



QI Participações S.A.

Demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022
com Relatório dos auditores independentes

QI Participações S.A.

Demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

Índice

Relatório de Administração	3
Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas	4

Demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Balancos patrimoniais individuais e consolidados	7
Demonstrações dos resultados individuais e consolidadas	9
Demonstrações dos resultados abrangentes individuais e consolidadas	10
Demonstrações das mutações do patrimônio	11
Demonstrações dos fluxos de caixa individuais e consolidadas	12
Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas	13

Relatório da Administração

Em cumprimento às disposições legais, submetemos à apreciação de V.Sas. as demonstrações financeiras da QI Participações S.A., acompanhadas das notas explicativas, correspondentes aos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022.

As demonstrações financeiras da Companhia foram elaboradas pela administração e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, e consideram as disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações, que incorporam as alterações introduzidas pelas Leis nº 11.638/07 e nº 11.941/09, associadas às normas estabelecidas nos pronunciamentos técnicos contábeis emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC).

PEDRO HENRIQUE COURY MAC DOWELL

Diretor Presidente

MARCELO BUOSI MARTINS

Diretor de Riscos e Controles Internos

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Aos
Administradores e Acionistas da
QI Participações S.A.
São Paulo - SP

Opinião sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Examinamos as demonstrações financeiras individuais e consolidadas da **QI Participações S.A. (“QI” ou “Companhia”)**, identificadas como controladora e consolidado, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023, e suas respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, assim como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis materiais e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras individuais e consolidadas acima referidas, apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira individual e consolidada da **QI Participações S.A.**, em 31 de dezembro de 2023, o desempenho individual e consolidado de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa individuais e consolidados para o exercício findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil.

Base para opinião sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas”. Somos independentes em relação a Companhia, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Responsabilidade da Administração e da governança pelas demonstrações financeiras individuais e consolidadas

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras individuais e consolidadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras individuais e consolidadas livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, a Administração é responsável pela avaliação da capacidade da Companhia continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, a não ser que a Administração pretenda liquidar a Companhia ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Companhia são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras individuais e consolidadas, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas, não, uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantivemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais;
- Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Companhia;

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas--Continuação

- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Administração;
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela Administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Companhia. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas.
Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Companhia a não mais se manter em continuidade operacional;
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras individuais e consolidadas representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 21 de junho de 2024.

Baker Tilly 4Partners Auditores Independentes Ltda.

CRC 2SP-031.269/O-1



Fábio Rodrigo Muralo

Contador CRC 1SP-212.827/O-0



Leonardo Boiani Antoniazzi

Contador CRC 1SP-255.559/O-5

QI Participações S.A.

Balancos patrimoniais individuais e consolidados
Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais)

Ativo	Notas	Controladora		Consolidado	
		2023	2022	2023	2022
Caixa e equivalentes de caixa	4	1.678	80.703	24.860	45.240
Aplicações interfinanceiras de liquidez	4	-	-	164.548	180.060
Títulos e valores mobiliários	5	16.530	-	395.793	342.567
Operações de crédito	6	-	-	90.033	43.437
Contas a receber	7	-	-	12.909	2.823
Créditos diversos	8	113	-	3.491	1.753
Partes relacionadas	17	1.569	1.104	471	97
Despesas antecipadas	-	-	1.006	314	1.309
Total do ativo circulante		19.890	82.813	692.419	617.286
Ativo não circulante					
Investimentos	9	170.330	115.607	-	-
Imobilizado e Intangível líquidos	10	42.118	46.433	82.066	81.311
Total do ativo não circulante		212.448	162.040	82.066	81.311
Total do ativo		232.338	244.853	774.485	698.597

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

QI Participações S.A.

Balancos patrimoniais individuais e consolidados Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais)

Passivo e patrimônio líquido	Notas	Controladora		Consolidado	
		2023	2022	2023	2022
Passivo circulante					
Depósitos	11	-	-	505.708	421.809
Tributos a recolher	12	-	-	5.168	3.335
Outros passivos - Fiscais e previdenciárias	13	16	-	12.215	6.953
Credores diversos	15	5.013	20.003	22.876	40.959
Outros passivos - Sociais e estatutárias	16	-	-	1.200	720
Total do passivo circulante		5.029	20.003	547.167	473.776
Passivo não circulante					
Provisão para desvalorização do investimento	9	-	38	-	-
Total do passivo não circulante		-	38	-	-
Patrimônio líquido					
Capital social	18	161.812	161.812	161.812	161.812
(-) Capital a realizar		-	(4)	-	(4)
(-) Custo com captação de recursos	18 b)	(6.462)	(6.462)	(6.462)	(6.462)
Ações em tesouraria	18 c)	28.500	23.500	28.500	23.500
Reserva de lucros		43.459	45.966	43.459	45.966
Total do patrimônio líquido dos controladores		227.309	224.812	227.309	224.812
Participação de não controladores		-	-	9	9
Total do passivo e patrimônio líquido		232.338	244.853	774.485	698.597

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

QI Participações S.A.

Demonstrações dos resultados individuais e consolidadas Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais)

	Notas	Controladora		Consolidado	
		2023	2022	2023	2022
Receita com operações de crédito	6.4	-	-	209.827	49.325
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	5	990	-	71.724	51.801
Receita bruta de prestação de serviços	19	-	-	363.897	130.139
(-) Impostos sobre a receita de prestação de serviços	19	-	-	(70.645)	(23.834)
Receita líquida operacional		990	-	574.803	207.431
Despesas gerais e administrativas					
(-) Despesas de captação	20	-	-	(377.334)	(90.883)
(-) Provisão para operações de créditos de liquidação duvidosa		-	-	(1.674)	(244)
(-) Despesas administrativas	21	(6.808)	(6.002)	(39.355)	(28.487)
(-) Despesa com pessoal	22	-	-	(16.422)	(10.106)
(-) Despesas tributárias e não dedutíveis		-	-	(101)	-
(-) Resultado com equivalência patrimonial	9	99.336	55.759	-	-
(-) Prejuízo por distribuição desproporcional		(9.600)	(9.876)	(9.600)	(9.876)
(+) / (-) Outras receitas / despesas		(1.003)	-	(1.140)	(538)
Resultado operacional		82.915	39.881	129.177	67.297
Receitas financeiras	23.1	76	-	77	133
Despesas financeiras	23.2	(856)	-	(856)	-
Resultado financeiro		(780)	-	(779)	133
Prejuízo operacional antes do imposto de renda e da contribuição social		82.135	39.881	128.398	67.430
Imposto de renda e Contribuição social corrente	24 a)	-	-	(46.879)	(27.051)
Imposto de renda e Contribuição social diferido	24 b)	-	-	616	(498)
Resultado do exercício		82.135	39.881	82.135	39.881
Resultado por ação				16,0625692	12,308206

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

QI Participações S.A.

Demonstrações dos resultados individuais e consolidadas Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais)

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Resultado do exercício	82.135	39.881	82.135	39.881
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
Resultado abrangente do exercício	82.135	39.881	82.135	39.881

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

QI Participações S.A.

Demonstrações das mutações do patrimônio Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais)

Notas	Capital Social				Reservas de Lucros					
	Capital	(-) Capital a Realizar	Captação de Recursos	Ações em tesouraria	Reserva Legal	Reserva de lucros a realizar	Lucros/ (Prejuízos) Acumulados	Patrimônio líquido dos controladores	Patrimônio líquido dos não controladores	Patrimônio líquido consolidado
Saldo em 31 de dezembro de 2021	154.012	(74.975)	(6.462)	13.500	467	5.618	-	92.160	9	92.169
Emissão ações ordinárias	1	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-
Emissão ação preferencial A	18 a) 7.795	(7.795)	-	-	-	-	-	-	-	-
Emissão ações preferenciais B	4	(4)	-	-	-	-	-	-	-	-
Integralização de capital		82.771	-	-	-	-	-	82.771	-	82.771
Ações em tesouraria preferenciais B	18 c)	-	-	10.000	-	-	-	10.000	-	10.000
Lucro líquido do exercício		-	-	-	-	-	39.881	39.881	-	39.881
Constituição da reserva legal		-	-	-	1.916	-	(1.916)	-	-	-
Constituição da reserva de lucros a realizar		-	-	-	-	37.965	(37.965)	-	-	-
Saldo em 31 de dezembro de 2022	161.812	(4)	(6.462)	23.500	2.383	43.583	-	224.812	9	224.821
Integralização de capital		4	-	-	-	-	-	4	-	4
Ações em tesouraria preferenciais B	18 c)	-	-	5.000	-	-	-	5.000	-	5.000
Lucro líquido do exercício		-	-	-	-	-	82.135	82.135	-	82.135
Distribuição de dividendos	18 e)	-	-	-	-	(10.215)	(74.427)	(84.642)	-	(84.642)
Constituição da reserva legal		-	-	-	4.107	3.601	(7.708)	-	-	-
Saldo em 31 de dezembro de 2023	161.812	-	(6.462)	28.500	6.490	36.969	-	227.309	9	227.318

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

QI Participações S.A.

Demonstrações dos fluxos de caixa individuais e consolidadas Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais)

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Fluxo de caixa das atividades operacionais				
Resultado do exercício	82.135	39.881	82.135	39.881
Ajuste para:				
Depreciação e amortização	4.315	4.625	4.741	4.845
Provisão para operações de créditos de liquidação duvidosa	-	-	1.674	244
Resultado de equivalência patrimonial	(99.336)	(55.759)	-	-
Prejuízo por distribuição desproporcional	9.600	9.876	-	-
(Aumento) / redução nos ativos operacionais				
Instrumentos financeiros ativos	(16.530)	-	(53.226)	(294.049)
Operações de crédito	-	-	(48.270)	-
Contas a receber	-	-	(10.086)	(2.221)
Outros Créditos	(113)	46	(1.738)	1.128
Despesas Antecipadas	1.006	(1.006)	995	(1.144)
Partes relacionadas	(465)	(1.127)	(374)	23
Aumento/(redução) nos passivos operacionais				
Depósitos	-	-	83.899	126.102
Cretores diversos	(14.990)	-	(18.083)	(4.473)
Cobrança, arrec. tributos e assemelhado	-	-	1.833	50
Obrigações fiscais e previdenciárias	16	(399)	5.262	2.758
Obrigações por empréstimos no país	-	-	-	(3)
Outras obrigações	-	(20.001)	480	-
Dividendos a pagar	-	(46)	-	(4.881)
Caixa líquido proveniente das / (aplicado nas) atividades operacionais	(34.362)	(23.910)	49.242	(131.740)
Fluxo de caixa das atividades de investimento				
Aquisição de investimento	(40.025)	28.591	-	-
Imobilizado e Intangível líquidos	-	(41.710)	(5.496)	(203)
Dividendos recebidos	75.000	-	-	-
Caixa líquido proveniente das / (aplicado nas) atividades de investimentos	34.975	(13.119)	(5.496)	(203)
Fluxo de caixa das atividades de financiamentos				
Integralização de capital	4	74.975	4	74.975
Aumento de capital	-	7.796	-	7.796
Ações em tesouraria	5.000	10.000	5.000	10.000
Dividendos pagos antecipadamente	(84.642)	-	(84.642)	-
Participação de não controladores	-	-	-	9
Caixa líquido proveniente das / (aplicado nas) atividades de financiamentos	(79.638)	92.771	(79.638)	92.780
Aumento líquido / (redução) do saldo de caixa e equivalentes de caixa	(79.025)	55.742	(35.892)	(39.163)
Caixa e equivalentes de caixa				
Saldo inicial do exercício	80.703	24.961	225.300	264.463
Saldo final do exercício	1.678	80.703	189.408	225.300
Aumento líquido / (redução) do saldo de caixa e equivalentes de caixa	(79.025)	55.742	(35.892)	(39.163)

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

QI Participações S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando mencionado de outra forma)

1. Contexto operacional

A **QI Participações S.A (“Companhia”)** foi constituída em 19 de julho de 2021 e tem como objetivo a participação em outras sociedades como sócia ou acionista, no Brasil e no exterior.

a) Participação de 100% na QI CAAS Ltda.

A Companhia possui participação de 100% da QI CAAS Ltda., a qual possui como objeto social as atividades de (i) Suporte técnico, manutenção e outros serviços em tecnologia da informação (ii) Consultoria em tecnologia da informação (iii) Tratamento de dados, provedores de serviços de aplicação e serviços de hospedagem na internet (iv) Treinamento em informática (v) Desenvolvimento e licenciamento de programas de computador customizáveis.

b) Participação de 100% na QI Tech Ltda.

A Companhia possui participação de 100% da QI Tech Ltda., a qual possui como objeto social as atividades de (i) Desenvolvimento e licenciamento de programas de computadores customizáveis (ii) Desenvolvimento de programas de computador sob encomenda.

c) Participação de 99,999997% na QI Holding Financeira Ltda.

A Companhia possui participação de 99,999997% da QI Holding Financeira Ltda., a qual possui como objeto social a participação em instituições financeiras.

d) Participação de 99,99% na QI Companhia Securitizadora I

A Companhia possui participação de 99,99% da QI Companhia Securitizadora I, a qual possui como objeto social (i) a aquisição e securitização de direitos creditórios originários de operações realizadas em quaisquer seguimentos econômicos, nos termos da Lei nº 14.430, de 3 de agosto de 2022 (“Lei nº 14.430”), ou qualquer outra que venha a substituí-la. (ii) a realização de operações de securitização mediante emissão, para colocação pública, junto ao mercado de capitais, ou privada de Certificados de Recebíveis ou outros títulos e valores mobiliários perante investidores, cujo pagamento seja primariamente condicionado ao recebimento de recursos dos direitos creditórios e dos demais bens, direitos e garantias que o lastreiam, nos termos legislação e regulamentação aplicáveis; (iii) a realização de negócios e a prestação de serviços compatíveis com a atividade de securitização de direitos creditórios e emissão de Certificados de Recebíveis ou outros títulos e valores mobiliários lastreados em direitos creditórios, incluindo, mas não se limitando a, cobrança, digitação de títulos em sistema de mercado de balcão e administração, recuperação e alienação de direitos de crédito; (iv) a realização de operações em mercados de derivativos, com a função de proteção de riscos de sua carteira de crédito; e (v) a participação em outras companhias securitizadoras, desde que autorizada pela regulamentação vigente.

QI Participações S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando mencionado de outra forma)

1. Contexto operacional

Extinção e liquidação - QI Companhia Securitizadora I

A Companhia teve sua dissolução social aprovada pelos acionistas representantes da totalidade de seu capital social, nos termos da Ata de Assembleia Geral Extraordinária realizada em 20 de março de 2023, os acionistas, por unanimidade e sem quaisquer restrições ou ressalvas, decidiram declarar encerrada a fase de liquidação da Companhia e aprovar o encerramento definitivo da liquidação da Companhia, declarando-a dissolvida, liquidada, extinta e distratada, nos termos do artigo 219, inciso I, da Lei das S.A., com a descontinuidade de toda e qualquer atividade da Companhia, realizando-se as correspondentes baixas e cancelamentos de todos os registros e cadastros da Companhia perante os órgãos competentes.

e) Participação de 99,99% na QI Companhia Securitizadora II

A Companhia possui participação de 99,99% da QI Companhia Securitizadora II, a qual possui como objeto social (i) a aquisição e securitização de direitos creditórios originários de operações realizadas em quaisquer seguimentos econômicos, nos termos da Lei nº 14.430, de 3 de agosto de 2022 (“Lei nº 14.430”), ou qualquer outra que venha a substituí-la. (ii) a realização de operações de securitização mediante emissão, para colocação pública, junto ao mercado de capitais, ou privada de Certificados de Recebíveis ou outros títulos e valores mobiliários perante investidores, cujo pagamento seja primariamente condicionado ao recebimento de recursos dos direitos creditórios e dos demais bens, direitos e garantias que o lastreiam, nos termos legislação e regulamentação aplicáveis; (iii) a realização de negócios e a prestação de serviços compatíveis com a atividade de securitização de direitos creditórios e emissão de Certificados de Recebíveis ou outros títulos e valores mobiliários lastreados em direitos creditórios, incluindo, mas não se limitando a, cobrança, digitação de títulos em sistema de mercado de balcão e administração, recuperação e alienação de direitos de crédito; (iv) a realização de operações em mercados de derivativos, com a função de proteção de riscos de sua carteira de crédito; e (v) a participação em outras companhias securitizadoras, desde que autorizada pela regulamentação vigente.

f) Participação de 100% na QI Gestão de Recursos Ltda.

A Companhia possui participação de 100% na sociedade da QI Gestão de Recursos Ltda., a qual possui como objeto social a prestação de serviços de administração de carteiras de títulos, valores mobiliários, fundos de investimento ou outros ativos, exclusivamente de titularidade de terceiros, pessoas físicas ou jurídicas, na categoria gestor de recursos, nos termos da Resolução da Comissão de Valores Mobiliários (“CVM”) nº 21, de 25 de fevereiro de 2021, conforme alterada (“Resolução CVM 21”), ou norma que venha a aditá-la ou substituí-la.

QI Participações S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando mencionado de outra forma)

2. Base de apresentação e elaboração das demonstrações financeiras individuais e consolidadas

a) Base de apresentação demonstrações financeiras individuais e consolidadas

As demonstrações financeiras individuais e consolidadas da Companhia foram elaboradas pela administração e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, e consideram as disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações, que incorporam as alterações introduzidas pelas Leis nº 11.638/07 e nº 11.941/09, associadas às normas estabelecidas nos pronunciamentos técnicos contábeis emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC).

A moeda funcional da Companhia é o Real, mesma moeda de preparação e apresentação das demonstrações financeiras individuais e consolidadas. Todas as informações financeiras foram apresentadas em milhares de reais.

As demonstrações financeiras individuais e consolidadas foram autorizadas pelos Administradores em 21 de junho de 2024.

b) Uso de estimativa e julgamentos

A elaboração das demonstrações financeiras individuais e consolidadas exige que a Administração use de julgamento na determinação e registro de estimativas contábeis, quando for o caso.

Uma vez que o julgamento da Administração envolve estimativas referentes à probabilidade de ocorrência de eventos futuros, os montantes reais podem diferir dessas estimativas.

3. Principais práticas contábeis materiais

As principais políticas contábeis materiais aplicadas na preparação destas demonstrações financeiras individuais e consolidadas estão definidas abaixo.

3.1. Moeda funcional e moeda de apresentação

Os itens incluídos nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas são mensurados de acordo com a moeda do principal ambiente econômico no qual a Sociedade atual (moeda funcional). As demonstrações financeiras individuais e consolidadas estão apresenta em reais, que é a moeda funcional da Sociedade e, também, a sua moeda de apresentação.

Ressaltamos que a Companhia não possui operações em moeda estrangeira.

QI Participações S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando mencionado de outra forma)

3. Principais práticas contábeis materiais--Continuação

3.2. Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa incluem depósitos bancários disponíveis, bem como aplicações financeiras de curto prazo, de alta liquidez, que são prontamente conversíveis em um montante conhecido de caixa e que estão sujeitas a um insignificante risco de mudança de valor, quando aplicáveis. Os equivalentes de caixa são mantidos com a finalidade de atender a compromissos de caixa de curto prazo e não para investimento ou outros fins.

3.3. Imobilizado de uso e intangível

O imobilizado de uso está contabilizado ao custo de aquisição e a depreciação do ativo imobilizado é calculada pelo método linear às taxas de 20% a.a. para “Sistema de Processamento de Dados” e “Aparelhos de Refrigeração”; e, 10% a.a. para as demais contas. O intangível está representado por “Software” sendo amortizado a taxa de 20% a.a.

3.4. Investimentos

Nas demonstrações financeiras individuais da controladora, os investimentos em controladas e coligadas estão avaliados pelo método de equivalência patrimonial. As controladas, podem deliberar a distribuição de forma desproporcional a participação no seu resultado conforme definido em seus contratos sociais. A equivalência patrimonial é reconhecida inicialmente pela participação societária e atualizada conforme cada deliberação realizada em reunião de sócios.

Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 a Administração não identificou indícios de “*impairment*” que levassem ao registro de quaisquer provisões para perda.

3.5. Apuração do resultado

O resultado é apurado pelo regime de competência, que considera os rendimentos, encargos e variações monetárias, índices e taxas oficiais sobre ativos e passivos.

O resultado é apurado através das variações positivas e negativas representadas pelos investimentos obtidos. Assim, os investimentos são avaliados mensalmente através do levantamento patrimonial e ajustado em receita ou despesa da Companhia através de equivalência patrimonial.

QI Participações S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando mencionado de outra forma)

3. Principais práticas contábeis materiais--Continuação

3.6. Ajuste ao valor recuperável de ativos

Em relação à redução do valor recuperável de ativos financeiros e não financeiros ("impairment"), é reconhecida uma perda por "impairment" se o valor recuperável de um ativo ou de sua unidade geradora de caixa excede seu valor recuperável. As perdas por "impairment", quando aplicável, são registradas no resultado do período em que foram identificadas.

Os valores dos ativos financeiros e não financeiros são objeto de revisão periódica, no mínimo anual, para determinar se existe alguma indicação de perda no valor recuperável ou de realização destes ativos.

A administração da Companhia revisa anualmente o valor contábil líquido dos ativos com o objetivo de avaliar eventos ou mudanças nas circunstâncias econômicas, operacionais ou tecnológicas, que possam indicar deterioração ou perda de seu valor recuperável, e não tem conhecimento de quaisquer ajustes que possam afetar a capacidade de recuperação dos valores dos ativos financeiros e não financeiros em 31 de dezembro de 2023 e de 2022.

3.7. Provisão para imposto de renda e contribuição social

A Companhia apura seus impostos através do lucro real anual. O imposto de renda e a contribuição social, do exercício corrente, são calculados sobre o Lucro Real com base nas alíquotas de 15%, acrescida do adicional de 10% sobre o lucro tributável excedente de R\$ 240 (base anual) para imposto de renda e 9% sobre o lucro tributável para contribuição social sobre o lucro líquido.

Algumas investidas adotam o regime de Lucro Presumido, os encargos relativos ao PIS cumulativo estavam calculados à alíquota de 0,65% e do COFINS cumulativo à alíquota de 3,0%. A parcela atribuível ao imposto de renda foi calculada à alíquota de 15% sobre o lucro tributável, acrescido de adicionais específicos. A parcela correspondente à contribuição social foi calculada à alíquota de 9% sobre o lucro tributável.

A despesa com imposto de renda e contribuição social compreende os impostos correntes e diferidos quando se aplica e são reconhecidos no resultado da Companhia.

O imposto corrente é o imposto a pagar esperado sobre o lucro tributável do exercício, a taxas de impostos decretadas ou substantivamente decretadas na data de apresentação das demonstrações financeiras individuais e consolidadas. Já os impostos diferidos são reconhecidos no passivo e ativo da Companhia, em contraparte ao resultado, tomando como base as adições e exclusões temporárias na apuração do lucro real.

QI Participações S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando mencionado de outra forma)

3. Principais práticas contábeis materiais--Continuação

3.8. Adoção de novos pronunciamentos, alterações e interpretações de pronunciamentos emitidos pelo IASB e CPC

A Companhia não adotou antecipadamente os seguintes pronunciamentos emitidos pelo IASB e CPC, que já foram emitidos e ainda não estão vigentes:

Pronunciamento	Descrição	Aplicável a períodos anuais com início em ou após
Alterações ao IFRS 16: Passivo de Locação em um <i>Sale and Leaseback</i> (Transação de venda e retroarrendamento).	Alterações para especificar os requisitos que um vendedor-arrendatário utiliza na mensuração da responsabilidade de locação decorrente de uma transação de venda e arrendamento de volta, a fim de garantir que o vendedor-arrendatário não reconheça qualquer quantia do ganho ou perda que se relaciona com o direito de uso que ele mantém.	01/01/2024
Alterações ao IAS 1: Classificação de Passivos como Circulante ou Não-Circulante.	(equivalente ao CPC 26 (R1) – Apresentação das Demonstrações financeiras) para especificar os requisitos de classificação de passivos como circulante ou não circulante. Além disso, foi introduzida uma exigência de divulgação quando um passivo decorrente de um contrato de empréstimo é classificado como não circulante e o direito da entidade de adiar a liquidação depende do cumprimento de <i>covenants</i> futuros dentro e doze meses.	01/01/2024
Alterações ao IAS 7 e IFRS 7: Acordos de financiamento de fornecedores	Alterações têm como objetivo auxiliar os usuários das demonstrações financeiras a compreenderem os efeitos dos acordos de financiamento com fornecedores nas obrigações, fluxos de caixa e exposição ao risco de liquidez de uma entidade.	01/01/2024

A Administração está avaliando potenciais impactos e, neste momento, não se espera que a adoção das normas listadas acima tenha um impacto relevante sobre as informações financeiras da Companhia em períodos futuros. Quaisquer impactos identificados serão devidamente divulgados nas demonstrações financeiras, conforme necessário.

4. Caixa e equivalentes de caixa

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Disponibilidades	1.678	80.703	24.860	45.240
Caixa	1	1	2	1
Depósitos bancários	996	80.702	1.094	58
Fundos de reserva	-	-	23.081	45.181
Depósitos no exterior em moedas estrangeiras	681	-	681	-
Aplicações Financeiras de Liquidez Imediata	-	-	2	-
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	-	-	164.548	180.060
LTN – Letras do Tesouro Nacional (i)	-	-	21.506	180.060
NTN – Notas do Tesouro Nacional (i)	-	-	143.042	-
Total de caixa e equivalentes de caixa	1.678	80.703	189.408	225.300

- (i) As Aplicações Interfinanceiras de Liquidez referem-se a Operações Vinculadas conforme as determinações do art. 12 da Lei nº 12.865, de 9 de outubro de 2013, os títulos públicos federais detidos pela instituição com base nos saldos de moeda eletrônica mantidos em contas de pagamento pré-pagas, que constituem patrimônio separado, não se confunde com o da instituição.

QI Participações S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando mencionado de outra forma)

5. Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos

a) Títulos e valores mobiliários

Os títulos e valores mobiliários estão classificados em “Títulos para Negociação”, e os valores de custo e de mercado estavam assim representados:

31/12/2023 – Controladora					
	Até 1 ano	Acima de 1 ano	Saldo contábil	Custo	Ajuste a valor de mercado
Títulos Privados					
Cotas de Fundos de Investimentos FIDC	16.530	-	16.530	-	-
Total	16.530	-	16.530	-	-
31/12/2023 – Consolidado					
	Até 1 ano	Acima de 1 ano	Saldo contábil	Custo	Ajuste a valor de mercado
Vinculados a Prestação de Garantia					
LFT – Letras Financeiras do Tesouro	262.047	86.825	348.872	348.876	(4)
Títulos Privados					
Cotas de Fundos de Investimentos FIDC	46.921	-	46.921	-	-
Total	308.968	86.825	395.793	348.876	(4)
31/12/2022 – Consolidado					
	Até 1 ano	Acima de 1 ano	Saldo contábil	Custo	Ajuste a valor de mercado
Vinculados a Prestação de Garantia					
LFT – Letras Financeiras do Tesouro	342.567	-	342.567	342.578	(11)
Total	342.567	-	342.567	342.578	(11)

Os títulos e valores mobiliários classificados como Vinculados a Prestação de Garantia conforme as determinações do art. 12 da Lei nº 12.865, de 9 de outubro de 2013, refere-se a títulos públicos federais detidos pela instituição com base nos saldos de moeda eletrônica mantidos em contas de pagamento pré-pagas, que constituem patrimônio separado, que não se confunde com o da Companhia, decorrente das atividades das controladas QI Companhia Securitizadora I e QI Companhia Securitizadora II.

Em 31 de dezembro de 2023, o resultado da controladora com as operações com títulos e valores mobiliários foi de R\$ 990. No mesmo período, o resultado consolidado das operações com títulos e valores mobiliários foi de R\$ 71.724 (R\$ 51.801 em 2022).

b) Instrumentos financeiros derivativos

A Companhia não possui contratos de instrumentos financeiros derivativos nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022.

QI Participações S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando mencionado de outra forma)

6. Operações de crédito

Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 as operações de crédito estão representadas conforme descrito abaixo:

	Consolidado	
	2023	2022
Empréstimos e títulos descontados		
Crédito Pessoal	74.582	18.384
Operações de crédito carregadas	22.842	18.384
Antecipação de Saque Aniversário FGTS	51.740	-
Crédito Pessoal - Consignado	17.446	25.176
Privado	2.655	922
INSS	12.433	9.109
PAB	2.358	15.145
Financiamento	-	198
Financiamento	-	198
Provisão para operações de crédito	(1.995)	(321)
Empréstimos pessoa física e jurídica	(1.995)	(321)
Total	90.033	43.437

6.1. Composição da carteira de crédito por tipo de produto, cliente e atividade econômica

	2023		2022	
	Empréstimos e Financiamentos	% da carteira	Empréstimos e Financiamentos	% da carteira
Empréstimos pessoas físicas/jurídicas	92.028	100%	43.560	99,55%
Financiamentos pessoas físicas/jurídicas	-	-	198	0,45%
Total	92.028	100%	43.758	100%

6.2. Composição por vencimento das operações de crédito

	2023		2022	
		%		%
A vencer	88.374	98%	43.000	98%
Até 15 dias	8.541	10%	2.514	6%
Até 90 dias	79.833	88%	40.486	92%
Vencidos	3.654	2%	758	2%
Até 15 dias	406	0%	293	1%
De 16 a 30 dias	116	0%	33	0%
De 31 a 60 dias	1.082	1%	285	1%
De 61 a 90 dias	121	0%	11	0%
De 91 a 120 dias	315	0%	9	0%
De 121 a 150 dias	56	0%	40	0%
De 151 a 180 dias	441	0%	5	0%
Superior a 180 dias	1.117	1%	82	0%
Total	92.028	100%	43.758	100%

QI Participações S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando mencionado de outra forma)

6. Operações de crédito--Continuação

6.3. Classificação das operações de crédito por níveis de risco

Nível/ Percentual de risco	Ativo circulante 2023		Ativo circulante 2022	
AA	-	8.541	-	2.514
A	0,50%	80.239	401	40.779
B	1%	116	1	33
C	3%	1.082	32	285
D	10%	121	12	11
E	30%	315	95	9
F	50%	56	28	40
G	70%	441	309	5
H	100%	1.117	1.117	82
Total geral		92.028	1.995	43.758
				321
Provisões		(1.995)		(321)
Total líquido		90.033		43.437

6.4. Movimentação da Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa de operações de crédito

	2023	2022
Saldo inicial	(321)	(65)
Constituições	(1.674)	(256)
Total	(1.995)	(321)

Em 31 de dezembro de 2023, o resultado de operações de crédito foi de R\$ 209.827 (R\$ 49.325 em 2022).

7. Contas a receber

	Consolidado	
	2023	2022
Tarifa FGTS	1.693	715
Tarifas Dataprev - Auxílio Brasil	846	645
Serviços de bancarização	1.359	612
Serviços tarifa PIX	74	62
Serviços de análise de crédito	24	16
Cessões de operação de crédito	29	-
Serviços prestados	4.243	773
Taxa de administração	23	-
Serviços de assinatura digital	2	-
Fee de spread a receber	4.616	-
Rendas a receber	12.909	2.823

8. Créditos diversos

	Controladora	Consolidado	
	2023	2023	2022
Adiantamento e antecipações salariais	-	20	10
Adiantamentos para pagamentos de nossa conta	-	582	88
Impostos e contribuições a compensar	113	632	327
Devedores diversos - País	-	1.483	1.215
IRPJ Desp. Temporárias	-	536	83
CSLL Desp. Temporárias	-	193	30
Bloqueio judicial	-	45	-
Outros créditos - diversos	113	3.491	1.753

QI Participações S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando mencionado de outra forma)

9. Investimentos

A companhia possui os seguintes investimentos:

Investida	Percentual de participação		Controladora	
	2023	2022	2023	2022
QI CAAS Ltda	100,00%	100,00%	46.408	39.065
QI Holding Ltda	100,00%	100,00%	110.829	76.441
QI Securitizadora II	99,99%	99,99%	10.525	101
QI Tech Ltda	100,00%	100,00%	2.558	-
QI Gestão Ltda	100,00%	-	10	-
Total do investimento			170.330	115.607
QI Tech Ltda	100,00%	100,00%	-	(35)
QI Securitizadora I	-	99,99%	-	(3)
Total da provisão para desvalorização do investimento			-	(38)

A movimentação dos investimentos, em empresas controladas é demonstrada abaixo:

31/12/2023

Investida	Participação	Saldo Inicial	Resultado	Dividendos Recebidos	Dividendos desproporcional	Adição	Total	Investimento	Equivalência patrimonial
QI CAAS Ltda	100,00%	39.065	17.343	(10.000)	-	-	46.408	46.408	17.343
QI Holding Ltda	100,00%	76.441	78.988	(65.000)	(9.600)	30.000	110.829	110.829	78.988
QI Securitizadora II	99,99%	101	415	-	-	10.0009	10.525	10.525	415
QI Tech Ltda	100,00%	(35)	2.593	-	-	-	2.558	2.558	2.593
QI Gestão Ltda	100,00%	-	(3)	-	-	10	7	10	(3)
QI Securitizadora I	-	(3)	-	-	-	3	-	-	-
Total do investimento								170.330	99.336

31/12/2022

Investida	Participação	Saldo Inicial	Resultado	Dividendos desproporcional	Adição	Alocação do Ágio	Total	Investimento	Equivalência patrimonial
QI CAAS Ltda	100,00%	85.000	5.498	-	(375)	(51.058)	39.065	39.065	5.498
QI Holding Ltda	100,00%	22.758	50.059	(9.876)	13.500	-	76.441	76.441	50.059
QI Securitizadora II	99,99%	-	100	-	1	-	101	101	100
Total do investimento								115.607	55.657
QI Tech Ltda	100,00%	(136)	106	-	(5)	-	(35)	(35)	106
QI Securitizadora I	99,99%	-	(4)	-	1	-	(3)	(3)	(4)
Total da provisão para desvalorização do investimento								(38)	102
Total do resultado com equivalência patrimonial									55.759

QI Participações S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando mencionado de outra forma)

10. Imobilizado e Intangível líquidos

	Controladora		Controladora		Consolidado	
	Taxas anuais de depreciação	2023	2022	2023	2022	
Móveis e utensílios	10%	-	-	236	236	
Processamento de dados	20%	-	-	1.179	916	
Máquinas	10%	-	-	88	34	
Benfeitorias em Imóveis de terceiros	2%	-	-	1.239	582	
Aparelhos de refrigeração	20%	-	-	34	28	
Segurança	10%	-	-	37	35	
Subtotal do imobilizado		-	-	2.813	1.831	
Depreciação		-	-	(468)	(235)	
Total do imobilizado		-	-	2.345	1.596	
Software	20%	-	-	4.654	153	
Tecnologia – MEEM	7%	23.728	23.728	23.728	23.728	
Carteira de Clientes (Mais valia)	10%	24.228	24.228	24.228	24.228	
Acordo de Não Competição	10%	3.102	3.102	3.102	3.102	
Ágio rentabilidade futura (i)		-	-	33.193	33.193	
Subtotal do Intangível		51.058	51.058	88.905	84.404	
Amortização		(8.940)	(4.625)	(9.184)	(4.689)	
Total do Intangível		42.118	46.433	79.721	79.715	
Imobilizado e Intangível líquidos		42.118	46.433	82.066	81.311	

- (i) Os saldos remanescentes no consolidado em 31 de dezembro de 2023 no montante de R\$ 33.193 (R\$ 33.193 em 2022) se referem basicamente a porção não alocada (Goodwill), conforme Nota Explicativa nº 14.

11. Depósitos

	Consolidado	
	2023	2022
Conta de pagamento pré-paga (i)	505.708	421.809
Total	505.708	421.809

- (i) A conta de pagamento pré-paga refere-se a saldos de moeda eletrônico mantidos em contas de pagamento pré-pagas, que se constituem patrimônio separado, que não se confunde com o da instituição de pagamento, conforme art. 12 da Lei nº 12.865, de 9 de outubro de 2013.

12. Tributos a recolher

	Consolidado	
	2023	2022
IOF a Recolher sobre empréstimos	5.168	3.335
Total	5.168	3.335

QI Participações S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando mencionado de outra forma)

13. Outros passivos - fiscais e previdenciárias

Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 as obrigações fiscais e previdenciárias estavam assim representadas:

	Controladora	Consolidado	
	2023	2023	2022
Impostos e contribuições sobre o lucro	-	5.663	6.235
Impostos e contribuições sobre serviços de terceiros	-	2.105	349
Impostos sobre salários	-	504	293
Outros	16	3.943	76
Total	16	12.215	6.953

14. Combinação de negócios

Em 2021 a Companhia adquiriu a Zaig Tecnologia da Informação Ltda (“QI CAAS LTDA”), que tem como objetivo: Suporte técnico, manutenção e outros serviços em tecnologia da informação (ii) Consultoria em tecnologia da informação (iii) Tratamento de dados, provedores de serviços de aplicação e serviços de hospedagem na internet (iv) Treinamento em informática (v) Desenvolvimento e licenciamento de programas de computador customizáveis.

Os valores provisórios registrados provenientes dessa combinação de negócios estão demonstrados a seguir:

Descrição	R\$
(+) Contraprestação transferida – Ativos intangíveis (Nota Explicativa nº 10)	51.058
(+) Porção não Alocada (Goodwill) – Investimento (Nota Explicativa nº 10)	33.193
(-) Ativos Tangíveis Operacionais	(269)
(-) Contraprestação contingente – Recursos financeiros (b)	(56.500)
(-) Contraprestação contingente – Ações preferenciais (c)	(28.500)
(-) Contraprestação contingente – Recursos financeiros (d)	(1.338)
Excesso de valor justo (a)	(2.356)

- (a) Durante o registro provisório inicial da combinação de negócios, foram considerados como valores de aquisição os montantes de R\$ 83.982 mil, proveniente da contraprestação transferida, acrescido da contraprestação contingente de R\$ 85.000 mil, gerando uma mais valia provisória no montante de R\$ 2.356 mil. Atendendo ao requerimento do CPC 15 (R1) em seu item 45, a ser reportado nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas de 31 de dezembro de 2023.
- (b) A QI Participações pagou aos Vendedores, uma entrada no valor total de R\$ 31.500 (trinta e um milhões e quinhentos mil reais). Adicionalmente, pagará R\$ 25.000 (vinte cinco milhões), totalizando R\$ 56.500, conforme “earn out” estabelecidos:

QI Participações S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando mencionado de outra forma)

14. Combinação de negócios--Continuação

- i) Ebitda Ajustado correspondente a R\$ 4.250 (quatro milhões, duzentos e cinquenta mil reais), a ser apurado ao término do exercício fiscal de 2022 (“Meta da Primeira Tranche”), a Compradora pagou aos Vendedores o valor certo de R\$ 10.000 (dez milhões de reais) corrigido pelo IPCA.
- ii) Ebitda Ajustado correspondente a R\$ 8.840 (oito milhões, oitocentos e quarenta mil reais), a ser apurado ao término do exercício fiscal de 2023 (“Meta da Segunda Tranche” e, em conjunto com a Meta da Primeira Tranche, “Meta Conjunta” e qualquer das referidas metas indistintamente como “Meta”), a Compradora pagará aos Vendedores o valor certo de R\$ 5.000 (cinco milhões de reais) corrigido pelo IPCA.
- iii) A Compradora pagou aos Vendedores, o valor certo de R\$ 10.000 (dez milhões de reais) corrigido pelo IPCA, desde a presente data até a data do efetivo pagamento, em parcela única (“Terceira Tranche”), desde que (a) o Motor de Crédito seja desenvolvido e operacionalizado; e (b) a Sociedade atinja uma receita bruta acumulada, exclusivamente oriunda do Motor de Crédito, em um valor superior a R\$100.000 (cem mil reais), durante o período compreendido entre seu lançamento até 31 de dezembro de 2023 (“Meta da Terceira Tranche”).
- (c) A compradora pagará aos acionistas da vendedora 85.553 (oitenta e cinco mil, quinhentas e cinquenta e três) em Ações QI, com valor equivalente a R\$ 28.500.
- (d) Durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2023 foram pagos R\$ 712 (R\$ 626 em 2022) referente despesa de juros sobre a compra de participações, conforme estabelecido no contrato de aquisição.

15. Credores diversos

Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 as obrigações com credores diversos estava assim representada:

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Liquidação de Boletos Siloc	-	-	11	13.593
Provisão de despesas administrativas	11	1	12.500	5.303
Pagamentos de parcelas recebidas de operações cedidas	-	-	2.339	675
Valores a Ressarcir	-	-	1.126	540
Obrigações por aquisição de bens e serviços	-	-	-	24
Despesas com Pessoal	-	-	1.372	794
Outros Pagamentos	2	2	471	27
Diferenças Operacionais a Conciliar	-	-	54	3
Contas a pagar – 1º, 2º e 3º	-	-	-	-
Tranches (a)	5.000	20.000	5.000	20.000
Outros credores diversos	-	-	3	-
Total	5.013	20.003	22.876	40.959

- (a) Saldo se refere aos “*Earn Out*” devidos, por cumprimento de metas estipulados no contrato de compra e venda.

QI Participações S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando mencionado de outra forma)

16. Outros passivos - Sociais e estatutárias

	Consolidado	
	2023	2022
Participação nos Lucros e Resultados - PLR	1.200	720
Total	1.200	720

17. Saldos e transações com partes relacionadas

Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 possui as seguintes transações com partes relacionadas:

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Ativo circulante				
QI Caas	-	-	-	97
QI Holding Financeira	1.103	1.103	-	-
QI Securitizadora I	-	1	-	-
QI Tech Cayman	466	-	466	-
QI Partners II	-	-	5	-
Devedores diversos				
país	1.569	1.104	471	97

18. Patrimônio líquido

a. Capital social

Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022, o capital social da Companhia é de R\$ 161.812 (R\$ 161.812 em 2022), representado por um total de 5.113.441 ações, distribuídas da seguinte forma:

- 3.240.196 Ações Ordinárias Nominativas e sem valor nominal;
- 1.736.558 Ações Preferenciais Classe A Nominativas e sem valor nominal;
- 136.687 Ações Preferenciais Classe B Nominativas e sem valor nominal.

O capital social está totalmente subscrito e integralizado.

b. Custo com captação de recursos

A Companhia realizou no exercício findo em 31 de dezembro de 2021, a captação de recursos financeiros junto a diversas fontes, com o objetivo de financiar suas atividades, cujo de captação perfaz o montante de R\$ 6.462.

QI Participações S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando mencionado de outra forma)

18. Patrimônio líquido--Continuação

c. Ações em tesouraria

A Companhia possui, em 31 de dezembro de 2023, um saldo de ações em tesouraria no valor de R\$ 28.500 (R\$ 23.500 em 2022), se refere basicamente a parte do pagamento pela aquisição da QI Caas Ltda., A operação teve como objetivo ampliar a participação da entidade no mercado e gerar sinergias operacionais. A entidade obteve o controle da QI Caas Ltda. e passou a consolidar suas demonstrações financeiras.

A combinação de negócios foi contabilizada pelo método da aquisição, conforme o Pronunciamento Técnico CPC 15 (R1) - Combinação de Negócios1. Esse método requer que os ativos adquiridos e os passivos assumidos sejam reconhecidos pelo seu valor justo na data da aquisição, e que o excesso do custo de aquisição sobre o valor justo dos ativos líquidos adquiridos seja registrado como ágio por expectativa de rentabilidade futura (goodwill).

A entidade contratou uma empresa especializada para realizar a avaliação dos ativos e passivos da QI Caas Ltda. na data da aquisição, bem como para estimar o valor do goodwill gerado na operação.

d. Reserva Legal

Conforme disposto no Estatuto Social da Companhia, do lucro líquido do período, 5% se aplicam, antes de qualquer outra destinação, na constituição da reserva legal, que não pode exceder a 20% do capital social, sendo que o saldo restante será, semestralmente, destinado na sua totalidade ao pagamento de dividendos aos acionistas.

e. Dividendos

Os lucros líquidos apurados no exercício, depois de deduzidos 5% (cinco por cento) para a constituição do fundo de reserva legal, ficarão à disposição da Assembleia Geral, que deverá decidir quanto à aplicação em dividendos, fundos de reserva ou reinvestimentos. A distribuição de dividendos aos acionistas será sempre em conformidade com a participação acionária detida por cada um deles no capital social da Companhia.

Durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2023, a Companhia distribuiu dividendos no montante de R\$ 84.642.

QI Participações S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando mencionado de outra forma)

19. Receita de prestação de serviços

	Consolidado	
	2023	2022
Nacional		
Rendas por emissão de CCB	272.366	92.767
Tarifa FGTS	12.925	1.495
Tarifa de Boleto Qi	11.270	8.646
Manutenção Conta - Escrow	4.980	3.588
Tarifa Variável de Manutenção de Conta	7.935	2.893
Tarifas Dataprev - Auxílio Brasil	3.809	939
Receita Manutenção Conta	4.351	2.631
Serviços Operacionais	9.813	2.765
Tarifas Dataprev - INSS cartão benefício	784	-
Tarifa de Análise de Crédito	251	331
Rendas Serviço de Custódia	363	313
Serviços de Estruturação	43	199
Rendas de Elaboração de Software	2.986	1.758
Análise de Dados	28.438	11.745
Tarifa de Registro – CERC, DETRAN e outros	-	69
Renda Adm/ Gestão De Fundos De Investimento	94	-
Rendas De Infraestrutura De Software	3.037	-
Rendas De Escrituração	216	-
Tarifa de Assinatura Digital	107	-
Total	363.768	130.139
Offshore		
Análise de Dados	129	-
Total	129	-
Receita bruta de prestação de serviços	363.897	130.139
Impostos sobre a receita de prestação de serviços	(70.645)	(23.834)
Receita líquida de prestação de serviços	293.252	106.305

20. Despesas de captação

	Consolidado	
	2023	2022
Rebate Cessão/Correspondente Bancário (a)	(371.351)	(86.925)
Remuneração de Conta	(5.983)	(3.958)
Total	(377.334)	(90.883)

(a) O saldo apresentado é líquido de crédito de PIS e COFINS, totalizando R\$ 37.225 (R\$ 9.594 em 2022)

QI Participações S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando mencionado de outra forma)

21. Despesas administrativas

Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 a rubrica de despesas administrativas estava assim representada:

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Despesas com serviços do sistema financeiro	(62)	(1)	(11.839)	(5.229)
Despesas processamento de dados	-	-	(8.751)	(4.522)
Despesas com serviços técnicos especializados	(1.868)	(978)	(8.712)	(5.072)
Despesas de aluguel	-	-	(1.860)	(1.186)
Despesas com viagens	-	-	(104)	(327)
Outras despesas administrativas	(7)	(108)	(373)	(6.028)
Despesas com condomínio	-	-	(558)	(290)
Despesas com amortização/depreciação	(4.315)	(4.625)	(4.741)	(4.845)
Despesas de comunicação	-	-	(231)	(132)
Despesas com certificado digitais	-	-	(240)	(146)
Despesas com doações	-	-	(411)	(154)
Despesas com IPTU	-	-	(192)	(116)
Despesas com associação de classes	-	-	(138)	(73)
Despesas com propaganda e publicidade	-	-	(471)	(36)
Outras despesas tributárias	(556)	(290)	(734)	(331)
Total	(6.808)	(6.002)	(39.355)	(28.487)

22. Despesas com pessoal

	Consolidado	
	2023	2022
Honorários	-	(128)
Proventos	(10.597)	(5.513)
Encargos	(2.594)	(1.524)
Benefícios	(2.660)	(1.472)
Outras	(571)	(1.469)
Total	(16.422)	(10.106)

23. Resultado financeiras

Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022, as receitas e despesas financeiras estão assim compostas:

23.1. Receitas financeiras

Descrição	Controladora		Consolidado	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Receita financeira - CDI	7	-	8	133
Varição cambial	69	-	69	-
Total	76	-	77	133

23.2. Despesas financeiras

Descrição	Controladora / Consolidado
	31/12/2023
Juros sobre compra de participações	(712)
Varição cambial	(144)
Total	(856)

QI Participações S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando mencionado de outra forma)

24. Imposto de renda e contribuição social

A despesa de imposto de renda e a contribuição social é representada da seguinte forma:

a) Imposto de renda e contribuição social corrente:

Corrente Investidas		Consolidado	
		2023	2022
QI TECH LTDA.	Real	(876)	(51)
QI CAAS	Presumido	(3.268)	(1.297)
QI SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.	Real	(42.555)	(25.659)
QI COMPANHIA SECURITIZADORA II	Real	(180)	(44)
QI GESTÃO	Presumido	-	-
		(46.879)	(27.051)
Total de Imposto de renda		(34.440)	(19.840)
Total de Contribuição social		(12.439)	(7.211)

b) Imposto de renda e contribuição social diferido:

Investidas		Consolidado	
		2023	2022
QI SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.	Real	616	(498)
		616	(498)

c) Imposto de renda e contribuição social corrente e diferido:

Reconciliação do Imposto corrente	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Resultado antes de IR e CS	82.135	39.852	128.398	67.430
Equivalência patrimonial	(89.736)	(45.854)	-	-
Outros saldos	-	-	1.728	(9.614)
Base de cálculo	(7.601)	(6.002)	130.126	77.044
Imposto de renda e contribuição social - 34%	-	-	(44.243)	(25.755)
Benefícios fiscais	-	-	16	2
Total do lucro real	-	-	(44.227)	(25.753)
Total lucro presumido	-	-	(3.268)	(2.596)
Total lucro presumido e lucro real	-	-	(47.495)	(28.349)
Total de Imposto de renda	-	-	(34.440)	(19.840)
Total de Contribuição social	-	-	(12.439)	(7.211)
Imposto de Renda e contribuição social diferido	-	-	616	(498)

QI Participações S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando mencionado de outra forma)

25. Provisão para demandas judiciais

A Companhia, no curso normal de suas atividades, está sujeita a processos judiciais de natureza tributária, trabalhista e cível. A Administração, apoiada na opinião de seus assessores legais e, quando aplicável, fundamentada em pareceres específicos emitidos por especialistas na mesma data, avalia a expectativa do desfecho dos processos em andamento e determina a necessidade ou não de constituição de provisão para contingências.

A Administração da Companhia, fundamentada na opinião de seus assessores legais, considerou como não necessária à constituição de provisão para contingências no exercício findo em 31 de dezembro de 2023 e de 2022.

Perdas possíveis, não provisionadas no balanço patrimonial

Não há, conforme julgamento da Administração (fundamentada na opinião de seus assessores legais), montantes a serem divulgados nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023 e de 2022, referentes às perdas possíveis não provisionadas no balanço patrimonial.

26. Cobertura de seguros

A Companhia mantém seguros segundo a cobertura contratada, considerada suficiente pela Administração para cobrir eventuais riscos sobre seus ativos e/ou responsabilidades.

As premissas adotadas, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo de revisão das demonstrações financeiras, conseqüentemente, não foram revisadas pelos nossos auditores independentes.

27. Eventos subsequentes

Foram deliberados pelos acionistas em Assembleia Geral Extraordinária, os seguintes aumentos de capital social:

Em 15 de janeiro de 2024 foi deliberado o aumento de capital social de R\$ 161.812 para R\$ 189.028, mediante a emissão de 1 nova ação, no valor de R\$ 27.216 totalmente subscritas e integralizadas.

E em 18 de janeiro de 2024 foi deliberado o aumento de capital social de R\$ 189.028 para R\$ 211.202, mediante a emissão de 1 nova ação, no valor de R\$ 22.174 totalmente subscritas e integralizadas.

QI Participações S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando mencionado de outra forma)

Em 01 de março de 2024 foram pagos R\$ 5.534 referente a “Meta da Segunda Tranche” corrigidos pelo IPCA, sendo R\$ 534 referentes a juros.

PEDRO HENRIQUE COURY MAC DOWELL
Diretor Presidente

MARCELO BUOSI MARTINS
Diretor de Riscos e Controles Internos

JOSÉ LUIZ GONZAGA
Contador
CPF/MF: 003.298.858-39
CRC: 1SP132371/O-5