

EQVINOX SOLUÇÕES FINANCEIRAS S/A

CNPJ Nº 30.095.817/0001-51

NIRE: 43.300.061.701

BALANÇO PATRIMONIAL

ATIVO

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
CIRCULANTE	15.187.023,20	13.606.426,63
BANCOS CONTA MOVIMENTO	1,00	1,00
BANCOS CONTA APLICAÇÃO	993.287,81	369.263,49
CLIENTES	14.183.273,30	13.120.303,78
PENDENCIAS A RECEBER	-	107.924,90
IMPOSTOS A RECUPERAR	10.461,09	744,46
ADIANTAMENTOS	-	8.189,00
NÃO-CIRCULANTE	408.902,31	220.368,23
PESSOAS LIGADAS	400.295,00	210.295,00
IMOBILIZADO LÍQUIDO	8.607,31	10.073,23
TOTAL DO ATIVO	15.595.925,51	13.826.794,86

Porto Alegre, 31 de dezembro de 2023.

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>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
CIRCULANTE	15.879.156,25	14.107.911,75
FORNECEDORES	9.010,46	6.227,53
OBRIGAÇÕES SOCIAIS A RECOLHER	-	1.005,00
OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS A PAGAR	3.791,40	2.670,00
OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS A RECOLHER	101.701,81	161.550,10
CONTAS A PAGAR	68.205,45	235.632,99
OUTRAS OBRIGAÇÕES	-	15.000,00
OBRIGAÇÕES COM DEBENTURISTAS	15.696.447,13	13.685.826,13
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	(283.230,74)	(281.116,89)
CAPITAL SOCIAL	30.000,00	30.000,00
RESERVAS DE LUCROS	6.000,00	6.000,00
PREJUÍZOS ACUMULADOS	(319.230,74)	(317.116,89)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	15.595.925,51	13.826.794,86

Porto Alegre, 31 de dezembro de 2023.

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>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
RECEITA BRUTA DE DIFERIDA	2.192.435,34	3.192.943,71
RECEITA BRUTA DIFERIDA	2.192.435,34	(842.827,96)
DESÁGIO	-	4.035.771,67
DEDUÇÕES DA RECEITA BRUTA	(5.381,34)	(147.305,65)
IMPOSTOS S/SERVIÇOS	(5.381,34)	(147.305,65)
RECEITA LIQUÍDA OPERACIONAL	2.187.054,00	3.045.638,06
DESPESAS OPERACIONAIS	(2.089.723,57)	(3.085.733,60)
DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(833.374,79)	(762.493,12)
RESULTADO OPERACIONAL FINANCEIRO	(2.219.789,30)	(2.324.602,62)
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	963.440,52	1.362,14
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS	97.330,43	(41.457,68)
IMPOSTO DE RENDA	(71.532,56)	(187.377,90)
CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(27.911,72)	(90.624,82)
RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	(2.113,85)	(318.098,26)

Porto Alegre, 31 de dezembro de 2023.

A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e que será transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED), sendo o exercício de 2023 a ser transmitido até o prazo legal de 31/05/2024.

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: 01/01/2023 -

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA PELO MÉTODO INDIRETO EM
31 DE DEZEMBRO DE 2023

	2023	2022
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Resultado do período	(2.113,85)	(318.098,26)
Depreciação e amortização	1.465,92	2.728,42
(Aumento) Redução em contas a receber e outros	(947.615,51)	(3.137.442,05)
(Aumento) Redução em impostos a recuperar	(9.716,63)	0,00
(Aumento) Redução em adiantamentos	8.189,00	(2.189,00)
(Aumento) Redução no valores a receber - não circulante	(190.000,00)	(210.295,00)
Aumento (Redução) em fornecedores	2.782,93	607,79
Aumento (Redução) em obrigações sociais	(1.005,00)	0,00
Aumento (Redução) em obrigações trabalhistas	1.121,40	0,00
Aumento (Redução) em obrigações tributárias	(59.848,29)	118.582,87
Aumento (Redução) em contas a pagar	(167.427,54)	105.190,94
Aumento (Redução) em adiantamento de terceiros	(15.000,00)	(36.364,11)
Aumento (Redução) em obrigações com debenturistas	2.003.191,89	2.783.243,15
CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	624.024,32	(694.035,25)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
Pagamentos de lucros e dividendos	0,00	(480.000,00)
CAIXA LÍQUIDO GERADO PELAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS	0,00	(480.000,00)
Aumento nas Disponibilidades	624.024,32	(1.174.035,25)
DISPONIBILIDADES - NO INÍCIO DO PERÍODO	369.264,49	1.543.299,74
DISPONIBILIDADES - NO FINAL DO PERÍODO	993.288,81	369.264,49

A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e que será transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED), sendo o exercício de 2023 a ser transmitido até o prazo legal de 31/05/2024.

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: 01/01/2023 - 31/12/2023

Histórico	DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO					Total
	CAPITAL REALIZADO	RESERVAS DE LUCROS	RESERVAS DE Lucros	LUCROS/PREJUÍZOS ACUMULADOS	(-) Prejuízos Acumulados	
Saldo em 31/12/2021	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		(277.905,73)	277.905,73	0,00
Saldo em 31/12/2022	30.000,00	6.000,00			(317.116,89)	(281.116,89)
Resultado do Exercício	0,00	0,00	0,00	0,00	(2.113,85)	(2.113,85)
Saldo em 31/12/2023	30.000,00	6.000,00	0,00	0,00	(319.230,74)	(283.230,74)

A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e que será transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED), sendo o exercício de 2023 a ser transmitido até o prazo legal de 31/05/2024.

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 2023.

(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 trimestralmente com base no Lucro Real.

(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 competência.

(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 2023 R\$ 993.288,81 e em 31 de dezembro de 2022 R\$ 369.264,49.

DISPONIBILIDADES	2023	2022
BANCOS CONTA MOVIMENTO	1,00	1,00
BRADESCO S/A CTA	1,00	1,00
BANCOS CONTA APLICAÇÃO	993.287,81	369.263,49
BRADESCO S/A	993.287,81	369.263,49
TOTAL	993.288,81	369.264,49

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 2023 de R\$ 14.183.273,30 e em 31 de dezembro de 2022 de R\$ 13.120.303,78.

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 Zero em 31 de dezembro de 2023 e saldo em 31 de dezembro de 2022 de R\$ 107.924,90.

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 2023 de R\$ 10.461,09 e saldo em 31 de dezembro de 2022 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:

ADIANTAMENTOS	2023	%	2022
ADIANTAMENTOS A FORNECEDORES	-	0,00%	8.189,00
TOTAL	-	0%	8.189,00

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 2023 de R\$ 400.295,00 e saldo em 31 de dezembro de 2022 de R\$ 210.295,00.

9. IMOBILIZADO

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

Imobilizado

Custo do Imobilizado

	Taxa Anual Depreciação	31/12/2022			31/12/2023		
		Aquisições	Baixas		Aquisições	Baixas	
Equipamentos de Informática	10%	-	-	14.659,00	-	-	14.659,00
TOTAL		-	-	14.659,00	-	-	14.659,00

Depreciação e Perda do Valor Recuperável

	31/12/2022			31/12/2023		
	Depreciações	Baixas		Depreciações	Baixas	
Equipamentos de Informática	(1.465,92)	-	(4.585,77)	(1.465,92)	-	(6.051,69)
TOTAL	(1.465,92)	-	(4.585,77)	(1.465,92)	-	(6.051,69)
VALOR RESIDUAL LÍQUIDO			10.073,23			8.607,31

10. INTANGÍVEL

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

Intangível

Custo do Intangível

	Taxa Anual Amortização	31/12/2022			31/12/2023		
		Aquisições	Baixas		Aquisições	Baixas	
Software	20%	-	-	18.000,00	-	-	18.000,00
TOTAL		-	-	18.000,00	-	-	18.000,00

Amortização e Perda do Valor Recuperável

	31/12/2022			31/12/2023		
	Amortizações	Baixas		Amortizações	Baixas	
Software	(1.262,50)	-	(18.000,00)	-	-	(18.000,00)
TOTAL	(1.262,50)	-	(18.000,00)	-	-	(18.000,00)
VALOR RESIDUAL LÍQUIDO			-			-

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	2023	%	2022	%
ODB SISTEMAS E SOLUÇÕES	2.527,83	28,05%	0,00	0,00%
SERASA S.A	6.482,63	71,95%	6.227,53	100,00%
TOTAL	9.010,46	100%	6.227,53	100%

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, apresenta saldo Zero em 31 de dezembro de 2023 e em 31 de dezembro de 2022 R\$ 1.005,00, conforme demonstrado abaixo:

OBRIGAÇÕES SOCIAIS	2023	%	2022	%
INSS A RECOLHER	0,00	0,00%	1.005,00	100,00%
TOTAL	0,00	0%	1.005,00	100%

13. OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS A PAGAR

Este grupo é composto pelas obrigações a pagar referente a pró-labore, somando em 31 de dezembro de 2023 R\$ 3.791,40, e em 31 de dezembro de 2022 R\$ 2.670,00, conforme demonstrado abaixo:

OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS A PAGAR	2023	%	2022	%
PRÓ-LABORE A PAGAR	3.791,40	100,00%	2.670,00	100,00%
TOTAL	3.791,40	100%	2.670,00	100%

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 2023 R\$ 101.701,81 e em 31 de dezembro de 2022 R\$ 161.550,10.

OBRIGAÇÕES TRIBUTARIAS	2023	%	2022	%
COFINS A RECOLHER	1.616,57	1,59%	56.133,93	34,75%
IRRF A RECOLHER S/ SERV. PREST. PJ	144,01	0,14%	99,53	0,06%
PIS A RECOLHER	262,69	0,26%	12.162,35	7,53%
PROVISÃO PARA CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	27.911,72	27,44%	32.025,13	19,82%
PROVISÃO PARA IMPOSTO DE RENDA	71.320,39	70,13%	60.820,60	37,65%
RETENÇÃO LEI 10.833 A PAGAR	446,43	0,44%	308,56	0,19%
TOTAL	101.701,81	100%	161.550,10	100%

15. CONTAS A PAGAR

O saldo desse grupo corresponde a valores a pagar, saldo em 31 de dezembro de 2023 R\$ 68.205,45 em 31 de dezembro de 2022 R\$ 235.632,99.

CONTAS A PAGAR	2023	%	2022	%
ALUGUEIS A PAGAR	1.071,93	2%	-	0%
PENDENCIAS A PAGAR	67.133,52	98%	-	0%
SALDO DE OPERAÇÕES A PAGAR	-	0%	235.632,99	100%
TOTAL	68.205,45	100%	235.632,99	100%

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	2023	%	2022	%
CREDITO DE CLIENTES A IDENTIFICAR	-	0%	15.000,00	100%
TOTAL	-	0%	15.000,00	100%

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 2023 R\$ 15.696.447,13 e em 31 de dezembro de 2022 R\$ 13.685.826,13.

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 2023 o saldo da conta é de R\$ 6.000,00.

20. PREJUÍZOS ACUMULADOS

A empresa apresenta nesta conta em 31.12.2023 um valor de R\$ 319.230,74 (trezentos e dezenove mil, duzentos e trinta reais e setenta e quatro centavos).

Porto Alegre, 31 de dezembro de 2023.

A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e que será transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED), sendo o exercício de 2023 a ser transmitido até o prazo legal de 31/05/2024.

Claudio Furtado da Cruz Jobim
CPF: 473.831.350-91
Presidente

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