

**EQVINOX SOLUÇÕES FINANCEIRAS S/A**

CNPJ Nº 30.095.817/0001-51

NIRE: 43.300.061.701

**BALANÇO PATRIMONIAL**

**ATIVO**

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
<b>CIRCULANTE</b>	<b>13.606.426,63</b>	<b>11.640.215,90</b>
BANCOS CONTA MOVIMENTO	1,00	1,00
BANCOS CONTA APLICAÇÃO	369.263,49	1.543.298,74
CLIENTES	13.120.303,78	10.030.997,54
PENDENCIAS A RECEBER	107.924,90	59.174,16
IMPOSTOS A RECUPERAR	744,46	744,46
ADIANTAMENTOS	8.189,00	6.000,00
<b>NÃO-CIRCULANTE</b>	<b>220.368,23</b>	<b>12.801,65</b>
PESSOAS LIGADAS	210.295,00	-
IMOBILIZADO LÍQUIDO	10.073,23	11.539,15
INTANGÍVEL	-	1.262,50
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>13.826.794,86</b>	<b>11.653.017,55</b>

Porto Alegre, 31 de dezembro de 2022.

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>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
<b>CIRCULANTE</b>	<b>14.107.911,75</b>	<b>11.136.036,18</b>
FORNECEDORES	6.227,53	5.619,74
OBRIGAÇÕES SOCIAIS A RECOLHER	1.005,00	1.005,00
OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS A PAGAR	2.670,00	2.670,00
OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS A RECOLHER	161.550,10	42.967,23
CONTAS A PAGAR	235.632,99	130.442,05
OUTRAS OBRIGAÇÕES	15.000,00	51.364,11
OBRIGAÇÕES COM DEBENTURISTAS	13.685.826,13	10.901.968,05
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>(281.116,89)</b>	<b>516.981,37</b>
CAPITAL SOCIAL	30.000,00	30.000,00
RESERVAS DE LUCROS	6.000,00	486.981,37
PREJUÍZOS ACUMULADOS	(317.116,89)	-
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>13.826.794,86</b>	<b>11.653.017,55</b>

Porto Alegre, 31 de dezembro de 2022.

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>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
<b>RECEITA BRUTA DE DESÁGIO</b>	<b>3.192.943,71</b>	<b>2.288.933,90</b>
RECEITA BRUTA DIFERIDA	(842.827,96)	842.827,96
DESÁGIO	4.035.771,67	1.446.105,94
<b>DEDUÇÕES DA RECEITA BRUTA</b>	<b>(147.305,65)</b>	<b>(52.782,85)</b>
IMPOSTOS S/SERVIÇOS	(147.305,65)	(52.782,85)
<b>RECEITA LÍQUIDA OPERACIONAL</b>	<b>3.045.638,06</b>	<b>2.236.151,05</b>
<b>DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(3.085.733,60)</b>	<b>(1.117.647,45)</b>
DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(762.493,12)	(706.719,17)
RESULTADO OPERACIONAL FINANCEIRO	(2.324.602,62)	(410.928,28)
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	1.362,14	0,00
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS</b>	<b>(40.095,54)</b>	<b>1.118.503,60</b>
IMPOSTO DE RENDA	(187.377,90)	(95.479,88)
CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(90.624,82)	(48.218,74)
<b>RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO</b>	<b>(318.098,26)</b>	<b>974.804,98</b>

Porto Alegre, 31 de dezembro de 2022.

A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED), sendo o exercício de 2022 transmitido no dia 05/04/2023 com recibo sob nº 74.CA.7E.EC.14.E4.AE.85.44.E4.14.DC.99.14.34.18.D6.17.4C.FB-1.

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: 01/01/2022 - 31/12/2022

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA PELO MÉTODO INDIRETO EM  
31 DE DEZEMBRO DE 2022**

	2022	2021
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
Resultado do período	(318.098,26)	974.804,98
Depreciação e amortização	2.728,42	5.860,18
(Aumento) Redução em contas a receber e outros	(3.137.442,05)	(3.892.790,59)
(Aumento) Redução em impostos a recuperar	0,00	(744,46)
(Aumento) Redução em adiantamentos	(2.189,00)	(6.000,00)
(Aumento) Redução no valores a receber - não circulante	(210.295,00)	0,00
Aumento (Redução) em fornecedores	607,79	408,30
Aumento (Redução) em obrigações tributárias	118.582,87	1.721,89
Aumento (Redução) em contas a pagar	105.190,94	105.728,54
Aumento (Redução) em adiantamento de terceiros	(36.364,11)	51.364,11
Aumento (Redução) em obrigações com debenturistas	2.783.243,15	4.476.082,67
CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	(694.035,25)	1.716.435,62
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>		
Compras de imobilizado	0,00	(1.919,00)
CAIXA LÍQUIDO USADO NAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS	0,00	(1.919,00)
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>		
Pagamentos de lucros e dividendos	(480.000,00)	(968.000,00)
CAIXA LÍQUIDO GERADO PELAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS	(480.000,00)	(968.000,00)
Redução nas Disponibilidades	(1.174.035,25)	746.516,62
DISPONIBILIDADES - NO INÍCIO DO PERÍODO	1.543.299,74	796.783,12
DISPONIBILIDADES - NO FINAL DO PERÍODO	369.264,49	1.543.299,74

A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED), sendo o exercício de 2022 transmitido no dia 05/04/2023 com recibo sob nº 74.CA.7E.EC.14.E4.AE.85.44.E4.14.DC.99.14.34.18.D6.17.4C.FB-1.

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: 01/01/2022 - 31/12/2022

Histórico	DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO					Total
	CAPITAL REALIZADO	RESERVAS DE LUCROS	RESERVAS DE LUCROS	LUCROS/PREJUÍZOS ACUMULADOS	(-) Prejuízos Acumulados	
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	(968.000,00)	0,00	(968.000,00)
Saldo em 31/12/2021	30.000,00	6.000,00	480.981,37			516.981,37
Reversão de Reservas			(480.981,37)	480.981,37		0,00
Resultado do Exercício				276.924,36	(595.022,62)	(318.098,26)
Lucros/Dividendos Distribuídos				(480.000,00)		(480.000,00)
Compensação de Prejuízos	0,00	0,00	0,00	(277.905,73)	277.905,73	0,00
Saldo em 31/12/2022	30.000,00	6.000,00	0,00	0,00	(317.116,89)	(281.116,89)

A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED), sendo o exercício de 2022 transmitido no dia 05/04/2023 com recibo sob nº 74.CA.7E.EC.14.E4.AE.85.44.E4.14.DC.99.14.34.18.D6.17.4C.FB-1.

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 2022.

(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 2022 R\$ 369.264,49 e em 31 de dezembro de 2021 R\$ 1.543.299,74.

<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>2022</b>	<b>2021</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>369.263,49</b>	<b>1.543.298,74</b>
BRADESCO S/A	369.263,49	1.543.298,74
<b>TOTAL</b>	<b>369.264,49</b>	<b>1.543.299,74</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 data da emissão do contrato e do crédito no momento dos recebimentos, apresenta saldo em 31 de dezembro de 2022 de R\$ 13.120.303,78 e em 31 de dezembro de 2021 de R\$ 10.030.997,54.

### 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 2022 de R\$ 107.924,90 e saldo em 31 de dezembro de 2021 de R\$ 59.174,16.

### 6. IMPOSTOS A RECUPERAR

O saldo desse grupo corresponde ao valor a recuperar junto a receita federal, referente a recolhimento de impostos a maior, saldo em 31 de dezembro de 2022 de R\$ 744,46 e saldo em 31 de dezembro de 2021 de R\$ 744,46.

### 7. 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 conforme demonstrado abaixo:

<b>ADIANTAMENTOS</b>	<b>2022</b>	<b>%</b>	<b>2021</b>	<b>%</b>
ADIANTAMENTOS A FORNECEDORES	8.189,00	100,00%	6.000,00	100,00%
<b>TOTAL</b>	<b>8.189,00</b>	<b>100%</b>	<b>6.000,00</b>	<b>100%</b>

EQVINOX SOLUÇÕES FINANCEIRAS S/A  
 CNPJ Nº 30.095.817/0001-51  
 NIRE: 43.300.061.701  
 8. PESSOAS LIGADAS

Este grupo está composto pelo valor pago de forma adiantada aos sócios da empresa. Apresenta saldo em 31 de dezembro de 2022 de R\$ 210.295, e saldo zero em 31 de dezembro de 2021.

## 9. IMOBILIZADO

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

### Imobilizado

#### Custo do Imobilizado

	Taxa Anual Depreciação	31/12/2021			31/12/2022		
		Aquisições	Baixas		Aquisições	Baixas	
Equipamentos de Informatica	10%	1.919,00	-	14.659,00	-	-	14.659,00
<b>TOTAL</b>		<b>1.919,00</b>	<b>-</b>	<b>14.659,00</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14.659,00</b>

#### Depreciação e Perda do Valor Recuperável

	31/12/2021			31/12/2022		
	Depreciações	Baixas		Depreciações	Baixas	
Equipamentos de Informatica	(1.360,18)	-	(3.119,85)	(1.465,92)	-	(4.585,77)
<b>TOTAL</b>	<b>(1.360,18)</b>	<b>-</b>	<b>(3.119,85)</b>	<b>(1.465,92)</b>	<b>-</b>	<b>(4.585,77)</b>
<b>VALOR RESIDUAL LÍQUIDO</b>			<b>11.539,15</b>			<b>10.073,23</b>

## 10. INTANGÍVEL

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

### Intangível

#### Custo do Intangível

	Taxa Anual Amortização	31/12/2021			31/12/2022		
		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

	31/12/2021			31/12/2022		
	Amortizações	Baixas		Amortizações	Baixas	
Software	(4.500,00)	-	(16.737,50)	(1.262,50)	-	(18.000,00)
<b>TOTAL</b>	<b>(4.500,00)</b>	<b>-</b>	<b>(16.737,50)</b>	<b>(1.262,50)</b>	<b>-</b>	<b>(18.000,00)</b>
<b>VALOR RESIDUAL LÍQUIDO</b>			<b>1.262,50</b>			<b>-</b>

## 11. 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	2022	%	2021	%
SERASA S.A	6.227,53	100,00%	5.619,74	100,00%
<b>TOTAL</b>	<b>6.227,53</b>	<b>100%</b>	<b>5.619,74</b>	<b>100%</b>

EQVINOX SOLUÇÕES FINANCEIRAS S/A  
 CNPJ Nº 30.095.817/0001-51  
 NIRE: 43.300.061.701  
 12. OBRIGAÇÕES SOCIAIS

Este grupo é composto pelas obrigações sociais a recolher, somando em 31 de dezembro de 2022 R\$ 1.005,00, assim como em 31 de dezembro de 2021, conforme demonstrado abaixo:

OBRIGAÇÕES SOCIAIS	2022	%	2021	%
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>

### 13. OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS A PAGAR

Este grupo é composto pelas obrigações a pagar referente a pró-labore, somando em 31 de dezembro de 2022 R\$ 2.670,00, assim como em 31 de dezembro de 2021, conforme demonstrado abaixo:

OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS A PAGAR	2022	%	2021	%
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>

### 14. 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 2022 R\$ 161.550,10 e em 31 de dezembro de 2021 R\$ 42.967,23.

OBRIGAÇÕES TRIBUTARIAS	2022	%	2021	%
COFINS A RECOLHER	56.133,93	34,75%	6.321,36	14,71%
IRRF A RECOLHER S/ SERV. PREST. PJ	99,53	0,06%	89,82	0,21%
PIS A RECOLHER	12.162,35	7,53%	1.369,63	3,19%
PROVISÃO PARA CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	32.025,13	19,82%	12.274,69	28,57%
PROVISÃO PARA IMPOSTO DE RENDA	60.820,60	37,65%	22.633,29	52,68%
RETENÇÃO LEI 10.833 A PAGAR	308,56	0,19%	278,44	0,65%
<b>TOTAL</b>	<b>161.550,10</b>	<b>100%</b>	<b>42.967,23</b>	<b>100%</b>

### 15. CONTAS A PAGAR

O saldo desse grupo corresponde a valores a pagar, saldo em 31 de dezembro de 2022 R\$ 235.632,99 em 31 de dezembro de 2021 R\$ 130.442,05.

CONTAS A PAGAR	2022	%	2021	%
SALDO DE OPERAÇÕES A PAGAR	235.632,99	100%	130.442,05	55%
<b>TOTAL</b>	<b>235.632,99</b>	<b>100%</b>	<b>130.442,05</b>	<b>100%</b>

### 16. 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	2022	%	2021	%
CREDITO DE CLIENTES A IDENTIFICAR	15.000,00	100%	51.364,11	342%
<b>TOTAL</b>	<b>15.000,00</b>	<b>100%</b>	<b>51.364,11</b>	<b>100%</b>

EQVINOX SOLUÇÕES FINANCEIRAS S/A  
CNPJ Nº 30.095.817/0001-51  
NIRE: 43.300.061.701  
17. 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 2022 R\$ 13.685.826,13 e em 31 de dezembro de 2021 R\$ 10.901.968,05.

#### 18. 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.

#### 19. 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 2022 o saldo da conta é de R\$ 6.000,00.

#### 20. PREJUÍZOS ACUMULADOS

A empresa apresenta nesta conta em 31.12.2022 um valor de R\$ 317.116,89 (trezentos e dezessete mil, cento e dezesseis reais e oitenta e nove centavos).

Porto Alegre, 31 de dezembro de 2022.

*A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED), sendo o exercício de 2022 transmitido no dia 05/04/2023 com recibo sob nº 74.CA.7E.EC.14.E4.AE.85.44.E4.14.DC.99.14.34.18.D6.17.4C.FB-1.*

Claudio Furtado da Cruz Jobim  
CPF: 473.831.350-91  
Presidente

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