

**EQVINOX SOLUÇÕES FINANCEIRAS S/A**

CNPJ Nº 30.095.817/0001-51

NIRE: 43.300.061.701

**BALANÇO PATRIMONIAL**

**ATIVO**

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
<b>CIRCULANTE</b>	<b>11.640.215,90</b>	<b>6.899.378,26</b>
BANCOS CONTA MOVIMENTO	1,00	1,00
BANCOS CONTA APLICAÇÃO	1.543.298,74	796.782,12
CLIENTES	10.030.997,54	5.965.771,84
PENDENCIAS A RECEBER	59.174,16	136.823,30
IMPOSTOS A RECUPERAR	744,46	-
ADIANTAMENTOS	6.000,00	-
<b>NÃO-CIRCULANTE</b>	<b>12.801,65</b>	<b>16.742,83</b>
IMOBILIZADO LÍQUIDO	11.539,15	10.980,33
INTANGÍVEL	1.262,50	5.762,50
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>11.653.017,55</b>	<b>6.916.121,09</b>

Porto Alegre, 31 de dezembro de 2021.

Claudio Furtado da Cruz Jobim  
CPF: 473.831.350-91  
Presidente

Newton Augusto Mello de Oliveira  
CRC/RS 084.645/O-1  
Contador

**EQVINOX SOLUÇÕES FINANCEIRAS S/A**

CNPJ Nº 30.095.817/0001-51

NIRE: 43.300.061.701

**BALANÇO PATRIMONIAL**

**PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO**

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
<b>CIRCULANTE</b>	<b>11.136.036,18</b>	<b>6.405.944,70</b>
FORNECEDORES	5.619,74	5.211,44
OBRIGAÇÕES SOCIAIS A RECOLHER	1.005,00	1.005,00
OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS A PAGAR	2.670,00	2.670,00
OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS A RECOLHER	42.967,23	41.245,34
CONTAS A PAGAR	130.442,05	24.713,51
OUTRAS OBRIGAÇÕES	51.364,11	-
OBRIGAÇÕES COM DEBENTURISTAS	10.901.968,05	6.331.099,41
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>516.981,37</b>	<b>510.176,39</b>
CAPITAL SOCIAL	30.000,00	30.000,00
RESERVAS DE LUCROS	486.981,37	480.176,39
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>11.653.017,55</b>	<b>6.916.121,09</b>

Porto Alegre, 31 de dezembro de 2021.

Claudio Furtado da Cruz Jobim  
CPF: 473.831.350-91  
Presidente

Newton Augusto Mello de Oliveira  
CRC/RS 084.645/O-1  
Contador

**EQVINOX SOLUÇÕES FINANCEIRAS S/A**

CNPJ Nº 30.095.817/0001-51

NIRE: 43.300.061.701

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO**

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
<b>RECEITA BRUTA DE DIFERIDA</b>	<b>2.288.933,90</b>	<b>1.981.342,05</b>
RECEITA BRUTA DIFERIDA	842.827,96	-
DESÁGIO	1.446.105,94	1.981.342,05
<b>DEDUÇÕES DA RECEITA BRUTA</b>	<b>(52.782,85)</b>	<b>(82.402,26)</b>
SERVIÇOS CANCELADOS	-	(10.465,28)
IMPOSTOS S/SERVIÇOS	(52.782,85)	(71.936,98)
<b>RECEITA LIQUÍDA OPERACIONAL</b>	<b>2.236.151,05</b>	<b>1.898.939,79</b>
<b>DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(1.117.647,45)</b>	<b>(662.892,90)</b>
DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(706.719,17)	(688.360,94)
RESULTADO OPERACIONAL FINANCEIRO	(410.928,28)	25.468,04
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS</b>	<b>1.118.503,60</b>	<b>1.236.046,89</b>
IMPOSTO DE RENDA	(95.479,88)	(113.463,36)
CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(48.218,74)	(53.743,91)
<b>RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO</b>	<b>974.804,98</b>	<b>1.068.839,62</b>

Porto Alegre, 31 de dezembro de 2021.

A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED), sendo o exercício de 2021 transmitido no dia 05/04/2023 com recibo sob nº EA.3B.05.E3.B2.8B.28.25.F0.18.95.E3.9F.B9.49.A3.B4.8A.26-9.

Claudio Furtado da Cruz Jobim  
CPF: 473.831.350-91  
Presidente

Newton Augusto Mello de Oliveira  
CRC/RS 084.645/O-1  
Contador

Empresa: EQVINOX SOLUÇÕES FINANCEIRAS S/A  
C.N.P.J.: 30.095.817/0001-51  
Período: 01/01/2021 - 31/12/2021

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA PELO MÉTODO INDIRETO EM  
31 DE DEZEMBRO DE 2021**

	2021	2020
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
Resultado do período	974.804,98	1.068.839,62
Depreciação e amortização	5.860,18	5.774,04
(Aumento) Redução em contas a receber e outros	(3.892.790,59)	(1.700.690,79)
(Aumento) Redução em impostos a recuperar	(744,46)	0,00
(Aumento) Redução em adiantamentos	(6.000,00)	0,00
Aumento (Redução) em fornecedores	408,30	(3.918,95)
Aumento (Redução) em obrigações tributárias	1.721,89	14.885,33
Aumento (Redução) em contas a pagar	105.728,54	11.686,80
Aumento (Redução) em adiantamento de terceiros	51.364,11	0,00
Aumento (Redução) em obrigações com debenturistas	4.476.082,67	2.004.776,25
CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	1.716.435,62	1.401.352,30
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>		
Compras de imobilizado	(1.919,00)	0,00
CAIXA LÍQUIDO USADO NAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS	(1.919,00)	0,00
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>		
Integralização de capital	0,00	10.888,02
Pagamentos de lucros e dividendos	(968.000,00)	(715.000,00)
CAIXA LÍQUIDO GERADO PELAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS	(968.000,00)	(704.111,98)
Aumento nas Disponibilidades	746.516,62	697.240,32
DISPONIBILIDADES - NO INÍCIO DO PERÍODO	796.783,12	99.542,80
DISPONIBILIDADES - NO FINAL DO PERÍODO	1.543.299,74	796.783,12

A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED), sendo o exercício de 2021 transmitido no dia 05/04/2023 com recibo sob nº EA.3B.05.E3.B2.8B.28.25.F0.18.95.E3.9F.B9.49.A3.B4.8A.26-9.

CLAUDIO FURTADO DA CRUZ JOBIM  
Presidente  
CPF: 473.831.350-91

NEWTON AUGUSTO MELLO DE OLIVEIRA  
Reg. no CRC - RS sob o No. 084.645/O-1  
Contador

**Empresa:** EQVINOX SOLUÇÕES FINANCEIRAS S/A  
**C.N.P.J.:** 30.095.817/0001-51  
**Período:** 01/01/2021 - 31/12/2021

Histórico	CAPITAL REALIZADO		RESERVAS DE LUCROS		LUCROS/PREJUÍ ACUMULADOS	Total
	Capital	Capital a Integralizar	Reservas	Reservas de Lucros	Lucros Acumulados	
Saldo em 31/12/2019	30.000,00	(10.888,02)	6.000,00	120.336,77		145.448,75
Integralização de Capital Social		10.888,02				10.888,02
Constituição de Reservas				353.839,62	(353.839,62)	0,00
Resultado do Exercício					1.068.839,62	1.068.839,62
Lucros/Dividendos Distribuídos	0,00		0,00	0,00	(715.000,00)	(715.000,00)
Saldo em 31/12/2020	30.000,00		6.000,00	474.176,39		510.176,39
Constituição de Reservas				6.804,98	(6.804,98)	0,00
Resultado do Exercício					974.804,98	974.804,98
Lucros/Dividendos Distribuídos	0,00	0,00	0,00	0,00	(968.000,00)	(968.000,00)
Saldo em 31/12/2021	30.000,00	0,00	6.000,00	480.981,37	0,00	516.981,37

A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED), sendo o exercício de 2021 transmitido no dia 05/04/2023 com recibo sob nº EA.3B.05.E3.B2.8B.28.25.F0.18.95.E3.9F.B9.49.A3.B4.8A.26-9.

CLAUDIO FURTADO DA CRUZ JOBIM  
 Presidente  
 CPF: 473.831.350-91

NEWTON AUGUSTO MELLO DE OLIVEIRA  
 Reg. no CRC - RS sob o No. 084.645/O-1  
 Contador

EQVINOX SOLUÇÕES FINANCEIRAS S/A

CNPJ Nº 30.095.817/0001-51

NIRE: 43.300.061.701

Notas explicativas às demonstrações financeiras para o exercício findo em 31 de dezembro de 2021.

(Valores expressos em reais).

## 1. CONTEXTO OPERACIONAL

A empresa, com sede em Porto Alegre, Rio Grande do Sul, é uma sociedade anônima fechada, constituída em 03 de abril de 2018 e tem por objeto: Securitização de créditos.

## 2. PRINCIPAIS DIRETRIZES CONTÁBEIS

### (a) Apresentação das Demonstrações Contábeis

As demonstrações contábeis foram elaboradas e estão apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, com base nas disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações, as quais abrangem a legislação societária e os Pronunciamentos, as Orientações e as Interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis.

A administração concluiu que as demonstrações contábeis apresentam, de forma apropriada, a posição financeira e patrimonial, o desempenho e os fluxos de caixa da entidade;

### (b) Direitos e Obrigações

Os direitos são apresentados ao valor de custo ou de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias e cambiais auferidos. As obrigações são demonstradas por valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias e cambiais auferidos.

### (c) Imposto de renda e contribuição social

O imposto de renda e a contribuição social são calculados e sempre que devidos provisionados com base no Lucro Presumido.

### (d) Apuração do resultado

As receitas e despesas estão demonstradas obedecendo ao regime de competência.

### (e) Apuração dos impostos

Para o cálculo dos impostos utilizou-se o critério de regime de caixa.

### (f) Ativos e passivos contingentes

Conforme as práticas contábeis para registro e divulgação de ativos e passivos contingentes, a empresa não possui expectativas de ganhos ou perdas, desta forma não constitui provisão para contingências.

### (g) Eventos Subsequentes

Não há eventos subsequentes à data do Balanço a serem citados nesta nota.

### (h) Ônus reais e garantias sobre os ativos

EQVINOX SOLUÇÕES FINANCEIRAS S/A  
CNPJ Nº 30.095.817/0001-51  
NIRE: 43.300.061.701

Não há nenhum tipo de ônus real constituído sobre os ativos da empresa, e também não existe nenhum tipo de ativo dado como garantia à terceiros.

### 3. DISPONIBILIDADES

Compõem as disponibilidades os valores mantidos em contas correntes junto às instituições financeiras que a empresa possui relacionamento, e pelos valores mantidos em aplicações financeiras cujo resgate das operações pode ser feito imediatamente, saldo em 31 de dezembro de 2021 R\$ 1.543.299,74 e em 31 de dezembro de 2020 R\$ 796.783,12.

<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>BANCOS CONTA MOVIMENTO</b>	<b>1,00</b>	<b>1,00</b>
BRADESCO S/A CTA	1,00	1,00
<b>BANCOS CONTA APLICAÇÃO</b>	<b>1.543.298,74</b>	<b>796.782,12</b>
BRADESCO S/A	1.543.298,74	796.782,12
<b>TOTAL</b>	<b>1.543.299,74</b>	<b>796.783,12</b>

### 4. CLIENTES

O saldo dessa conta corresponde ao valor a receber da empresa junto aos seus diversos clientes. A contabilização é feita através do débito da conta clientes na emissão do contrato e do crédito no momento dos recebimentos, saldo em 31 de dezembro de 2021 R\$ 10.030.997,54 e em 31 de dezembro de 2020 R\$ 5.965.771,84.

### 5. PENDENCIAS A RECEBER

O saldo desse grupo corresponde ao valor a receber de seus clientes a título de reembolso de tarifas e taxas pagas antecipadamente pela empresa, saldo em 31 de dezembro de 2021 de R\$ 59.174,16 e saldo em 31 de dezembro de 2020 de R\$ 136.823,30.

### 6. ADIANTAMENTOS

Este grupo está composto pelo valor pago de forma adiantada a fornecedores e/ou prestadores de serviço, os quais emitirão Notas Fiscais após o encerramento do exercício. Apresenta saldo em 31 de dezembro de 2021 conforme demonstrado abaixo.

<b>ADIANTAMENTOS</b>	<b>2021</b>	<b>%</b>	<b>2020</b>	<b>%</b>
ADIANTAMENTOS A FORNECEDORES	6.000,00	100,00%	-	0,00%
<b>TOTAL</b>	<b>6.000,00</b>	<b>100%</b>	<b>-</b>	<b>0%</b>

### 7. IMOBILIZADO

Este grupo está composto pelos bens imobilizados e suas respectivas depreciações conforme demonstrado abaixo:

EQVINOX SOLUÇÕES FINANCEIRAS S/A  
 CNPJ Nº 30.095.817/0001-51  
 NIRE: 43.300.061.701

**Imobilizado**

**Custo do Imobilizado**

	Taxa Anual Depreciação	31/12/2020			31/12/2021		
		Aquisições	Baixas		Aquisições	Baixas	
Equipamentos de Informática	10%	-	-	12.740,00	1.919,00	-	14.659,00
<b>TOTAL</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>12.740,00</b>	<b>1.919,00</b>	<b>-</b>	<b>14.659,00</b>

**Depreciação e Perda do Valor Recuperável**

	31/12/2020			31/12/2021		
	Depreciações	Baixas		Depreciações	Baixas	
Equipamentos de Informática	(1.274,04)	-	(1.759,67)	(1.360,18)	-	(3.119,85)
<b>TOTAL</b>	<b>(1.274,04)</b>	<b>-</b>	<b>(1.759,67)</b>	<b>(1.360,18)</b>	<b>-</b>	<b>(3.119,85)</b>
<b>VALOR RESIDUAL LÍQUIDO</b>			<b>10.980,33</b>			<b>11.539,15</b>

**8. INTANGÍVEL**

Este grupo está composto pelos bens intangíveis e suas respectivas amortizações conforme demonstrado abaixo:

**Intangível**

**Custo do Intangível**

	Taxa Anual Amortização	31/12/2020			31/12/2021		
		Aquisições	Baixas		Aquisições	Baixas	
Software	20%	-	-	18.000,00	-	-	18.000,00
<b>TOTAL</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>18.000,00</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>18.000,00</b>

**Amortização e Perda do Valor Recuperável**

	31/12/2020			31/12/2021		
	Amortizações	Baixas		Amortizações	Baixas	
Software	(4.500,00)	-	(12.237,50)	(4.500,00)	-	(16.737,50)
<b>TOTAL</b>	<b>(4.500,00)</b>	<b>-</b>	<b>(12.237,50)</b>	<b>(4.500,00)</b>	<b>-</b>	<b>(16.737,50)</b>
<b>VALOR RESIDUAL LÍQUIDO</b>			<b>5.762,50</b>			<b>1.262,50</b>

**9. FORNECEDORES**

A contabilização é feita através do crédito da conta do fornecedor no momento da emissão da NF e do débito no momento do pagamento. O saldo deste grupo está composto pelo saldo dos fornecedores, segue abaixo a composição deste grupo:

FORNECEDORES	2021	%	2020	%
SERASA S.A	5.619,74	100,00%	5.211,44	100,00%
<b>TOTAL</b>	<b>5.619,74</b>	<b>100%</b>	<b>5.211,44</b>	<b>100%</b>

**10. OBRIGAÇÕES SOCIAIS**

Este grupo é composto pelas obrigações sociais a recolher, somando em 31 de dezembro de 2021 R\$ 1.005,00, assim como em 31 de dezembro de 2020, conforme demonstrado abaixo:

OBRIGAÇÕES SOCIAIS	2021	%	2020	%
INSS A RECOLHER	1.005,00	100,00%	1.005,00	100,00%
<b>TOTAL</b>	<b>1.005,00</b>	<b>100%</b>	<b>1.005,00</b>	<b>100%</b>

EQVINOX SOLUÇÕES FINANCEIRAS S/A  
 CNPJ Nº 30.095.817/0001-51  
 NIRE: 43.300.061.701  
 11. OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS A PAGAR

Este grupo é composto pelas obrigações a pagar referente a pró-labore, somando em 31 de dezembro de 2021 R\$ 2.670,00, assim como em 31 de dezembro de 2020, conforme demonstrado abaixo:

OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS A PAGAR	2021	%	2020	%
PRÓ-LABORE A PAGAR	2.670,00	100,00%	2.670,00	100,00%
<b>TOTAL</b>	<b>2.670,00</b>	<b>100%</b>	<b>2.670,00</b>	<b>100%</b>

## 12. OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS A RECOLHER

O saldo deste grupo é composto pelos valores de impostos a recolher para órgãos federais, somando em 31 de dezembro de 2021 R\$ 42.967,23 e em 31 de dezembro de 2020 R\$ 41.245,68.

OBRIGAÇÕES TRIBUTARIAS	2021	%	2020	%
COFINS A RECOLHER	6.321,36	14,71%	5.389,65	13,07%
IRRF A RECOLHER S/ SERV. PREST. PJ	89,82	0,21%	83,29	0,20%
IRRF A RECOLHER S/RESGATE DEBENTURES	0,00	0,00%	323,87	0,79%
PIS A RECOLHER	1.369,63	3,19%	1.167,76	2,83%
PROVISÃO PARA CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	12.274,69	28,57%	11.367,42	27,56%
PROVISÃO PARA IMPOSTO DE RENDA	22.633,29	52,68%	22.655,14	54,93%
RETENÇÃO LEI 10.833 A PAGAR	278,44	0,65%	258,21	0,63%
<b>TOTAL</b>	<b>42.967,23</b>	<b>100%</b>	<b>41.245,34</b>	<b>100%</b>

## 13. CONTAS A PAGAR

O saldo desse grupo corresponde a valores a pagar, saldo em 31 de dezembro de 2021 R\$ 130.442,05 em 31 de dezembro de 2020 R\$ 24.713,51.

CONTAS A PAGAR	2021	%	2020	%
OPERAÇÕES DE COBRANÇA A LIQUIDAR	-	0%	24.713,51	19%
SALDO DE OPERAÇÕES A PAGAR	130.442,05	100%	-	0%
<b>TOTAL</b>	<b>130.442,05</b>	<b>100%</b>	<b>24.713,51</b>	<b>100%</b>

## 14. ADIANTAMENTO DE TERCEIROS

O saldo deste grupo está composto pelo valor de recebimentos não identificados até o encerramento deste exercício, conforme demonstrado abaixo.

ADIANTAMENTO DE TERCEIROS	2021	%	2020	%
CREDITO DE CLIENTES A IDENTIFICAR	51.364,11	100%	-	0%
<b>TOTAL</b>	<b>51.364,11</b>	<b>100%</b>	<b>-</b>	<b>100%</b>

## 15. OBRIGAÇÕES COM DEBENTURISTAS

O saldo deste grupo é composto por credores que investiram na compra de debêntures junto a esta instituição, somando em 31 de dezembro de 2021 R\$ 10.901.968,05 e em 31 de dezembro de 2020 R\$ 6.331.099,41.

EQVINOX SOLUÇÕES FINANCEIRAS S/A  
CNPJ Nº 30.095.817/0001-51  
NIRE: 43.300.061.701  
16. CAPITAL SOCIAL

O capital social da empresa está representado por 30.000 ações ordinárias de R\$ 1,00 cada no valor total de R\$ 30.000,00 (trinta mil reais) totalmente integralizado.

#### 17. RESERVA LEGAL

A empresa constitui reserva legal equivalente a 5% do lucro líquido do exercício, obedecendo ao limite legal sobre o capital social. Em 31 de dezembro de 2021 o saldo da conta é de R\$ 6.000,00.

#### 18. RESERVA DE LUCROS

A empresa constitui reserva de seus lucros ainda não distribuídos, mantendo nesta conta em 31.12.2021 um valor de R\$ 480.236,91 (quatrocentos e setenta e quatro mil, cento e setenta e seis reais e trinta e nove centavos) a disposição da diretoria.

Porto Alegre, 31 de dezembro de 2021.

*A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED), sendo o exercício de 2021 transmitido no dia 05/04/2023 com recibo sob nº EA.3B.05.E3.B2.8B.28.25.F0.18.95.E3.9F.B9.49.A3.B4.8A.26-9.*

Claudio Furtado da Cruz Jobim  
CPF: 473.831.350-91  
Presidente

Newton Augusto Mello de Oliveira  
CRC/RS 048.645/O-1  
Contador