	1.061.018	2.262.858
Estaduais	1.680.633	1.750.891	2.048.649	2.179.401
Municipais	5.348	5.557	5.350	5.557
	2.527.049	3.806.579	3.115.017	4.447.816

Dentre as principais discussões de natureza tributária, classificadas como perda possível, destacamos:

- (i) Processo judicial em que a Companhia discute com o fisco a natureza/conceito das bonificações/reembolsos de seus fornecedores para fins de tributação do PIS/COFINS, além de discussões sobre a caracterização de algumas despesas ligadas à sua atividade fim como insumos para fins de créditos de PIS/COFINS. Diante da evolução da discussão, com decisões favoráveis aos contribuintes, a análise dos assessores jurídicos internos e externos é que as chances de perda são possíveis com viés de remotas;
- (ii) Processos em que a Companhia discute com determinadas Unidades Federativas a inconstitucionalidade e a ilegalidade da cobrança do ICMS Diferencial de Alíquota nas vendas interestaduais destinadas a consumidor final não contribuinte do imposto em operações ocorridas a partir do ano de 2022, em razão do descumprimento pelos entes tributantes da anterioridade anual e das regras determinadas pela Lei Complementar nº 190/2022. Em 29 de novembro de 2023, o Supremo Tribunal Federal realizou o julgamento da matéria nas Ações Diretas de Inconstitucionalidade 7066, 7078 e 7070 e, diante (a) da incerteza sobre as premissas consideradas pelo Tribunal, (b) da obscuridade, omissões e falhas identificadas no acórdão do julgamento, publicado em 06 de maio de 2024 e (c) da ausência de definitividade da referida decisão, os assessores jurídicos internos e externos da Companhia classificam as chances de perda do tema para alguns Estados como possíveis;
- (iii) Diversas autuações em que a Companhia discute a cobrança de créditos de ICMS apropriados nas aquisições de mercadorias de alguns de seus fornecedores, em razão destes terem se aproveitado de benefício fiscal concedido por outro Estado da Federação;

- (iv) Risco relacionado ao não estorno de impostos em perdas de inventários físicos. Além disso, a Companhia acompanha a evolução de todas as discussões a cada trimestre de forma que, havendo alteração no cenário, as avaliações de riscos e eventuais perdas também serão reavaliadas.

Os riscos dos processos são constantemente avaliados e revisados pela Administração. Adicionalmente, a Companhia contesta também processos administrativos cíveis e trabalhistas, com risco estimado de perda possível, cujos valores envolvidos são irrelevantes para divulgação.

24. Patrimônio líquido

a) Capital social

Em Assembleia Geral Ordinária e Extraordinária, realizada em 24 de abril de 2024, foi aprovado o grupamento das ações ordinárias de emissão da Companhia, à razão de 10:1, de modo que cada lote de 10 ações fosse grupado em 1 ação, sem modificação do valor de capital social.

Em reunião do Conselho de Administração realizada no dia 26 de janeiro de 2024, foi aprovado um aumento de capital privado (“Aumento de Capital”), no montante de R\$1,25 bilhão, totalmente garantido pelos acionistas controladores e pelo Banco BTG Pactual S.A e suas afiliadas (“BTG”). O aumento de capital, realizado dentro do limite do capital autorizado previsto no estatuto social da Companhia, contemplou a emissão para subscrição privada de 64.102.564 ações ordinárias (641.025.641 ações antes do grupamento), todas escriturais e sem valor nominal ao preço de emissão de R\$ 19,50 por ação (R\$1,95 antes do grupamento), totalizando o valor de R\$1,25 bilhão. Tal aumento de capital tem por finalidade a aceleração dos investimentos em tecnologia, incluído a expansão do Luizalabs, evolução da plataforma *marketplace* e otimização da estrutura de capital da Companhia.

Assim, considerando os efeitos do aumento de capital privado e do grupamento realizados, em 30 de setembro de 2024 e 31 de dezembro de 2023, a composição acionária da Companhia está assim apresentada, sendo todas ações ordinárias, nominativas, escriturais e sem valor nominal:

	30/09/2024		31/12/2023	
	Quantidade de ações	Participação %	Quantidade de ações	Participação %
Acionistas controladores	422.411.011	57,16	379.241.088	56,19
Ações em circulação	313.649.210	42,44	289.950.033	42,96
Ações em tesouraria	2.935.027	0,40	5.701.563	0,84
Total	738.995.248	100,00	674.892.684	100,00

As ações detidas por acionistas controladores que são membros do Conselho de Administração e/ou da diretoria executiva estão inseridas na linha de acionistas controladores.

De acordo com o artigo nº 7 do Estatuto Social, a Companhia pode aumentar o seu capital social, nos termos do artigo 168 da Lei nº 6.404/76, mediante emissão de 38.397.435 de novas ações ordinárias.

24. Patrimônio Líquido--Continuação

b) Reserva de capital

Plano de opção de compra de ações - 2ª Outorga do Plano de Opção de Compra de Ações

A segunda outorga do Plano de Opção de Ações foi aprovada em 25 de outubro de 2013. Naquela oportunidade, foram outorgadas 3.883.123 opções de ações (38.831.232 opções antes do grupamento) e foi fixado o preço de exercício em R\$ 3,00 (R\$0,30 antes do grupamento). Tal plano tem prazo máximo de exercício de 12 anos, a contar da data da assinatura, desde que o beneficiário permaneça vinculado à Companhia e tenha cumprido as carências do plano. O valor justo de cada opção concedida foi estimado na data de concessão aplicando o modelo de precificação de opções Black & Scholes, considerando as seguintes premissas:

Premissa	2ª Outorga
Expectativa de vida média das opções (a)	5,5 anos
Volatilidade média anualizada	37,9%
Taxa de juros livre de risco	6%
Média ponderada do valor justo das opções concedidas	R\$ 1,90

(a) Representa o período em que se acredita que as opções sejam exercidas e leva em consideração o *turn over* médio dos beneficiários do plano.

Em 30 de setembro de 2024, havia 28.493 opções de ações (284.928 opções antes do grupamento) exercíveis. No período de nove meses findo em 30 de setembro de 2024, não houve movimentação nas opções de compra de ações ativas.

Plano de incentivo baseado em ações

A Companhia possui um plano de incentivo de longo prazo atrelado a ações, que foi aprovado em Assembleia Geral Extraordinária no dia 20 de abril de 2017. O plano tem como objetivo regular a concessão de incentivos atrelados às ações ordinárias de emissão da Companhia por meio de programas a serem implementados pelo nosso Conselho de Administração, sendo elegíveis a participar os administradores, empregados ou prestadores de serviços da Companhia ou de suas sociedades controladas e controladas em conjunto.

Os objetivos principais do plano são: (a) aumentar a capacidade de atração e retenção de talentos pela Companhia; (b) reforçar a cultura de desempenho sustentável e de busca pelo desenvolvimento dos nossos administradores, empregados e prestadores de serviços, alinhando os interesses dos nossos acionistas aos das pessoas elegíveis; e (c) estimular a expansão da Companhia e o alcance e superação de nossas metas empresariais e a consecução dos nossos objetivos sociais, alinhado aos interesses de nossos acionistas, através do comprometimento de longo prazo dos beneficiários.

24. Patrimônio líquido--Continuação

b) Reserva de capital--Continuação

Plano de incentivo baseado em ações--Continuação

A tabela a seguir demonstra o saldo (quantidade) de ações outorgadas em 30 de setembro de 2024:

Tipo de programa	Data outorga	Prazo máximo carência	Após grupamento		Antes do grupamento	
			Posição Ações Outorgadas	Valor justo ¹	Posição Ações Outorgadas	Valor justo ¹
4° Matching share	15 de abril de 2020	5 anos	27.071	R\$109,63	270.710	R\$10,96
5° Matching share	04 de maio de 2021	5 anos	37.355	R\$198,60	373.550	R\$19,86
6° Restricted share	04 de maio de 2021	3 anos	22.232	R\$198,60	222.320	R\$19,86
7° Restricted share	04 de julho de 2022	3 anos	681.224	R\$21,60	6.812.240	R\$2,16
10° Restricted share	25 de outubro de 2023	5 anos	1.956.261	R\$14,40	19.562.610	R\$1,44
			2.724.143	R\$21,18	27.241.430	R\$2,12

(1) Refere-se a média ponderada do valor justo calculado em cada programa.

Além dos planos acima demonstrados, a Companhia vem utilizando comumente, em seus processos de aquisição, a negociação de parte do preço de aquisição como contraprestação em ações de sua emissão (MGLU3) aos ex-proprietários das empresas adquiridas. O número de ações compromissadas em 30 de setembro de 2024 é de 462.624, já considerando os efeitos do grupamento de ações, que deverão ser entregues aos ex-proprietários até agosto de 2026, parte vinculadas ao atingimento de determinadas metas e parte como preço fixo negociado. Adicionalmente, a Companhia emitiu, no processo de aquisição do KaBuM, bônus de subscrição de até 5 milhões de ações ordinárias (50 milhões de ações antes do grupamento), nominativas, escriturais, sem valor nominal de emissão, condicionado ao cumprimento de determinadas metas.

c) Ações em tesouraria

	Após grupamento		Antes grupamento	
	Quantidade	Valor	Quantidade	Valor
Em 1° de janeiro de 2023	7.170.438	1.245.809	71.704.378	1.245.809
Alienadas no período	(1.468.874)	(255.206)	(14.688.744)	(255.206)
Em 31 de dezembro de 2023	5.701.564	990.603	57.015.634	990.603
Alienadas no período	(2.766.537)	(480.664)	(27.665.366)	(480.664)
Em 30 de setembro de 2024	2.935.027	509.939	29.350.268	509.939

A redução do saldo de ações em tesouraria é igual a média ponderada do custo incorrido para adquirir as ações. Qualquer ganho ou perda apurado na alienação das ações em tesouraria é registrado como reserva de capital. Em 30 de setembro de 2024, o valor da ação MGLU3 era R\$9,70.

24. Patrimônio líquido--Continuação

d) Ajustes de avaliação patrimonial

No período findo em 30 de setembro de 2024 a Companhia possui registrado na rubrica de ajustes de avaliação patrimonial o montante de R\$81.422 (R\$121.382 em 31 de dezembro de 2023), relacionado aos ajustes a valor justo de ativos financeiros.

e) Lucro (prejuízo) por ação

Os cálculos do lucro (prejuízo) por ações básico e diluído estão divulgados a seguir, já considerando os efeitos do grupamento de ações:

Em milhares	Lucro básico		Lucro diluído	
	30/09/2024	30/09/2023 (b)	30/09/2024	30/09/2023 (b)
Total de ações ordinárias	738.995.248	674.892.685	738.995.248	674.892.685
Efeito de ações em tesouraria	(2.935.027)	(5.764.714)	(2.935.027)	(5.764.714)
Efeito dos planos de ações ao serem exercidas (a)	-	-	4.203.273	6.862.581
Média ponderada de ações ordinárias em circulação	736.060.221	669.127.971	740.263.494	675.990.552
Lucro (prejuízo) do período findo em:	153.896	(1.191.299)	153.896	(1.191.299)
Lucro (prejuízo) por ação (em Reais)	0,209	(1,780)	0,209	(1,780)
Lucro (prejuízo) do trimestre findo em:	102.363	(498.332)	102.363	(498.332)
Lucro (prejuízo) por ação (em Reais)	0,139	(0,745)	0,138	(0,745)

(a) Considera o efeito de ações exercíveis de acordo com os planos de incentivo atrelado a ações, divulgados acima.

(b) Colunas rerepresentadas considerando o efeito do agrupamento de ações ordinárias de emissão da Companhia, à razão de 10:1, aprovado em 24 de abril de 2024.

25. Receita líquida de vendas

	Período de nove meses findos em:				Período de três meses findos em:			
	Controladora		Consolidado		Controladora		Consolidado	
	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023
Varejo - revenda de mercadorias	26.153.468	24.882.231	30.602.624	29.470.808	8.533.230	7.917.629	10.070.982	9.476.284
Varejo - prestações de serviços	1.898.986	1.709.514	2.786.732	2.640.291	665.833	607.004	934.415	930.808
Outros serviços	-	-	483.592	417.408	-	-	160.150	163.924
Receita bruta	28.052.454	26.591.745	33.872.948	32.528.507	9.199.063	8.524.633	11.165.547	10.571.016
Varejo - revenda de mercadorias	(5.137.891)	(4.895.505)	(6.043.058)	(5.780.306)	(1.676.149)	(1.497.781)	(1.971.787)	(1.790.051)
Varejo - prestações de serviços	(170.475)	(144.263)	(371.549)	(248.484)	(58.286)	(54.595)	(84.529)	(101.955)
Outros serviços	-	-	(207.566)	(281.309)	-	-	(107.688)	(100.192)
Impostos e devoluções	(5.308.366)	(5.039.768)	(6.622.173)	(6.310.099)	(1.734.435)	(1.552.376)	(2.164.004)	(1.992.198)
Receita líquida de vendas	22.744.088	21.551.977	27.250.775	26.218.408	7.464.628	6.972.257	9.001.543	8.578.818

26. Custo das mercadorias revendidas e das prestações de serviços

	Período de nove meses findos em:				Período de três meses findos em:			
	Controladora		Consolidado		Controladora		Consolidado	
	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023
Custos das mercadorias revendidas	(16.115.307)	(16.359.197)	(18.839.169)	(19.211.639)	(5.210.817)	(5.562.344)	(6.154.654)	(6.532.422)
Custos das prestações de serviços	-	-	(28.378)	(35.682)	-	-	(9.336)	(23.247)
Custos	(16.115.307)	(16.359.197)	(18.867.547)	(19.247.321)	(5.210.817)	(5.562.344)	(6.163.990)	(6.555.669)

27. Informações sobre a natureza das despesas e outras receitas operacionais

A Companhia apresentou a demonstração do resultado utilizando uma classificação das despesas baseadas na sua função. As informações sobre a natureza dessas despesas reconhecidas na demonstração do resultado são apresentadas a seguir:

	Período de nove meses findos em:				Período de três meses findos em:			
	Controladora		Consolidado		Controladora		Consolidado	
	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023
Despesas com pessoal (a)	(1.826.847)	(1.768.405)	(2.285.001)	(2.279.256)	(618.260)	(572.321)	(770.545)	(723.601)
Despesas com prestadores de serviços	(2.156.848)	(2.345.043)	(2.394.387)	(2.467.161)	(732.538)	(795.717)	(818.445)	(831.039)
Depreciação e amortização - vendas	(347.268)	(357.904)	(516.846)	(433.999)	(108.060)	(113.396)	(191.489)	(136.577)
Depreciação e amortização - administrativas	(429.612)	(394.161)	(488.835)	(503.277)	(147.079)	(134.990)	(168.249)	(173.098)
Outras	(804.007)	(1.413.840)	(1.382.370)	(2.179.123)	(289.106)	(995.231)	(453.550)	(1.268.906)
	(5.564.582)	(6.279.353)	(7.067.439)	(7.862.816)	(1.895.043)	(2.611.655)	(2.402.278)	(3.133.221)

Classificados por função como:

Com vendas	(4.179.953)	(3.946.313)	(5.086.176)	(4.966.026)	(1.433.679)	(1.375.656)	(1.732.503)	(1.724.566)
Gerais e administrativas	(679.396)	(686.567)	(1.021.687)	(993.108)	(222.400)	(250.045)	(342.148)	(358.893)
Depreciação e amortização	(776.881)	(752.064)	(1.005.681)	(937.275)	(255.140)	(248.385)	(359.738)	(309.674)
Outras receitas operacionais, líquidas (nota 28)	71.648	(894.409)	46.105	(966.407)	16.176	(737.569)	32.111	(740.088)
	(5.564.582)	(6.279.353)	(7.067.439)	(7.862.816)	(1.895.043)	(2.611.655)	(2.402.278)	(3.133.221)

(a) A Companhia provê a seus empregados, benefícios de assistência médica, reembolso odontológico, seguro de vida, vale-alimentação, vale-transporte, bolsa de estudo, "cheque-mãe", além de plano de ações para os colaboradores elegíveis, conforme descrito na Nota Explicativa nº 24.

As despesas com fretes relacionadas ao transporte das mercadorias dos CDs até as lojas físicas e entrega dos produtos revendidos aos consumidores são classificadas como despesas com vendas.

28. Outras receitas operacionais, líquidas

	Período de nove meses findos em:				Período de três meses findos em:			
	Controladora		Consolidado		Controladora		Consolidado	
	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023
Apropriação da receita diferida (a)	91.806	58.396	108.802	75.573	30.602	27.513	36.215	33.455
Créditos tributários (b)	160.788	524.947	163.388	524.429	-	524.947	-	523.816
Provisão para riscos tributários, cíveis e trabalhistas(c)	(164.676)	(30.465)	(212.969)	10.840	(13.710)	(21.976)	(8.033)	(10.152)
Perda na venda de ativo imobilizado	(1.233)	(6.110)	1.043	(13.984)	-	(512)	1.129	(8.391)
Honorários especialistas	(6.769)	(21.249)	(10.220)	(23.223)	-	(9.769)	(988)	(10.346)
Despesas reestruturação e integração	(2.110)	(161.583)	(2.618)	(266.283)	-	-	-	-
Revisão de estimativas (d)	-	(670.647)	-	(670.647)	-	(670.647)	-	(670.647)
Outras	(6.158)	(1.436)	(1.321)	(16.850)	(716)	(863)	3.788	(11.561)
Total	71.648	(308.147)	46.105	(380.145)	16.176	(151.307)	32.111	(153.826)

(a) Refere-se à apropriação de receita diferida por cessão de exclusividade de exploração de serviços financeiros, conforme descrito na nota 21.

(b) Refere-se substancialmente ao efeito da revisão de metodologia aplicada sobre PIS/COFINS a recuperar relacionados à discussão da exclusão do ICMS da base de cálculo de suas ações judiciais transitadas em julgado, conforme descrito na nota 10 b).

(c) Refere-se substancialmente à provisão realizada para riscos tributários envolvendo o tema do ICMS Diferencial de alíquota, conforme descrito na nota 23 a).

(d) Revisão de estimativas de saldos a receber de bonificações de fornecedores, divulgadas em notas explicativas no período de nove meses findos em 2023.

29. Resultado financeiro

	Período de nove meses findos em:				Período de três meses findos em:			
	Controladora		Consolidado		Controladora		Consolidado	
	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023
Receitas financeiras								
Juros de vendas de garantia estendida	163.692	97.978	163.689	97.978	60.063	34.458	60.063	34.458
Rendimento de aplicações financeiras e títulos e valores mobiliários	43.904	52.715	79.235	119.940	8.071	16.190	20.882	34.470
Juros por atrasos nos recebimentos	30.574	26.815	30.691	26.922	9.072	9.481	9.110	9.519
Atualizações monetárias ativas	240.173	388.435	264.517	434.166	117.087	252.060	124.418	263.998
Outros	6.482	1.256	13.002	30.608	6.316	520	9.457	2.720
	484.825	567.199	551.134	709.614	200.609	312.709	223.930	345.165
Despesas financeiras								
Juros de empréstimos e financiamentos	(443.906)	(711.379)	(480.689)	(755.815)	(125.053)	(240.418)	(137.999)	(255.132)
Juros de arrendamento mercantil	(230.269)	(223.846)	(234.484)	(227.509)	(76.932)	(75.553)	(78.261)	(76.627)
Encargos sobre antecipação de cartão de crédito	(501.497)	(651.279)	(678.465)	(879.098)	(158.981)	(169.784)	(215.024)	(234.897)
Provisão para perda com juros de garantia estendida	(74.726)	(52.751)	(74.726)	(52.751)	(25.255)	(19.454)	(25.255)	(19.454)
Impostos sobre resultado financeiro	(24.655)	(26.666)	(29.361)	(31.479)	(7.964)	(16.383)	(11.584)	(17.691)
Atualizações monetárias passivas	(85.154)	(72.285)	(87.967)	(78.020)	(31.990)	(23.992)	(34.160)	(24.237)
Outros (a)	(43.174)	(137.885)	(50.499)	(150.001)	(20.701)	(32.991)	(22.200)	(17.731)
	(1.403.381)	(1.876.091)	(1.636.191)	(2.174.673)	(446.876)	(578.575)	(524.483)	(645.769)
	(918.556)	(1.308.892)	(1.085.057)	(1.465.059)	(246.267)	(265.866)	(300.553)	(300.604)

(a) Os prêmios recebidos de bancos, por confirmar a existência de créditos dos fornecedores, conforme explanado na nota 18, estão aqui demonstrados líquidos de demais despesas com negociação de fornecedores.

30. Informação por segmento de negócios

Como forma de gerenciar seus negócios, tanto no âmbito financeiro como no operacional, a Companhia classificou seus negócios em Varejo, Operações Financeiras, Operações de Seguros e Outros Serviços. Essas divisões são consideradas os segmentos primários para divulgação de informações. As principais características para cada uma das divisões são:

- (a) Varejo - substancialmente revenda de mercadorias e prestações de serviços nas lojas da Companhia, comércio eletrônico (e-commerce tradicional e marketplace) e plataforma de gestão de food delivery. No contexto do marketplace, está somado a este segmento as informações relacionadas a Magalupay;
- (b) Operações financeiras - por meio da controlada em conjunto Luizacred, que tem como objeto principal fornecer crédito aos clientes da Companhia para aquisição de produtos;
- (c) Outros serviços - soma da prestação de serviços de administração de consórcios por meio da controlada Luiza Administradora de Consórcio, que tem como objeto principal a administração de consórcios aos clientes da Companhia, para aquisição de produtos; serviços de gerenciamento de entregas de produtos - por meio da controlada Magalog e serviços de desenvolvimento de softwares por meio da controlada do Luizalabs.

As vendas da Companhia são integralmente realizadas em território nacional e, considerando as operações no varejo, não existe concentração de clientes, assim como de produtos e serviços oferecidos.

30. Informação por segmento de negócios--Continuação

Demonstrações do resultado

	30/09/2024				Consolidado
	Varejo	Operações financeiras	Outros Serviços	Eliminações	
Receita bruta	33.414.946	1.648.598	1.971.438	(3.136.444)	33.898.538
Ajuste a valor presente de receita (a)	(687.314)	-	-	-	(687.314)
Reversão do ajuste a valor presente de receita (a)	661.724	-	-	-	661.724
Deduções da receita	(6.300.649)	-	(321.524)	-	(6.622.173)
Receita líquida do segmento	27.088.707	1.648.598	1.649.914	(3.136.444)	27.250.775
Custos	(18.835.831)	(196.091)	(22.272)	196.091	(18.858.103)
Ajuste a valor presente de fornecedores (a)	576.286	-	-	-	576.286
Reversão do ajuste a valor presente de fornecedores (a)	(585.730)	-	-	-	(585.730)
Lucro bruto	8.243.432	1.452.507	1.627.642	(2.940.353)	8.383.228
Despesas com vendas	(5.042.809)	(381.367)	(1.531.213)	1.869.213	(5.086.176)
Despesas gerais e administrativas	(973.690)	(4.342)	(47.997)	4.342	(1.021.687)
Resultado da provisão para perdas de crédito esperada	(343.884)	(890.945)	(20)	890.945	(343.904)
Depreciação e amortização	(967.721)	(4.444)	(37.960)	4.444	(1.005.681)
Equivalência patrimonial	83.393	-	-	(7.609)	75.784
Outras receitas operacionais	33.080	(48.330)	13.025	48.330	46.105
Receitas financeiras	538.180	-	12.954	-	551.134
Despesas financeiras	(1.620.328)	-	(15.863)	-	(1.636.191)
Imposto de renda e contribuição social	204.243	(47.295)	(12.959)	47.295	191.284
Lucro líquido do exercício	153.896	75.784	7.609	(83.393)	153.896

Conciliação da equivalência patrimonial

Equivalência patrimonial - Outros serviços (Nota 12)	7.609
Equivalência patrimonial - Luizacred (Nota 13)	75.784
(=) Equivalência patrimonial do segmento de varejo	83.393
(-) Efeito de eliminação - Outros serviços	(7.609)
(=) Resultado de equivalência patrimonial consolidado	75.784

- (a) Considerando que o segmento de varejo possui característica de concessão de financiamento ao consumidor, a Companhia utiliza-se da prática de realizar a reversão do ajuste a valor presente do contas a receber de clientes na rubrica de receita bruta. Portanto, visando uma adequada apuração da margem bruta comercial, a reversão do ajuste a valor presente dos passivos de fornecedores também é realizada na rubrica de custo das mercadorias vendidas. A atividade de financiamento ao consumidor não é dissociada do segmento de varejo para os principais gestores do negócio, nas tomadas de decisões. Assim, seguindo as premissas do CPC 22 - Informação por Segmento, a atividade de financiamento ao consumidor está apresentada no contexto do segmento de varejo.

O segmento de varejo é representado pelos montantes consolidados contemplando os resultados do Magazine Luiza S.A., Época Cosméticos, Netshoes, KaBuM, Magalupay Aiqfome. No segmento de varejo, a linha de equivalência patrimonial contempla os resultados líquidos das operações financeiras, de seguros e outros serviços, uma vez que esse montante está contido nos valores de lucro ou prejuízo do segmento utilizado pelo principal gestor das operações.

As eliminações são representadas principalmente pelos efeitos dos segmentos operações financeiras e operações de seguro, que são apresentados de forma proporcional acima, porém são incluídas apenas em uma linha de equivalência patrimonial nas demonstrações financeiras consolidadas da Companhia.

As transferências de receita líquida entre os segmentos operacionais são menores que 10% da receita líquida combinada de todos os segmentos.

	30/09/2023					Consolidado
	Varejo (a)	Operações financeiras	Operações de seguros	Outros Serviços	Eliminação (b)	
Receita bruta	32.111.895	1.667.169	239.147	1.855.280	(3.344.188)	32.529.303
Ajuste a valor presente de receita (a)	(517.633)	-	-	-	-	(517.633)
Reversão do ajuste a valor presente de receita (a)	469.222	-	-	-	-	469.222
Deduções da receita	(6.028.790)	-	-	(281.309)	-	(6.310.099)
Receita líquida do segmento	26.082.309	1.667.169	239.147	1.573.971	(3.344.188)	26.218.408
Custos	(19.226.763)	(287.291)	(32.911)	(19.948)	320.202	(19.246.711)
Ajuste a valor presente de fornecedores (a)	633.155	-	-	-	-	633.155
Reversão do ajuste a valor presente de fornecedores (a)	(633.765)	-	-	-	-	(633.765)
Lucro bruto	6.854.936	1.379.878	206.236	1.554.023	(3.023.986)	6.971.087
Despesas com vendas	(4.855.942)	(407.866)	(152.423)	(1.547.956)	1.998.161	(4.966.026)
Despesas gerais e administrativas	(941.365)	(6.236)	(28.530)	(51.743)	34.766	(993.108)
Resultado da provisão pra perdas de crédito esperadas	(281.496)	(1.005.907)	-	-	1.005.907	(281.496)
Depreciação e amortização	(919.662)	(4.508)	(2.949)	(17.613)	7.457	(937.275)
Equivalência patrimonial	(124.911)	-	-	-	96.558	(28.353)
Outras receitas operacionais	(326.808)	(50.310)	1.610	(53.337)	48.700	(380.145)
Receitas financeiras	697.683	-	27.827	11.931	(27.827)	709.614
Despesas financeiras	(2.159.817)	-	(53)	(14.856)	53	(2.174.673)
Imposto de renda e contribuição social	866.083	37.622	(22.744)	22.993	(14.878)	889.076
Lucro (prejuízo) líquido do período	(1.191.299)	(57.327)	28.974	(96.558)	124.911	(1.191.299)

Conciliação da equivalência patrimonial

Equivalência patrimonial - Outros serviços (Nota 12)	(96.558)
Equivalência patrimonial - Luizacred (Nota 13)	(57.327)
Equivalência patrimonial - Luizaseg (Nota 13)	28.974
(=) Equivalência patrimonial do segmento de varejo	(124.911)
(-) Efeito de eliminação - Outros serviços	96.558
(=) Resultado de equivalência patrimonial consolidado	(28.353)

- (a) Considerando que o segmento de varejo possui característica de concessão de financiamento ao consumidor, a Companhia utiliza-se da prática de realizar a reversão do ajuste a valor presente do contas a receber de clientes na rubrica de receita bruta. Portanto, visando uma adequada apuração da margem bruta comercial, a reversão do ajuste a valor presente dos passivos financeiros de fornecedores também é realizada na rubrica de custo das mercadorias vendidas. A atividade de financiamento ao consumidor não é dissociada do segmento de varejo para os principais gestores do negócio, nas tomadas de decisões. Assim, seguindo as premissas do CPC 22 - Informação por Segmento, a atividade de financiamento ao consumidor está apresentada no contexto do segmento de varejo.

O segmento de varejo é representado pelos montantes consolidados contemplando os resultados do Magazine Luiza S.A., Época Cosméticos, Netshoes, KaBuM, Magalupay, Aiqfome. No segmento de varejo, a linha de equivalência patrimonial contempla os resultados líquidos das operações financeiras, de seguros e outros serviços, uma vez que esse montante está contido nos valores de lucro ou prejuízo do segmento utilizado pelo principal gestor das operações.

As eliminações são representadas principalmente pelos efeitos dos segmentos operações financeiras e operações de seguro, que são apresentados de forma proporcional acima, porém são incluídas apenas em uma linha de equivalência patrimonial nas demonstrações financeiras consolidadas da Companhia.

As transferências de receita líquida entre os segmentos operacionais são menores que 10% da receita líquida combinada de todos os segmentos.

30. Informação por segmento de negócios--Continuação

Balanco patrimonial

	30/09/2024		
	Varejo	Operações financeiras	Outros Serviços
Ativos			
Caixa e equivalentes de caixa	1.380.983	37.875	157.175
Títulos e valores mobiliários e outros ativos financeiros	269.532	13.307	-
Contas a receber	4.760.225	8.768.937	51.065
Estoques de mercadorias para revenda	7.385.346	-	-
Investimentos	1.598.519	-	-
Imobilizado, direito de uso e intangível	8.803.922	25.708	702.720
Outros	10.931.432	535.416	513.050
	35.129.959	9.381.243	1.424.010
Passivos			
Fornecedores	6.428.794	-	18.278
Fornecedores - convênio	2.598.062	-	-
Repasses e outros depósitos	1.490.560	-	-
Empréstimos e financiamentos	4.841.655	-	486
Arrendamento mercantil	3.453.674	-	79.999
Depósitos interfinanceiros	-	1.939.197	-
Operações com cartões de crédito	-	5.760.176	-
Provisão técnicas de seguros	-	-	-
Provisão para riscos tributários, cíveis e trabalhistas	1.779.521	50.787	47.037
Receita diferida	1.139.916	-	2.171
Outras	2.332.890	732.350	576.253
	24.065.072	8.482.510	724.224
Patrimônio líquido	11.064.887	898.733	699.786
Conciliação do investimento			
Consórcio Luiza (nota 12)	124.815		
Magalog (nota 12)	259.886		
Luizalabs (nota 12)	315.085		
Luizacred (nota 13)	898.733		
Total dos investimentos no segmento varejo	1.598.519		
(-) Efeito de eliminação de "outros serviços"	(699.786)		
(=) Saldo de investimento consolidado	898.733		

30. Informação por segmento de negócios--Continuação

Balço patrimonial—Continuação

	31/12/2023		
	Varejo	Operações financeiras	Outros Serviços
Ativos			
Caixa e equivalentes de caixa	2.430.852	28.981	162.494
Títulos e valores mobiliários e outros ativos financeiros	779.072	14.871	-
Contas a receber	5.897.162	9.073.500	60.979
Estoques de mercadorias para revenda	7.497.299	-	-
Investimentos	941.023	-	-
Imobilizado, direito de uso e intangível	9.081.261	29.462	608.122
Outros	10.364.534	555.301	440.646
	<u>36.991.203</u>	<u>9.702.115</u>	<u>1.272.241</u>
Passivos			
Fornecedores	6.931.270	-	34.710
Fornecedores - convênio	2.358.092	-	-
Repasses e outros depósitos	1.765.149	-	-
Empréstimos e financiamentos	7.353.948	-	907
Arrendamento mercantil	3.578.155	-	-
Depósitos interfinanceiros	-	2.799.337	-
Operações com cartões de crédito	-	5.869.272	-
Provisão técnicas de seguros	-	-	-
Provisão para riscos tributários, cíveis e trabalhistas	1.559.076	46.679	60.090
Receita diferida	1.248.165	-	492
Outras	2.586.814	664.311	557.535
	<u>27.380.669</u>	<u>9.379.599</u>	<u>653.734</u>
Patrimônio líquido	<u>9.610.534</u>	<u>322.516</u>	<u>618.507</u>
<u>Conciliação do investimento</u>			
<u>Controladas (Nota 12)</u>			
Consórcio Luiza	95.508		
Magalog	230.818		
Luizalabs	253.708		
MagaluPay	457.526		
	<u>1.037.560</u>		
<u>Controladas em conjunto (Nota 13)</u>			
Luizacred	322.516		
<u>Total dos investimentos</u>	<u>1.360.076</u>		
(-) Efeito de eliminação	(1.037.560)		
(=) Resultado de investimento consolidado	<u>322.516</u>		

31. Instrumentos financeiros

Política Contábil

Classificação inicial e mensuração subsequente

No reconhecimento inicial, um ativo financeiro é classificado como mensurado: ao custo amortizado; ao Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes (VJORA) ao Valor Justo (VJR). Um ativo financeiro é mensurado ao custo amortizado se atender ambas as condições a seguir e não for designado como mensurado ao VJR:

31. Instrumentos financeiros--Continuação

Política Contábil--Continuação

Classificação inicial e mensuração subsequente--Continuação

- É mantido dentro de um modelo de negócios cujo objetivo seja manter ativos financeiros para receber fluxos de caixa contratuais; e
- Seus termos contratuais geram, em datas específicas, fluxos de caixa que são relativos somente ao pagamento de principal e juros sobre o valor principal em aberto.

Um instrumento de dívida é mensurado ao VJORA se atender ambas as condições a seguir e não for designado como mensurado ao VJR:

- É mantido dentro de um modelo de negócios cujo objetivo é atingido tanto pelo recebimento de fluxos de caixa contratuais quanto pela venda de ativos financeiros; e
- Seus termos contratuais geram, em datas específicas, fluxos de caixa que são apenas pagamentos de principal e juros sobre o valor principal em aberto.

Todos os ativos financeiros não classificados como mensurados ao custo amortizado ou ao VJORA, conforme descrito acima, são classificados como ao VJR. Um ativo financeiro (a menos que seja um contas a receber de clientes sem um componente de financiamento significativo que seja inicialmente mensurado pelo preço da transação) é inicialmente mensurado pelo valor justo, acrescido, para um item não mensurado a VJR, dos custos de transação que são diretamente atribuíveis à sua aquisição.

As seguintes políticas contábeis aplicam-se à mensuração subsequente dos ativos financeiros:

- Ativos financeiros mensurados a VJR: esses ativos são subsequentemente mensurados ao valor justo por meio do resultado (VJR). O resultado líquido, incluindo juros, é reconhecido no resultado.
- Ativos financeiros a custo amortizado: estes ativos são mensurados de forma subsequente ao custo amortizado utilizando o método dos juros efetivos. O custo amortizado é reduzido por perdas por *impairment*. A receita de juros, possíveis ganhos e perdas cambiais e *impairment* são reconhecidos no resultado. Qualquer ganho ou perda no desreconhecimento é reconhecido no resultado.
- Ativos financeiros mensurados ao VJORA: esses ativos são mensurados de forma subsequente ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes (VJORA). No desreconhecimento, o resultado acumulado em ORA é reclassificado para o resultado.

Os passivos financeiros são classificados como mensurados ao custo amortizado ou ao VJR. Um passivo financeiro é classificado como mensurado ao valor justo por meio do resultado caso for classificado como mantido para negociação, for um derivativo ou for designado como tal no reconhecimento inicial. Passivos financeiros mensurados ao VJR são mensurados ao valor justo e o resultado líquido, incluindo juros, é reconhecido no resultado. Outros passivos financeiros são subsequentemente mensurados pelo custo amortizado utilizando o método de juros efetivos. A despesa de juros, ganhos e perdas cambiais são reconhecidos no resultado. Qualquer ganho ou perda no desreconhecimento também é reconhecido no resultado.

31. Instrumentos financeiros--Continuação

Política Contábil--Continuação

Desreconhecimento e compensação

A Companhia desreconhece um ativo financeiro quando os direitos contratuais aos fluxos de caixa do ativo expiram, ou quando a Companhia transfere os direitos contratuais de recebimento aos fluxos de caixa contratuais sobre um ativo financeiro em uma transação na qual substancialmente todos os riscos e benefícios da titularidade do ativo financeiro são transferidos.

A Companhia desreconhece um passivo financeiro quando sua obrigação contratual é retirada, cancelada ou expira. No desreconhecimento de um passivo financeiro, a diferença entre o valor contábil extinto e a contraprestação paga (incluindo ativos transferidos que não transitam pelo caixa ou passivos assumidos) é reconhecida no resultado.

Os ativos ou passivos financeiros são compensados e o valor líquido apresentado no balanço patrimonial quando, e somente quando, a Companhia tenha atualmente um direito legalmente executável de compensar os valores e tenha a intenção de liquidá-los em uma base líquida ou de realizar o ativo e liquidar o passivo simultaneamente.

Impairment de ativos financeiros

A Companhia optou por mensurar provisões para perdas com contas a receber e outros recebíveis e ativos contratuais por um valor igual a perda de crédito esperada para a vida inteira. Ao determinar se o risco de crédito de um ativo financeiro aumentou significativamente desde o reconhecimento inicial e ao estimar as perdas de crédito esperadas, a Companhia considera informações razoáveis e suportáveis que são relevantes e disponíveis sem custo ou esforço excessivo. Isso inclui informações e análises quantitativas e qualitativas, com base na experiência histórica da Companhia, na avaliação de crédito e considerando informações “*forward looking*”, como premissas macroeconômicas de inflação e crescimento de vendas. A Companhia considera um ativo financeiro como inadimplente quando: - é pouco provável que o credor pague integralmente suas obrigações de crédito, sem recorrer a ações como a realização da garantia (se houver alguma); ou - o ativo financeiro está vencido há mais de 30 dias.

Mensuração de perdas de crédito esperadas

Perdas de crédito esperadas são estimativas ponderadas pela probabilidade de perdas de crédito. As perdas de crédito são mensuradas a valor presente com base em todas as insuficiências de caixa (ou seja, a diferença entre os fluxos de caixa devidos à Companhia de acordo com o contrato e os fluxos de caixa que a Companhia espera receber).

Ativos financeiros com problemas de recuperação de crédito

Em cada data de apresentação, a Companhia avalia se os ativos financeiros contabilizados pelo custo amortizado e os mensurados a VJORA estão com problemas de recuperação. Um ativo financeiro possui problemas de recuperação de crédito quando ocorrem um ou mais eventos com impacto prejudicial nos fluxos de caixa futuros estimados do ativo financeiro.

31. Instrumentos financeiros--Continuação

Política Contábil--Continuação

Categoria de instrumentos financeiros

Categoria de instrumentos financeiros	Classificação	Mensuração Valor justo	Controladora				Consolidado			
			30/09/2024		31/12/2023		30/09/2024		31/12/2023	
			Contábil	Valor justo	Contábil	Valor justo	Contábil	Valor justo	Contábil	Valor justo
Caixa e bancos	Custo amortizado	Nível 2	133.148	133.148	150.711	150.711	228.025	228.025	183.646	183.646
Contas a receber - Cartão de crédito e débito	VJORA	Nível 2	1.395.569	1.395.569	2.788.161	2.788.161	3.256.295	3.256.295	4.511.062	4.511.062
Contas a receber - Demais contas a receber de clientes e de acordos comerciais	Custo amortizado	Nível 2	1.367.439	1.367.439	1.204.077	1.204.077	1.554.995	1.554.995	1.447.079	1.447.079
Contas a receber de partes relacionadas	Custo amortizado	Nível 2	497.848	497.848	550.779	550.779	76.863	76.863	50.925	50.925
Contas a receber de partes relacionadas - Cartão de Crédito	VJORA	Nível 2	1.304.519	1.304.519	1.125.171	1.125.171	1.579.324	1.579.324	1.222.793	1.222.793
Equivalentes de caixa - Letras	VJR	Nível 2	31.599	31.599	239.537	239.537	31.599	31.599	239.537	239.537
Equivalentes de caixa - CDBs	Custo amortizado	Nível 2	570.058	570.058	723.414	723.414	1.204.198	1.204.198	2.119.607	2.119.607
Títulos e valores mobiliários	Custo amortizado	Nível 2	5.146	5.146	4.809	4.809	5.146	5.146	4.809	4.809
Títulos e valores mobiliários	VJR	Nível 2	148.989	148.989	524.239	524.239	259.771	259.771	771.015	771.015
Total de Ativos financeiros			5.454.315	5.454.315	7.310.898	7.310.898	8.196.216	8.196.216	10.550.473	10.550.473

Categoria de instrumentos financeiros	Classificação	Mensuração Valor justo	Controladora				Consolidado			
			30/09/2024		31/12/2023		30/09/2024		31/12/2023	
			Contábil	Valor justo						
Fornecedores de mercadorias e convênio	Custo amortizado	Nível 2	8.200.359	8.200.359	8.320.661	8.320.661	9.045.134	9.045.134	9.324.071	9.324.071
Repasse e outros depósitos	Custo amortizado	Nível 2	-	-	-	-	1.765.149	1.765.149	1.765.149	1.765.149
Empréstimos e financiamentos	Custo amortizado	Nível 2	4.357.783	4.533.188	6.928.737	6.998.865	4.842.141	5.017.546	7.354.855	7.424.983
Arrendamento mercantil	Custo amortizado	Nível 2	3.408.880	3.408.880	3.514.349	3.514.349	3.533.673	3.533.673	3.578.155	3.578.155
Contas a pagar a partes relacionadas	Custo amortizado	Nível 2	601.728	601.728	325.607	325.607	102.962	102.962	100.961	100.961
Outras contas a pagar – aquisição	Custo amortizado	Nível 2	226.476	226.476	316.953	316.953	267.255	267.255	383.221	383.221
Total de Passivos financeiros			16.795.226	16.970.631	19.406.307	19.476.435	19.556.314	19.731.719	22.506.412	22.576.540

31. Instrumentos financeiros--Continuação

Política Contábil--Continuação

Mensurações de valor justo

Todos os ativos e passivos para os quais o valor justo seja mensurado ou divulgado nas demonstrações contábeis são categorizados dentro da hierarquia de valor justo descrita abaixo, com base na informação de nível mais baixo que seja significativa à mensuração do valor justo como um todo:

- (a) Nível 1 - preços de mercado cotados (não ajustados) em mercados ativos para ativos ou passivos idênticos;
- (b) Nível 2 - técnicas de avaliação para as quais a informação de nível mais baixo e significativa para mensuração do valor justo seja direta ou indiretamente observável. A Companhia utiliza a técnica de fluxo de caixa descontado para suas mensurações;
- (c) Nível 3 - técnicas de avaliação para as quais a informação de nível mais baixo e significativa para mensuração do valor justo não esteja disponível.

Técnicas de avaliação e inputs significativos não observáveis

Técnicas de avaliação específicas utilizadas para valorizar os instrumentos financeiros, conforme as regras do Nível 2, incluem:

- Preços de mercado cotados ou cotações de instituições financeiras ou corretoras para instrumentos similares.
- Fluxos de caixa descontados, que considera o valor presente dos pagamentos futuros esperados, descontado por uma taxa ajustada ao risco para os instrumentos financeiros remanescentes.

Gestão de risco de capital

Os objetivos da Companhia ao administrar seu capital são os de salvaguardar a capacidade de continuidade das operações para oferecer retorno aos acionistas e benefícios às outras partes interessadas, além de manter uma estrutura de capital ideal para reduzir custo e maximizar os recursos para aplicação em abertura e modernização de lojas, novas tecnologias, melhorias de processos e métodos avançados de gestão.

A estrutura de capital da Companhia consiste em passivos financeiros, caixa e equivalentes de caixa e títulos e valores mobiliários. Periodicamente, a Administração revisa a estrutura de capital e sua habilidade em liquidar os seus passivos, bem como monitora tempestivamente o prazo médio de fornecedores em relação ao prazo médio de giro dos estoques, tomando as ações necessárias quando a relação entre esses saldos apresentar desequilíbrios relevantes.

31. Instrumentos financeiros--Continuação

Política Contábil--Continuação

Gestão de risco de liquidez

A responsabilidade final pelo gerenciamento do risco de liquidez é da Diretoria Financeira da Companhia, que elabora um modelo apropriado de gestão de risco de liquidez para o gerenciamento das necessidades de captação e gestão de liquidez no curto, médio e longo prazos. A Companhia gerencia o risco de liquidez por meio do monitoramento contínuo dos fluxos de caixa previstos e reais, da combinação dos perfis de vencimento dos ativos e passivos financeiros e pela manutenção de relacionamento próximo com instituições financeiras, com frequente divulgação de informações para suportar decisões de crédito quando da necessidade de recursos externos.

A tabela a seguir mostra em detalhes o prazo de vencimento contratual restante dos passivos financeiros da Companhia e os prazos de amortização contratuais. A tabela foi elaborada de acordo com os fluxos de caixa não descontados dos passivos financeiros.

O vencimento contratual baseia-se na data mais recente em que a Companhia deve quitar as respectivas obrigações.

Posição em 30/09/2024

<u>Controladora</u>	Saldo Contábil	Inferior a um ano	Um a três anos	Superior a três anos	Total
		(a)	(a)	(a)	
Fornecedores de mercadorias e convênio	8.200.359	8.200.359	-	-	8.200.359
Arrendamento mercantil	3.408.880	731.600	1.206.795	3.210.652	5.149.047
Empréstimos e financiamentos	4.357.783	159.285	4.198.498	-	4.357.783
Partes relacionadas	601.728	601.728	-	-	601.728
Outras contas a pagar - aquisição	226.476	110.243	-	116.233	226.476

<u>Consolidado</u>	Saldo Contábil	Inferior a um ano	Um a três anos	Superior a três anos	Total
		(a)	(a)	(a)	
Fornecedores de mercadorias e convênio	9.045.134	9.045.134	-	-	9.045.132
Arrendamento mercantil	3.533.673	747.799	1.233.516	3.281.742	5.263.057
Empréstimos e financiamentos	4.842.141	643.643	4.198.498	-	4.842.141
Partes relacionadas	102.962	102.962	-	-	102.962
Outras contas a pagar - aquisição	267.255	132.619	20.766	122.105	275.490

(a) Considera o vencimento contratual remanescente dos passivos financeiros.

Considerações sobre outros riscos financeiros

Os negócios da Companhia compreendem especialmente o comércio varejista de bens de consumo e serviços de seguros, financeiros e outros como descrito na nota 30, de informação por segmentos. Os principais fatores de risco de mercado que afetam seus negócios são, sumariamente, os seguintes:

31. Instrumentos financeiros--Continuação

Política Contábil--Continuação

Considerações sobre outros riscos financeiros--Continuação

Risco de crédito: o risco de crédito surge da possibilidade da Companhia vir a incorrer em perdas resultantes do não recebimento de valores faturados a seus clientes, cujo saldo consolidado em 30 de setembro de 2024 era de R\$5.380.253 (R\$6.395.787 em 31 de dezembro de 2023). Grande parte das vendas da Companhia são realizadas utilizando como modalidade de pagamento o cartão de crédito, que são substancialmente securitizadas com as administradoras de cartões de crédito. Para as demais contas a receber a Companhia avalia também o risco como sendo baixo, tendo em vista a pulverização natural das vendas em função do grande número de clientes, porém não há garantias reais de recebimento do saldo total de contas a receber, em virtude da natureza dos negócios. Mesmo assim, o risco é gerenciado por meio de análises periódicas do nível de inadimplência (com critérios consistentes para suportar os requerimentos da IFRS 9), bem como pela adoção de formas mais eficazes de cobrança. Em 30 de setembro de 2024, a Companhia mantinha em contas a receber saldos que estariam vencidos ou perdidos, cujos termos foram renegociados, no montante de R\$110.035 (R\$78.591 em 31 de dezembro de 2023), os quais estão adicionados à análise sobre a necessidade de constituição de provisão para perda esperada de créditos. Na nota 7 são divulgadas maiores informações sobre o contas a receber.

A política da Companhia para investimentos em títulos de dívida (aplicações financeiras) é de se investir em títulos que possuem rating atribuído pelas principais agências de risco de crédito e que tenham uma classificação igual ou superior ao rating soberano (em escala global). Em 30 de setembro de 2024, a quase totalidade dos investimentos mantidos pela Companhia possuem tal nível de rating atingindo o montante de R\$804.243 (R\$1.541.262 em 31 de dezembro de 2023) na Controladora e R\$1.579.665 (R\$3.188.772 em 31 de dezembro 2023) no Consolidado.

Risco de mercado: decorre do possível desaquecimento do varejo no cenário econômico do País. O gerenciamento dos riscos envolvidos nessas operações é realizado por meio do estabelecimento de políticas operacionais e comerciais, e do monitoramento constante das posições assumidas. Os principais riscos relacionados são as variações na taxa de juros, na taxa de inflação e nas taxas de câmbio.

Risco cambial: na data dessas informações trimestrais a Companhia não possuía operações cambiais significativas negociadas diretamente. Porém, muitos produtos que a Companhia comercializa, especialmente itens de tecnologia, são fabricados localmente, mas possuem diversos componentes importados, de forma que seus custos podem variar com a variação cambial. Assim, a gestão do risco cambial “indireto” está bastante ligada à gestão comercial, de preço e margem de produtos e é realizada juntamente com seus fornecedores, que procura não repassar grandes oscilações aos clientes finais.

Risco de taxas de juros: a Companhia está exposta a taxas de juros flutuantes vinculadas ao “Certificado de Depósito Interbancário (CDI)”, relativas a aplicações financeiras, empréstimos e financiamentos em reais, para os quais realizou análise de sensibilidade, conforme descrito abaixo.

31. Instrumentos financeiros--Continuação

Política Contábil--Continuação

Considerações sobre outros riscos financeiros--Continuação

Em 30 de setembro de 2024, a Administração efetuou análise de sensibilidade considerando um cenário provável e cenários com reduções e aumentos de 25% e 50% nas taxas de juros esperadas. O cenário provável, de redução e aumento nas taxas de juros, foi mensurado utilizando-se taxas de juros futuros divulgadas pela BM&F BOVESPA e/ou BACEN, considerando uma taxa base de CDI em 11,65 % a.a.

Os efeitos esperados das despesas financeiras de empréstimos e financiamentos líquidas de receitas com aplicações financeiras para os próximos três meses são como segue:

	Controladora	Consolidado
	30/09/2024	30/09/2024
Certificados de depósitos bancários (nota 5)	601.657	1.235.797
Fundos de investimentos não exclusivos (nota 5)	-	74.336
Equivalentes de caixa	601.657	1.310.133
Títulos e valores mobiliários (nota 6)	202.586	269.532
Total equivalentes de caixa e títulos e valores mobiliários	804.243	1.579.665
Empréstimos e financiamentos (nota 20)	(4.357.783)	(4.842.141)
Exposição líquida	(3.553.540)	(3.262.476)
Despesa financeira de juros - exposição a CDI	11,65%	11,65%
Impacto no resultado financeiro, líquido de impostos:		
Cenário base – taxa de 10,40 % a.a.	(174.617)	(197.034)
Cenário aumento 25%- taxa de 13,00% a.a.	(218.271)	(246.292)
Cenário aumento 50% - taxa de 15,60% a.a.	(261.925)	(295.551)
Cenário redução 25%- taxa de 7,80% a.a.	(130.963)	(147.775)
Cenário redução 50% - taxa de 5,20 % a.a.	(87.309)	(98.517)

32. Demonstrações dos fluxos de caixa

As movimentações patrimoniais que não afetaram os fluxos de caixa da Companhia são como segue:

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2024	30/09/2023	30/09/2024	30/09/2023
Varição de valor justos de ativos financeiros	(584)	(4.061)	(584)	(4.061)
Adições IFRS 16 – Direito de uso e arrendamento	336.913	383.332	351.892	383.332
Plano de ações – controladas	-	(18.213)	-	(18.213)

33. Cobertura de seguros

A Companhia mantém contratos de seguros com cobertura determinada por orientação de especialistas 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 de seguros, em valores de 30 de setembro de 2024 e 31 de dezembro de 2023, são assim demonstradas:

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
Responsabilidade civil e D&O	110.000	100.000	110.000	194.025
Riscos diversos - estoques e imobilizado	6.687.851	6.646.341	7.601.307	7.398.581
Veículos	136.482	20.695	149.185	32.741
	6.934.333	6.767.036	7.860.492	7.625.347