

## **CARTA DE APRESENTAÇÃO DA QI SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A. SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023**

A QI Sociedade de Crédito Direto S.A., companhia constituída em 08 de agosto de 2018, com sede administrativa na Rua Gilberto Sabino, 215, 14º andar, São Paulo, Brasil, apresenta por meio desta carta a relação de documentos elencados na Instrução Normativa nº 54 divulgada pelo Banco Central do Brasil em 7 de dezembro de 2020, para atendimento às normas de seu regulador.

### I. DOCUMENTOS RELACIONADOS

- ✓ Balanço Patrimonial;
- ✓ Demonstração de resultado;
- ✓ Demonstração das mutações do patrimônio líquido;
- ✓ Demonstração dos fluxos de caixa;
- ✓ Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras;
- ✓ Parecer do auditor independente;
- ✓ Relatório da administração sobre os negócios e perspectivas.

Os documentos relacionados estão de acordo com as disposições aplicáveis às demonstrações financeiras semestrais e acompanham o disposto na Resolução nº 2 divulgada pelo Banco Central do Brasil em 12 de agosto de 2020.

### II. DATA-BASE

A data base dos dados divulgados nos relatórios elencados no item anterior, é de 31 de dezembro de 2023.

### III. DA DIVULGAÇÃO

As demonstrações financeiras da QI Sociedade de Crédito Direto S.A. do período base de 31 de dezembro de 2023, foram divulgadas no site da Companhia, no sítio eletrônico: [www.qitech.com.br](http://www.qitech.com.br).

*Atenciosamente,*

---

Pedro H. C. Mac Dowell  
Diretor Presidente

---

Marcelo Buosi Martins  
Diretor de Riscos e  
Controles Internos

---

José Luiz Gonzaga  
Contador – responsável  
técnico

# **Demonstrações Financeiras**

## **QI Sociedade de Crédito Direto S.A.**

31 de dezembro de 2023  
com Relatório do Auditor Independente

## **Relatório da Administração**

Em cumprimento às disposições legais, submetemos à apreciação de V.Sas. as demonstrações contábeis da QI SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A., acompanhadas das notas explicativas e do relatório do auditor independente, correspondentes ao ano exercício de 2023.

Gerenciamentos de Riscos e de Capital: em cumprimento às disposições regulatórias dispostas nas Resoluções números 4.745/19 de 29 de agosto de 2019 e 3.880/18 de 07 de março de 2018, publicadas pelo Conselho Monetário Nacional - CMN, a Sociedade de Crédito mantém uma estrutura de gerenciamento de riscos e gestão de capital em 31 de dezembro de 2023, os limites operacionais da Sociedade de Crédito, apresentaram níveis adequados e suficientes, sendo compatíveis com a natureza de suas operações.

## **Mensagem da Administração**

O ano encerrado em 31 de dezembro de 2023 apresentou crescimento contínuo conforme exercícios anteriores. Tivemos aumento na receita, no lucro líquido, no ativo, no número de funcionários, no portfólio de produtos, na quantidade e volume de clientes e nas perspectivas de crescimento.

Alguns destaques nos números da companhia são:

### **Total de Ativos**

Em 31 de dezembro de 2023, os ativos totalizaram R\$ 646 milhões de reais.

### **Patrimônio Líquido**

Em 31 de dezembro de 2023, o Patrimônio Líquido totalizou R\$ 103 milhões de reais.

### **Resultado Operacional**

O resultado operacional no ano terminado em 31 de dezembro de 2023 foi de R\$ 122,8 milhões de reais que representa um aumento de R\$ 45,7 milhões em relação ao resultado operacional em 31 de dezembro de 2022.

### **Lucro Líquido**

No ano terminado em 31 de dezembro de 2023 a QI SCD apurou um lucro líquido de R\$ 80,8 milhões de reais. Apresentando um aumento de R\$ 30 milhões em relação ao lucro líquido do ano exercício de 2022.

Atenciosamente,

**QI SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.**

---

**Pedro Henrique Coury Mac Dowell**  
Diretor Presidente

---

**Marcelo Buosi Martins**  
Diretor de Riscos e Controles Internos

# **QI Sociedade de Crédito Direto S.A.**

## Demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2023

### Índice

|   |    |
|---|----|
| Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras..... | 1  |
| Demonstrações financeiras auditadas                                       |    |
| Balço patrimonial .....   | 4  |
| Demonstração do resultado .....   | 6  |
| Demonstração do resultado abrangente .....                                | 7  |
| Demonstração das mutações do patrimônio líquido.....                      | 8  |
| Demonstração dos fluxos de caixa - método indireto .....                  | 9  |
| Notas explicativas às demonstrações financeiras .....                     | 10 |



## **Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras**

Aos Srs. Administradores da  
**QI Sociedade de Crédito Direto S.A.**  
São Paulo – SP

### **Opinião**

Examinamos as demonstrações contábeis da QI Sociedade de Crédito Direto S.A. (“Companhia”) que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis materiais e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da QI Sociedade de Crédito Direto S.A. em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN).

### **Base para opinião**

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 contábeis”. Somos independentes em relação à 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.

### **Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor**

A diretoria da Companhia é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o Relatório da administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado,

concluirmos que há distorção relevante no Relatório da administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

### **Responsabilidades da diretoria e da governança pelas demonstrações contábeis**

A diretoria é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN) e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

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

### **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis**

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, 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 detecta 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 contábeis.

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, 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.
- Obtemos 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.



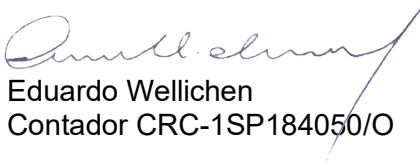
Building a better  
working world

- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela diretoria.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela diretoria, 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 concluímos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis 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 contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis 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 dos trabalhos de auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 27 de março de 2024.

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



Eduardo Wellichen  
Contador CRC-1SP184050/O

## QI Sociedade de Crédito Direto S.A.

Balanço patrimonial  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022  
(Em milhares de reais)

| Ativo  | Notas     | 2023           | 2022           |
|--|-----------|----------------|----------------|
| <b>Disponibilidades</b>                          | <b>4</b>  | <b>24.128</b>  | <b>45.183</b>  |
| <b>Instrumentos financeiros</b>                  |           | <b>605.448</b> | <b>566.385</b> |
| Aplicações interfinanceiras de liquidez          | 4         | 164.548        | 180.060        |
| Títulos e valores mobiliários                    | 5         | 348.872        | 342.567        |
| Operações de crédito                             | 6         | 92.028         | 43.758         |
| <b>Provisões esperadas para risco de crédito</b> | <b>6</b>  | <b>(1.995)</b> | <b>(321)</b>   |
| <b>Ativos Fiscais</b>                            |           | <b>729</b>     | <b>113</b>     |
| Diferidos  | 8         | 729            | 113            |
| <b>Outros ativos</b>                             |           | <b>11.285</b>  | <b>3.182</b>   |
| Rendas a receber                                 | 7         | 8.643          | 2.050          |
| Outros créditos - diversos                       | 9         | 2.482          | 998            |
| Despesas antecipadas                             |           | 160            | 134            |
|  |           | <b>6.743</b>   | <b>1.642</b>   |
| <b>Imobilizado de uso</b>                        | <b>10</b> | <b>2.798</b>   | <b>1.778</b>   |
| <b>Intangível</b>                                | <b>10</b> | <b>4.636</b>   | <b>136</b>     |
| <b>Depreciações e amortizações</b>               |           | <b>(691)</b>   | <b>(272)</b>   |
| <b>Total do ativo</b>                            |           | <b>646.338</b> | <b>616.184</b> |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## QI Sociedade de Crédito Direto S.A.

Balanco patrimonial  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022  
(Em milhares de reais)

| Passivo                                      | Notas | 2023                  | 2022                  |
|--|-------|-----------------------|-----------------------|
|  |       | <u>542.755</u>        | <u>542.114</u>        |
| <b>Instrumentos financeiros</b>              |       | <u>509.650</u>        | <u>509.997</u>        |
| Depósitos                                    | 11    | 509.650               | 509.997               |
| <b>Outros passivos</b>                       |       | <u>33.105</u>         | <u>32.117</u>         |
| Cobrança, arrec. tributos e assemelhado      | 12    | 5.168                 | 3.335                 |
| Sociais e estatutárias                       | 13    | -                     | 2.226                 |
| Fiscais e previdenciárias                    | 14    | 10.058                | 6.060                 |
| Diversas                                     | 15    | 17.879                | 20.496                |
| <b>Patrimônio líquido</b>                    |       | <u>103.583</u>        | <u>74.070</u>         |
| <b>Capital</b>                               |       | <u>50.000</u>         | <u>29.000</u>         |
| De domiciliados no país                      | 16    | 50.000                | 29.000                |
| Reserva de lucros                            |       | 53.583                | 41.696                |
| Dividendos propostos                         |       | -                     | 3.374                 |
| <b>Total do passivo e patrimônio líquido</b> |       | <u><u>646.338</u></u> | <u><u>616.184</u></u> |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## QI Sociedade de Crédito Direto S.A.

Demonstração do resultado

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 e semestre findo em 31 de dezembro de 2023  
(Em milhares de reais, exceto lucro (prejuízo) por ação)

|  | Notas | 2º semestre      | 2023             | 2022            |
|--|-------|------------------|------------------|-----------------|
| <b>RECEITAS DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>                           |       | <b>179.861</b>   | <b>278.561</b>   | <b>101.126</b>  |
| Operações de crédito   | 6     | 142.299          | 209.827          | 49.325          |
| Resultado de operações com títulos e valores mobiliários             | 5     | 37.562           | 68.734           | 51.801          |
| <b>DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>                           |       | <b>(116.650)</b> | <b>(173.659)</b> | <b>(32.608)</b> |
| Despesas de captação   | 18    | (115.485)        | (171.986)        | (32.352)        |
| Provisão/ Reversão para operações de créditos de liquidação duvidosa |       | (1.165)          | (1.673)          | (256)           |
| <b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>                    |       | <b>63.211</b>    | <b>104.902</b>   | <b>68.518</b>   |
| <b>OUTRAS RECEITAS/ DESPESAS OPERACIONAIS</b>                        |       | <b>4.508</b>     | <b>17.924</b>    | <b>8.532</b>    |
| Receitas de prestação de serviços                                    | 19    | 196.025          | 328.954          | 116.438         |
| Despesas de captação   | 18    | (128.392)        | (205.348)        | (62.787)        |
| Despesas de pessoal  | 20    | (6.600)          | (12.153)         | (7.181)         |
| Outras despesas administrativas                                      | 21    | (14.289)         | (25.312)         | (14.478)        |
| Despesas tributárias   | 22    | (42.349)         | (68.379)         | (22.948)        |
| Outras receitas operacionais   |       | 140              | 249              | 879             |
| Outras despesas operacionais   |       | (27)             | (87)             | (1.391)         |
| <b>RESULTADO OPERACIONAL</b>   |       | <b>67.719</b>    | <b>122.826</b>   | <b>77.050</b>   |
| <b>RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES</b>   |       | <b>67.719</b>    | <b>122.826</b>   | <b>77.050</b>   |
| <b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>                        | 23    | <b>(23.154)</b>  | <b>(41.939)</b>  | <b>(26.166)</b> |
| Provisão para imposto de renda                                       |       | (17.327)         | (31.284)         | (18.837)        |
| Provisão para contribuição social                                    |       | (6.242)          | (11.271)         | (6.831)         |
| Constituição Impostos diferidos                                      |       | 415              | 616              | (498)           |
| <b>LUCRO LÍQUIDO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO</b>                           |       | <b>44.565</b>    | <b>80.887</b>    | <b>50.884</b>   |
| nº de ações  |       | 50.000.000       | 50.000.000       | 29.000.000      |
| Lucro líquido por ação - R\$   |       | 0,89             | 1,62             | 1,75            |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras  
**QI Sociedade de Crédito Direto S.A.**

Demonstração do resultado abrangente

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 e semestre findo em 31 de dezembro de 2023  
(Em milhares de reais, exceto lucro (prejuízo) por ação)

|  | <u>2º semestre</u> | <u>2023</u>   | <u>2022</u>   |
|--|--------------------|---------------|---------------|
| <b>LUCRO LÍQUIDO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO</b> | <b>44.565</b>      | <b>80.887</b> | <b>50.884</b> |
| Resultado abrangente                       | -                  | -             | -             |
| <b>RESULTADO ABRANGENTE TOTAL</b>          | <b>44.565</b>      | <b>80.887</b> | <b>50.884</b> |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## QI Sociedade de Crédito Direto S.A.

Demonstração das mutações do patrimônio líquido

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 e semestre findo em 31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

|   | NOTA      | CAPITAL REALIZADO | AUMENTO DE CAPITAL EM ANDAMENTO | CAPITAL A INTEGRALIZAR | RESERVA LEGAL | RESERVAS ESPECIAIS DE LUCROS | DIVIDENDOS PROPOSTOS | LUCROS ACUMULADOS | TOTAL           |
|---|-----------|-------------------|---------------------------------|------------------------|---------------|------------------------------|----------------------|-------------------|-----------------|
| <b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021</b> | <b>16</b> | <b>4.000</b>      | <b>25.000</b>                   | <b>(12.500)</b>        | <b>797</b>    | <b>5.474</b>                 | <b>-</b>             | <b>-</b>          | <b>22.771</b>   |
| Lucro líquido do exercício              |           | -                 | -                               | -                      | -             | -                            | -                    | 50.884            | <b>50.884</b>   |
| Aumento de capital                      |           | 25.000            | (25.000)                        | 12.500                 | -             | -                            | -                    | -                 | <b>12.500</b>   |
| Destinação                              |           |                   |                                 |                        |               |                              |                      |                   | -               |
| Dividendos                              |           | -                 | -                               | -                      | -             | -                            | -                    | (12.085)          | <b>(12.085)</b> |
| Dividendos propostos                    |           | -                 | -                               | -                      | -             | -                            | 3.374                | (3.374)           | -               |
| Reserva de lucros                       |           | -                 | -                               | -                      | 2.544         | -                            | -                    | (2.544)           | -               |
| Reserva especial de lucros              |           | -                 | -                               | -                      | 3             | 32.878                       | -                    | (32.881)          | -               |
| <b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022</b> | <b>16</b> | <b>29.000</b>     | <b>-</b>                        | <b>-</b>               | <b>3.344</b>  | <b>38.352</b>                | <b>3.374</b>         | <b>-</b>          | <b>74.070</b>   |
| Lucro líquido do exercício              |           | -                 | -                               | -                      | -             | -                            | -                    | 80.887            | <b>80.887</b>   |
| Aumento de capital                      |           | 21.000            | -                               | -                      | -             | -                            | -                    | -                 | <b>21.000</b>   |
| Destinação                              |           |                   |                                 |                        |               |                              |                      |                   | -               |
| Dividendos                              |           | -                 | -                               | -                      | -             | -                            | -                    | (69.000)          | <b>(69.000)</b> |
| Dividendos propostos                    |           | -                 | -                               | -                      | -             | -                            | (3.374)              | -                 | <b>(3.374)</b>  |
| Reserva de lucros                       |           | -                 | -                               | -                      | 4.044         | -                            | -                    | (4.044)           | -               |
| Reserva especial de lucros              |           | -                 | -                               | -                      | -             | 7.843                        | -                    | (7.843)           | -               |
| <b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023</b> | <b>15</b> | <b>50.000</b>     | <b>-</b>                        | <b>-</b>               | <b>7.388</b>  | <b>46.195</b>                | <b>-</b>             | <b>-</b>          | <b>103.583</b>  |
| <b>SALDOS EM 30 DE JUNHO DE 2023</b>    | <b>16</b> | <b>50.000</b>     | <b>-</b>                        | <b>-</b>               | <b>3.344</b>  | <b>38.352</b>                | <b>-</b>             | <b>34.322</b>     | <b>126.018</b>  |
| Lucro líquido do semestre               |           | -                 | -                               | -                      | -             | -                            | -                    | 44.565            | <b>44.565</b>   |
| Destinação                              |           |                   |                                 |                        |               |                              |                      |                   | -               |
| Dividendos                              |           | -                 | -                               | -                      | -             | -                            | -                    | (67.000)          | <b>(67.000)</b> |
| Reserva de lucros                       |           | -                 | -                               | -                      | 4.044         | -                            | -                    | (4.044)           | -               |
| Reserva especial de lucros              |           | -                 | -                               | -                      | -             | 7.843                        | -                    | (7.843)           | -               |
| <b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023</b> | <b>15</b> | <b>50.000</b>     | <b>-</b>                        | <b>-</b>               | <b>7.388</b>  | <b>46.195</b>                | <b>-</b>             | <b>-</b>          | <b>103.583</b>  |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## QI Sociedade de Crédito Direto S.A.

Demonstração dos fluxos de caixa - método indireto

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 e semestre findo em 31 de dezembro de 2023  
(Em milhares de reais)

|   | <u>2º semestre</u> | <u>2023</u>     | <u>2022</u>     |
|---|--------------------|-----------------|-----------------|
| <b>Fluxos de caixa das atividades operacionais</b>                |                    |                 |                 |
| <b>Lucro líquido do semestre e exercício</b>                      | <b>44.565</b>      | <b>80.887</b>   | <b>50.884</b>   |
| Depreciações/amortizações/perdas valor recuperável                | 290                | 419             | 204             |
| Provisão para operações de créditos de liquidação duvidosa        | 1.165              | 1.674           | 256             |
| Provisão para IR e CS diferidos                                   | (1.227)            | (616)           | 498             |
| Marcação a Mercado de TVM   | 14                 | 58              | (68)            |
| Atualização monetária   | (3)                | (18)            | (88)            |
|   | <b>44.804</b>      | <b>82.404</b>   | <b>51.686</b>   |
| <b>Varição de Ativos e Obrigações</b>                             |                    |                 |                 |
|   | <b>37.287</b>      | <b>(62.077)</b> | <b>(87.060)</b> |
| (Aumento) redução em instrumentos financeiros ativos              | (44.245)           | (61.226)        | (295.919)       |
| (Aumento) redução de outros créditos                              | 384                | (1.492)         | 1.397           |
| Aumento (redução) em depósitos                                    | 74.499             | (347)           | 189.308         |
| Aumento (redução) em outras obrigações                            | 29.310             | 41.453          | 41.125          |
| Aumento (redução) em sociais estatutárias                         | -                  | (2.226)         | -               |
| Aumento (redução) Imposto de renda e contribuição social pagos    | (22.661)           | (38.239)        | (22.971)        |
|   | <b>82.091</b>      | <b>20.327</b>   | <b>(35.374)</b> |
| <b>Caixa líquido proveniente das atividades operacionais</b>      |                    |                 |                 |
| <b>Fluxos de caixa das atividades de investimento</b>             |                    |                 |                 |
| Aquisição de Imobilizado de uso                                   | (877)              | (1.020)         | (605)           |
| Aquisição de Intangível   | -                  | (4.500)         | (52)            |
|   | <b>(877)</b>       | <b>(5.520)</b>  | <b>(657)</b>    |
| <b>Caixa líquido aplicado nas atividades de investimento</b>      |                    |                 |                 |
| <b>Fluxos de caixa das atividades de financiamento</b>            |                    |                 |                 |
| Integralização de capital   | -                  | 21.000          | 12.500          |
| Dividendos/Lucros pagos   | (67.000)           | (72.374)        | (15.077)        |
|   | <b>(67.000)</b>    | <b>(51.374)</b> | <b>(2.577)</b>  |
| <b>Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamento</b>     |                    |                 |                 |
|   | <b>14.214</b>      | <b>(36.567)</b> | <b>(38.608)</b> |
| <b>Aumento (redução) líquido de caixa e equivalentes de caixa</b> |                    |                 |                 |
| Caixa e equivalentes de caixa no início do período                | 174.462            | 225.243         | 263.851         |
| Caixa e equivalentes de caixa no fim do período                   | 188.676            | 188.676         | 225.243         |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## **QI Sociedade de Crédito Direto S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais  
31 de dezembro de 2023 e 2022  
(Valores em milhares de reais)

### **1. Contexto operacional**

A QI Sociedade de Créditos Direto S.A (“Companhia”) foi constituída em 08 de agosto de 2018, autorizada pelo Banco Central do Brasil conforme Ofício 24.197 de 29 de novembro de 2018, publicado em 03 de dezembro de 2018 e registrado na JUCESP em 10 de janeiro de 2019, com duração por tempo indeterminado. Tem por objeto social a prática de (i) a realização de operações de empréstimo, de financiamento e de aquisição de direitos creditórios exclusivamente por meio de plataforma eletrônica, com utilização de recursos financeiros que tenham como única origem capital próprio; (ii) cessão de créditos a fundos de investimento, securitizadoras e demais hipóteses previstas na lei em vigor; (iii) a análise de crédito para terceiros; (iv) a cobrança de crédito, inclusive para terceiros; (v) a atuação como representante de seguros na distribuição de seguro relacionado com as operações mencionadas no item (i) por meio de plataforma eletrônica, nos termos da regulamentação do Conselho Nacional de Seguros Privados (CNSP); e (vi) a emissão de moeda eletrônica, nos termos da Resolução do Banco Central nº 4.656, de 26 de abril de 2018 e regulamentação em vigor.

A Companhia se utiliza de correspondentes bancários em suas operações (despesa de captação).

### **2. Apresentação das demonstrações financeiras**

As demonstrações financeiras são responsabilidade da diretoria e foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pela Companhia Central do Brasil (“Bacen”) e apresentadas de acordo com o requerido pelo Bacen para fins de demonstrações financeiras e com as normas e instruções do Conselho Monetário Nacional (“CMN”) e do Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (“COSIF”), quando aplicáveis, em conformidade com a Resolução BCB no. 02/2020, cabendo observar que:

- (a) Os itens do Balanço Patrimonial estão apresentados em ordem decrescente de liquidez e exigibilidade, sem impacto aos valores apresentados;
- (b) O Balanço Patrimonial ao final do período corrente é apresentado comparativamente com o final do exercício social imediatamente anterior;
- (c) As demais demonstrações estão comparadas com os mesmos períodos do exercício social anterior para as quais foram apresentadas;
- (d) Inclusão da Demonstração do Resultado Abrangente;
- (e) Os pontos acima mencionados, não tiveram qualquer impacto no total do ativo, total do passivo, resultado do período e o patrimônio líquido.

## QI Sociedade de Crédito Direto S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais --Continuação  
31 de dezembro de 2023 e 2022  
(Valores em milhares de reais)

### 2. Apresentação das demonstrações financeiras--Continuação

Em aderência ao processo de convergência com as normas internacionais de contabilidade, o Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC emitiu diversos pronunciamentos relacionados ao processo de convergência contábil internacional, embora nem todos tenham sido homologados pelo BACEN. Desta forma, a Companhia, na elaboração das demonstrações financeiras, adotou os seguintes pronunciamentos já homologados pelo BACEN:

| Pronunciamento  | BACEN/CMN<br>Resolução |
|---|------------------------|
| CPC 01 (R1) - Redução ao Valor Recuperável de Ativos  | 4.924/21               |
| CPC 02 (R2) - Efeitos das mudanças nas taxas de câmbio e conversão de demonstrações contábeis | 4.524/16               |
| CPC 03 (R2) - Demonstração dos Fluxos de Caixa  | 4.818/20               |
| CPC 04 (R1) - Ativo Intangível  | 4.534/16               |
| CPC 05 (R1) - Divulgação sobre Partes Relacionadas  | 4.818/20               |
| CPC 10 (R1) - Pagamento Baseado em Ações  | 3.989/11               |
| CPC 23 - Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro                     | 4.924/21               |
| CPC 24 - Evento Subsequente   | 4.818/20               |
| CPC 25 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes                               | 3.823/09               |
| CPC 27 - Ativo Imobilizado  | 4.535/16               |
| CPC 33 (R1) - Benefícios a Empregados   | 4.877/20               |
| CPC 41 - Resultado por Ação   | 2/2020                 |
| CPC 46 - Mensuração do Valor Justo  | 4.924/2021             |

Atualmente, não é possível estimar quando o BACEN aprovará os demais pronunciamentos contábeis emitidos pelo CPC, nem se a adoção deles será feita de maneira prospectiva ou retrospectiva.

As demonstrações financeiras da Companhia foram aprovadas pela Diretoria em 27 de março de 2024.

### 3. Resumo das principais políticas contábeis

#### a) Moeda funcional

A moeda funcional da Companhia é o Real, a qual também é a moeda de apresentação destas demonstrações financeiras.

#### b) Apuração de resultado

O regime de apuração do resultado é o de competência.

## QI Sociedade de Crédito Direto S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais --Continuação  
31 de dezembro de 2023 e 2022  
(Valores em milhares de reais)

### 3. Resumo das principais políticas contábeis--Continuação

#### c) Estimativas contábeis

A elaboração de demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis à instituições autorizadas a operar pelo Banco Central do Brasil requer que a diretoria use de julgamento na determinação e no registro de estimativas contábeis. Ativos e passivos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem a provisão para contingências e o valor de mercado dos títulos e valores mobiliários e instrumentos derivativos. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores diferentes dos estimados, devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. A diretoria revisa as estimativas e as premissas periodicamente.

#### d) Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa são representados por disponibilidades em moeda nacional, cujo vencimento seja igual ou inferior a 90 dias, contados da data da aplicação, e apresentem risco insignificante de mudança de valor justo. Essas aplicações são utilizadas pela Companhia para gerenciamento de seus compromissos de curto prazo.

#### e) Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos

Conforme previsto na Circular Bacen nº 3.068, de 8 de novembro de 2001, os títulos e valores mobiliários são classificados de acordo com a intenção de negociação pela diretoria em três categorias específicas, atendendo aos seguintes critérios de contabilização:

- Títulos para negociação: adquiridos com o objetivo de serem ativos e, frequentemente, negociados, são ajustados pelo valor de mercado, em contrapartida ao resultado do período;
- Títulos disponíveis para venda: que não se enquadrem como para negociação nem como mantidos até o vencimento, são ajustados ao valor de mercado em contrapartida a conta destacada do patrimônio líquido, deduzidos dos efeitos tributários;
- Títulos mantidos até o vencimento: adquiridos com a intenção e a capacidade financeira para sua manutenção em carteira até o vencimento, são avaliados, pelo custo de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado do período.

## QI Sociedade de Crédito Direto S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais --Continuação  
31 de dezembro de 2023 e 2022  
(Valores em milhares de reais)

### 3. Resumo das principais políticas contábeis--Continuação

f) Operações de crédito e provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

As operações de crédito são classificadas de acordo com seu nível de risco e seguindo critérios que levam em consideração a análise econômica e os riscos em relação às operações, aos devedores e garantidores, observando os parâmetros estabelecidos pela Resolução CMN nº 2.682/99, os quais requerem a análise periódica da carteira e sua classificação em oito níveis (de A à H). As rendas de operações de crédito vencidas há mais de 60 dias, independentemente de seu nível de risco, serão reconhecidas como receita somente quando efetivamente recebidas. As operações classificadas no nível H (100% de provisão) permanecerão nessa classificação por seis meses, quando serão baixadas contra a provisão existente e controladas em conta de compensação, não mais figurando no balanço patrimonial. As operações renegociadas serão mantidas, no mínimo, no mesmo nível de risco em que estavam classificadas, anteriormente. A provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito é considerada adequada pela diretoria para cobrir as perdas prováveis e atende aos requisitos mínimos estabelecidos pela Resolução anteriormente referida.

g) 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.

h) Demais ativos circulantes e realizáveis a longo prazo

São apresentados pelo valor de realização, incluindo, quando aplicável, as variações monetárias, bem como os rendimentos auferidos até a data do balanço.

i) Redução ao valor recuperável de ativos - Impairment

Os valores dos ativos não financeiros, exceto outros valores e bens e créditos tributários, são analisados no mínimo anualmente para determinar se há alguma indicação de perda por *impairment*. Uma perda por *impairment* é reconhecida no resultado do período quando o valor da contabilização de um ativo excede seu valor recuperável.

j) Imposto de renda e contribuição social

O imposto de renda da Companhia e a contribuição social sobre o lucro líquido são calculados, quando aplicável, com base no lucro tributável ajustado nos termos da legislação pertinente.

## QI Sociedade de Crédito Direto S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais --Continuação  
31 de dezembro de 2023 e 2022  
(Valores em milhares de reais)

### 3. Resumo das principais práticas contábeis--Continuação

#### k) Ativos e passivos contingentes e obrigações legais - Fiscais e previdenciárias

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação das contingências ativas e passivas e obrigações legais são efetuados de acordo com os critérios definidos no pronunciamento técnico CPC nº 25 do Comitê de Pronunciamentos Técnicos, aprovado pela Resolução nº 3.823/09 do Banco Central do Brasil:

- Contingências ativas - não são reconhecidas nas demonstrações financeiras, exceto quando da existência de evidências que propiciem a garantia de sua realização, sobre as quais não cabem mais recursos;
- Contingências passivas - são reconhecidas nas demonstrações financeiras quando, baseado na opinião de assessores jurídicos e da Administração, for considerado provável o risco de perda. Os passivos contingentes classificados como perdas possíveis pelos assessores jurídicos são apenas divulgados em notas explicativas, quando relevantes, enquanto aquelas classificadas como perda remota não requerem provisão nem divulgação;
- Obrigações legais - ação judicial ou administrativa, com uma provável saída de recursos para a liquidação das obrigações fiscais e tributárias, quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança.

#### l) Demais passivos circulantes e exigíveis a longo prazo

São demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos, variações monetárias e/ou cambiais incorridas até a data dos balanços.

#### m) Negociação e intermediação de valores (ativo e passivo)

São demonstradas pelo valor das operações de compra ou venda de títulos realizadas nas bolsas de valores e de mercadorias e futuros, por conta própria, pendentes de liquidação dentro do prazo regulamentar.

#### n) Demais ativos e passivos circulantes

São apresentados pelos seus valores de realização ou liquidação na data do balanço.

#### o) Resultado por ação

O resultado por ação é apurado através da divisão do resultado do período pela quantidade de ações.

## QI Sociedade de Crédito Direto S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais --Continuação  
31 de dezembro de 2023 e 2022  
(Valores em milhares de reais)

### 3. Resumo das principais práticas contábeis--Continuação

p) Resultados recorrentes e não recorrentes

São considerados como resultado não recorrente as receitas e despesas que não estão relacionadas com as atividades da instituição, e que não estão previstas para ocorrer com frequência nos exercícios seguintes.

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, os valores apresentados foram apenas com resultados recorrentes.

### 4. Caixa e equivalentes de caixa

|  | 2023           | 2022           |
|--|----------------|----------------|
| <b>Disponibilidades</b>                        | <b>24.128</b>  | <b>45.183</b>  |
| Depósitos bancários                            | 1.047          | 3              |
| Fundos de reserva                              | 23.081         | 45.180         |
| <b>Aplicações Interfinanceiras de Liquidez</b> | <b>164.548</b> | <b>180.060</b> |
| LTN – Letras do Tesouro Nacional (i)           | 21.506         | 180.060        |
| NTN – Notas do Tesouro Nacional (i)            | 143.042        | -              |
| <b>Total de caixa e equivalentes de caixa</b>  | <b>188.676</b> | <b>225.243</b> |

(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 capital de terceiros que, não se confunde com o capital da instituição.

### 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:

---

---

## QI Sociedade de Crédito Direto S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais --Continuação  
31 de dezembro de 2023 e 2022  
(Valores em milhares de reais)

|   | 2023           |                |                |                | Ajuste a valor de mercado |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|---------------------------|
|   | Até 1 ano      | Acima de 1 ano | Mercado        | Custo          |                           |
| <b>Vinculados a Prestação de Garantia</b> |                |                |                |                |                           |
| LFT – Letras Financeiras do Tesouro       | 262.047        | 86.825         | 262.047        | 348.876        | (4)                       |
| <b>Total</b>                              | <b>262.047</b> | <b>86.825</b>  | <b>262.047</b> | <b>348.876</b> | <b>(4)</b>                |

### 5.

#### Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos-- Continuação

##### a) Títulos e valores mobiliários--Continuação

|   | 2022           |                |                | Ajuste a valor de mercado |
|---|----------------|----------------|----------------|---------------------------|
|   | Até 1 ano      | Mercado        | Custo          |                           |
| <b>Vinculados a Prestação de Garantia</b> |                |                |                |                           |
| LFT – Letras Financeiras do Tesouro       | 342.567        | 342.567        | 342.578        | (11)                      |
| <b>Total</b>                              | <b>342.567</b> | <b>342.567</b> | <b>342.578</b> | <b>(11)</b>               |

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. Em 31 de dezembro 2023, o resultado de operações com títulos e valores mobiliários foi de R\$ 68.734 (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 2022.

## QI Sociedade de Crédito Direto S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais --Continuação  
31 de dezembro de 2023 e 2022  
(Valores em milhares de reais)

### 6. Operações de crédito

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

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

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

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

## QI Sociedade de Crédito Direto S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais --Continuação  
31 de dezembro de 2023 e 2022  
(Valores em milhares de reais)

### 6. Operações de crédito--Continuação

#### 6.2. Composição por vencimento das Operações de Crédito

|                     | 2023          |             | 2022          |             |
|---------------------|---------------|-------------|---------------|-------------|
| <b>A vencer</b>     | <b>88.374</b> | <b>98%</b>  | <b>43.000</b> | <b>98%</b>  |
| Até 15 dias         | 8.541         | 10%         | 2.514         | 6%          |
| Até 90 dias         | 79.833        | 88%         | 40.486        | 92%         |
| <b>Vencidos</b>     | <b>3.654</b>  | <b>2%</b>   | <b>758</b>    | <b>2%</b>   |
| 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%          |
| <b>Total</b>        | <b>92.028</b> | <b>100%</b> | <b>43.758</b> | <b>100%</b> |

#### 6.3. Classificação das Operações de Crédito por Níveis de Risco

| Nível/ Percentual de risco | Ativo circulante |                | Ativo circulante |               |
|----------------------------|------------------|----------------|------------------|---------------|
|                            | 2023             |                | 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            |
| <b>Total geral</b>         |                  | <b>92.028</b>  | <b>1.995</b>     | <b>43.758</b> |
| <b>Provisões</b>           |                  | <b>(1.995)</b> | <b>(321)</b>     | <b>321</b>    |
| <b>Total líquido</b>       |                  | <b>90.033</b>  |                  | <b>43.437</b> |

## QI Sociedade de Crédito Direto S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais --Continuação  
31 de dezembro de 2023 e 2022  
(Valores em milhares de reais)

### 6. Operações de crédito--Continuação

#### 6.4. Movimentação da Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa de Operações de Crédito

|               | <u>2º semestre</u> | <u>2023</u>    | <u>2022</u>  |
|---------------|--------------------|----------------|--------------|
| Saldo inicial | (830)              | (321)          | (65)         |
| Constituições | (1.165)            | (1.674)        | (256)        |
| <b>Total</b>  | <b>(1.995)</b>     | <b>(1.995)</b> | <b>(321)</b> |

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

### 7. Rendas a receber

|                                   | <u>2023</u>  | <u>2022</u>  |
|-----------------------------------|--------------|--------------|
| <b>Rendas a receber</b>           | <b>8.643</b> | <b>2.050</b> |
| Fee de spread a receber           | 4.615        | -            |
| Tarifa FGTS                       | 1.693        | 715          |
| Serviços de bancarização          | 1.359        | 612          |
| Tarifas Dataprev - Auxílio Brasil | 847          | 645          |
| Serviços tarifa PIX               | 74           | 62           |
| Serviços de análise de crédito    | 24           | 16           |
| Cessões de operação de crédito    | 29           | -            |
| Serviços de assinatura digital    | 2            | -            |

### 8. Ativos Fiscais

|                                   | <u>2023</u> | <u>2022</u> |
|-----------------------------------|-------------|-------------|
| <b>Ativos Fiscais – Diferidos</b> | <b>729</b>  | <b>113</b>  |
| IRPJ Desp. Temporárias            | 536         | 83          |
| CSLL Desp. Temporárias            | 193         | 30          |

### 9. Outros ativos

|   | <u>2023</u>  | <u>2022</u> |
|---|--------------|-------------|
| <b>Outros créditos – diversos</b>                   | <b>2.482</b> | <b>998</b>  |
| Valor a ser reembolsado - intercompany (vide NE 17) | 1.371        | 48          |
| Impostos e contribuições a compensar                | 430          | 246         |
| Adiantamentos para pagamentos de nossa conta        | 392          | 44          |
| Devedores diversos – País                           | 237          | 660         |
| Bloqueio judicial                                   | 45           | -           |
| Adiantamento e antecipações salariais               | 7            | -           |

## QI Sociedade de Crédito Direto S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais --Continuação  
31 de dezembro de 2023 e 2022  
(Valores em milhares de reais)

### 10. Imobilizado

|                                      | 2022                        |               | 2023         |                        | Valor líquido |
|--------------------------------------|-----------------------------|---------------|--------------|------------------------|---------------|
|                                      | Taxas anuais de depreciação | Valor líquido | Aquisições   | Depreciação no período |               |
| <b>Imobilizado em andamento</b>      |                             |               |              |                        |               |
| Benfeitorias em andamento            | -                           | -             | 657          | -                      | 657           |
| Processamento de dados em andamento  | -                           | 9             | 41           | -                      | 50            |
| <b>Imobilizado líquido</b>           |                             |               |              |                        |               |
| Mobiliário                           | 10%                         | 209           | 4            | (23)                   | 190           |
| Processamento de dados               | 20%                         | 691           | 255          | (195)                  | 751           |
| Máquinas                             | 10%                         | 31            | 55           | (4)                    | 82            |
| Benfeitorias em Imóveis de terceiros | 2%                          | 571           | -            | (11)                   | 560           |
| Aparelhos de refrigeração            | 20%                         | 23            | 5            | (6)                    | 22            |
| Segurança                            | 10%                         | 23            | -            | (3)                    | 20            |
| Equipamentos de comunicação          | 20%                         |               | 3            | -                      | 3             |
| <b>Total</b>                         |                             | <b>1.557</b>  | <b>1.020</b> | <b>(242)</b>           | <b>2.335</b>  |

|                           | 2022                        |           | 2023         |                        | Valor líquido |
|---------------------------|-----------------------------|-----------|--------------|------------------------|---------------|
|                           | Taxas anuais de depreciação |           | Aquisições   | Amortização no período |               |
| <b>Intangível líquido</b> |                             |           |              |                        |               |
| Software                  | 20%                         | 85        | 4.500        | (177)                  | 4.408         |
| <b>Total</b>              |                             | <b>85</b> | <b>4.500</b> | <b>(177)</b>           | <b>4.408</b>  |

## QI Sociedade de Crédito Direto S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais --Continuação  
31 de dezembro de 2023 e 2022  
(Valores em milhares de reais)

### 11. Depósitos

|                                 | <u>2023</u>           | <u>2022</u>           |
|---------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Conta de pagamento pré-paga (i) | 509.650               | 509.997               |
| <b>Total</b>                    | <b><u>509.650</u></b> | <b><u>509.997</u></b> |

|                 | <u>2023</u>           | <u>2022</u>           |
|-----------------|-----------------------|-----------------------|
| Pessoa Jurídica | 450.876               | 481.456               |
| Pessoa Física   | 58.774                | 28.541                |
| <b>Total</b>    | <b><u>509.650</u></b> | <b><u>509.997</u></b> |

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

### 12. Cobrança, arrecadação de tributos e assemelhados

|                                  | <u>2023</u>         | <u>2022</u>         |
|----------------------------------|---------------------|---------------------|
| IOF a Recolher sobre empréstimos | 5.168               | 3.335               |
| <b>Total</b>                     | <b><u>5.168</u></b> | <b><u>3.335</u></b> |

### 13. Outros passivos - Sociais e estatutárias

|              | <u>2023</u>     | <u>2022</u>         |
|--------------|-----------------|---------------------|
| Dividendos   | -               | 2.226               |
| <b>Total</b> | <b><u>-</u></b> | <b><u>2.226</u></b> |

### 14. Outros passivos - Fiscais e previdenciárias

|  | <u>2023</u>          | <u>2022</u>         |
|--|----------------------|---------------------|
| Impostos e contribuições sobre o lucro               | 7.916                | 5.661               |
| Impostos e contribuições sobre serviços de terceiros | 2.098                | 332                 |
| Impostos sobre salários                              | 14                   | 4                   |
| Outros   | 30                   | 63                  |
| <b>Total</b>   | <b><u>10.058</u></b> | <b><u>6.060</u></b> |

## QI Sociedade de Crédito Direto S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais --Continuação  
31 de dezembro de 2023 e 2022  
(Valores em milhares de reais)

### 15. Outros passivos - Diversas

|   | <u>2023</u>          | <u>2022</u>          |
|---|----------------------|----------------------|
| Provisão de despesas de captação                  | 8.912                | 3.072                |
| Provisão de repasses operacionais                 | 3.401                | 1.156                |
| Provisão de despesas operacionais/administrativas | 2.474                | 1.587                |
| Provisão de PLR a pagar                           | 1.126                | 540                  |
| Valores a pagar a sociedades ligadas (vide NE 17) | 1.894                | 514                  |
| Despesas com Pessoal                              | 50                   | 10                   |
| Valores a devolver - Credores diversos            | 11                   | -                    |
| Valores a compensar - Liquidação de Boletos       | 11                   | 13.593               |
| Obrigações por aquisição de bens e serviços       | -                    | 24                   |
| <b>Total</b>                                      | <b><u>17.879</u></b> | <b><u>20.496</u></b> |

### 16. Patrimônio líquido

#### a) Capital social

O capital social é de R\$50.000, representado por 50.000.000 ações ordinárias, todas nominativas, totalmente integralizadas por acionistas no País.

Em 06 de fevereiro de 2023 foi deliberado pelos acionistas o aumento de capital social de R\$29.000 para R\$50.000, mediante a emissão de 21.000.000 de novas ações. O valor de R\$21.000 foi totalmente integralizado na mesma data.

#### b) Destinações do lucro

O estatuto social determina que, do lucro líquido apurado em cada balanço anual, serão destinados:

- (a) 5% à constituição de reserva legal até o limite de 20% do capital social.
- (b) Pagamento às ações representativas do capital social do dividendo obrigatório de 25%;
- (c) O pagamento de dividendo suplementar votado pela Assembleia Geral.

## QI Sociedade de Crédito Direto S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais --Continuação  
31 de dezembro de 2023 e 2022  
(Valores em milhares de reais)

### 16. Patrimônio líquido--Continuação

#### b) Destinações do lucro--Continuação

- (d) O saldo deverá ter a destinação deliberada pela Assembleia Geral, observadas as disposições legais a esse respeito.
- (e) Os lucros serão destinados apenas no encerramento do exercício dos acionistas. No exercício foi deliberado o pagamento de dividendos no montante de R\$ 69.000.

### 17. Transações com partes relacionadas

No exercício encerrado em 31 de dezembro 2023 e 2022, os saldos das transações com partes relacionadas estavam assim representados:

|   | <u>2023</u>    | <u>2022</u>  |
|---|----------------|--------------|
| <b>Ativo circulante</b>                   |                |              |
| <b>Devedores diversos país</b>            | <b>1.371</b>   | <b>48</b>    |
| QI Caas (i)                               | 1.037          | 18           |
| QI Tech (i)                               | 154            | 17           |
| QI DTVM (i)                               | 142            | 13           |
| QI Securitizadora                         | 36             | -            |
| QI Partners II                            | 2              | -            |
| <b>Passivo circulante</b>                 |                |              |
| <b>Valores a pagar sociedades ligadas</b> | <b>(1.894)</b> | <b>(514)</b> |
| QI Tech (i)                               | (1.565)        | (514)        |
| QI Caas (i)                               | (327)          | -            |
| QI Holding Financeira                     | (1)            | -            |
| QI DTVM (i)                               | (1)            | -            |

(i) Rateio de despesas

## QI Sociedade de Crédito Direto S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais --Continuação  
31 de dezembro de 2023 e 2022  
(Valores em milhares de reais)

### 17.2 Saldo de partes relacionadas (saldos em contas de pagamento):

|                   | <u>2023</u>         | <u>2022</u>          |
|-------------------|---------------------|----------------------|
| QI CaaS           | 873                 | 5.971                |
| QI Tech           | 1.558               | 42                   |
| QI DTVM           | 603                 | 720                  |
| QI Securitizadora | 137                 | 4                    |
| QI Partners II    | 1.076               | -                    |
| QI Participações  | 995                 | 80.702               |
| QI Gestão         | 7                   | -                    |
| <b>Total</b>      | <b><u>5.249</u></b> | <b><u>87.440</u></b> |

### 18. Despesas de captação

|   | <u>2º semestre</u>      | <u>2023</u>             | <u>2022</u>            |
|---|-------------------------|-------------------------|------------------------|
| <b>Despesas de captação financeira</b>  |                         |                         |                        |
| Rebate cessão/correspondente bancário   | (115.485)               | (171.986)               | (32.352)               |
| <b>Despesas de captação operacional</b> |                         |                         |                        |
| Rebate cessão/correspondente bancário   | (128.392)               | (205.348)               | (62.787)               |
| <b>Total</b>                            | <b><u>(243.877)</u></b> | <b><u>(377.334)</u></b> | <b><u>(95.139)</u></b> |

As despesas de captação financeira referem-se ao rebate cobrado via ágio nas cessões das operações de crédito (pago pelo Fundo na cessão), já as despesas de captação operacional referem-se ao rebate cobrado via TAC (financiado junto a CCB).

## QI Sociedade de Crédito Direto S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais --Continuação  
31 de dezembro de 2023 e 2022  
(Valores em milhares de reais)

### 19. Receita de prestação de serviços

|  | <u>2º semestre</u>    | <u>2023</u>           | <u>2022</u>           |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Tarifa de Bancarização                   | 164.408               | 257.631               | 80.807                |
| Tarifa Saque Aniversario FGTS            | 7.368                 | 27.660                | 13.455                |
| Tarifa de Boleto                         | 5.352                 | 11.269                | 8.645                 |
| Tarifa de Serviços de Pagamento          | 6.455                 | 9.813                 | 2.765                 |
| Tarifa de Manutenção de Conta – Variável | 5.104                 | 7.934                 | 2.893                 |
| Tarifa de Manutenção de Conta – Escrow   | 2.592                 | 4.980                 | 3.588                 |
| Tarifa de Manutenção de Conta - Livre    | 2.242                 | 4.350                 | 2.632                 |
| Tarifa Dataprev - Auxílio Brasil         | 1.650                 | 3.809                 | 939                   |
| Tarifa Dataprev – INSS                   | 442                   | 784                   | -                     |
| Tarifa de Análise de Crédito             | 133                   | 251                   | 331                   |
| Rendas Serviço de Custodia               | 171                   | 365                   | 313                   |
| Tarifa de Assinatura Digital             | 108                   | 108                   | -                     |
| Tarifa de Registro – CERC                | -                     | -                     | 60                    |
| Tarifa de Registro – DETRAN              | -                     | -                     | 10                    |
|  | <u><b>196.025</b></u> | <u><b>328.954</b></u> | <u><b>116.438</b></u> |

### 20. Despesas de pessoal

|              | <u>2º semestre</u>    | <u>2023</u>            | <u>2022</u>           |
|--------------|-----------------------|------------------------|-----------------------|
| Honorários   | -                     | -                      | (79)                  |
| Proventos    | (4.285)               | (8.125)                | (4.489)               |
| Encargos     | (1.112)               | (1.924)                | (1.186)               |
| Benefícios   | (1.081)               | (1.912)                | (1.219)               |
| Outras       | (122)                 | (192)                  | (208)                 |
| <b>Total</b> | <u><b>(6.600)</b></u> | <u><b>(12.153)</b></u> | <u><b>(7.181)</b></u> |

## QI Sociedade de Crédito Direto S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais --Continuação  
31 de dezembro de 2023 e 2022  
(Valores em milhares de reais)

### 21. Outras despesas administrativas

|   | <u>2º semestre</u>     | <u>2023</u>            | <u>2022</u>            |
|---|------------------------|------------------------|------------------------|
| Despesas com serviços do sistema financeiro   | (5.577)                | (9.898)                | (5.226)                |
| Despesas com serviços técnicos especializados | (1.628)                | (2.749)                | (1.719)                |
| Despesas de aluguel                           | (507)                  | (955)                  | (792)                  |
| Despesas com Viagens                          | (21)                   | (93)                   | (288)                  |
| Outras despesas administrativas               | (1.113)                | (1.792)                | (1.511)                |
| Despesas com condomínio                       | (219)                  | (333)                  | (216)                  |
| Despesas com amortização/depreciação          | (290)                  | (419)                  | (207)                  |
| Despesas de comunicação                       | (102)                  | (225)                  | (123)                  |
| Despesas com certificado digitais             | (61)                   | (220)                  | (140)                  |
| Despesas com doações                          | (366)                  | (395)                  | (118)                  |
| Despesas com associação de classes            | (52)                   | (101)                  | (74)                   |
| Despesas com propaganda e publicidade         | (415)                  | (426)                  | (7)                    |
| <b>Total</b>                                  | <b><u>(14.289)</u></b> | <b><u>(25.312)</u></b> | <b><u>(14.478)</u></b> |

### 22. Despesas tributárias

|                               | <u>2º semestre</u>     | <u>2023</u>            | <u>2022</u>            |
|-------------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| Impostos sobre Serviços – ISS | (9.801)                | (16.447)               | (5.822)                |
| COFINS                        | (26.721)               | (42.711)               | (14.141)               |
| PIS                           | (5.702)                | (9.088)                | (2.952)                |
| Outras despesas tributárias   | (125)                  | (133)                  | (33)                   |
| <b>Total</b>                  | <b><u>(42.349)</u></b> | <b><u>(68.379)</u></b> | <b><u>(22.948)</u></b> |

### 23. Imposto de renda e contribuição social

|   | <u>2023</u>           | <u>2022</u>          |
|---|-----------------------|----------------------|
| <b>Resultado antes da tributação do IRPJ e CSLL</b> | <b>122.826</b>        | <b>77.050</b>        |
| Adições de despesas indedutíveis                    | 830                   | 441                  |
| Exclusões de receitas indedutíveis                  | (89)                  | (1.797)              |
| Adição de provisão de devedores duvidosos           | 1.674                 | 257                  |
| Adição/Exclusão de ajuste de marcação a mercado     | (7)                   | (68)                 |
| <b>Base do lucro real</b>                           | <b><u>125.234</u></b> | <b><u>75.883</u></b> |
| IR 15%  | (18.784)              | (11.383)             |
| Adicional 10%                                       | (12.499)              | (7.564)              |
| Incentivos fiscais                                  | -                     | 114                  |

## QI Sociedade de Crédito Direto S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais --Continuação  
31 de dezembro de 2023 e 2022  
(Valores em milhares de reais)

|   |          |          |
|---|----------|----------|
| Total de despesas com Imposto de Renda    | (31.284) | (18.833) |
| CSLL 9%                                   | (11.271) | (6.829)  |
| Total de despesas com Contribuição Social | (11.271) | (6.829)  |
| Total do IRPJ e CSLL                      | (42.555) | (25.662) |
| Imposto de Renda diferido                 | 453      | (366)    |
| Contribuição Social diferido              | 163      | (132)    |

A Companhia tem registrado saldo de R\$ 729 (R\$ 113 em 2022) de crédito tributário.

## 24. Gerenciamento de riscos

### a) Gerenciamento da estrutura de capital

A QI Sociedade de Crédito Direto S.A. mantém estrutura de gerenciamento de capital integrada à estrutura de gerenciamento de riscos, que permite o monitoramento e o controle do seu capital, com o objetivo de avaliar a sua adequação em relação aos riscos inerentes às atividades da instituição, seguindo os requerimentos da Resolução CMN nº 4.606 de 19 de outubro de 2017. A companhia está enquadrada no segmento S5 e na metodologia simplificada para apuração do requerimento mínimo de Patrimônio de Referência (PRSA), mantendo patrimônio líquido mínimo dentro dos limites da regulamentação do Banco Central do Brasil.

A estrutura de gerenciamento de capital contém políticas e estratégias que estabelecem os procedimentos necessários à manutenção do Capital Principal em níveis compatíveis com os riscos incorridos e com o requerimento mínimo regulamentar.

A estrutura de gerenciamento de capital auxilia a administração quanto à gestão da instituição por meio de informações tempestivas e suficientes, fornecendo prospectivamente uma visão do capital necessário para suportar possíveis alterações dos cenários de mercado, utilizando simulações que levam em conta tais mudanças assim como os objetivos estratégicos traçados pela instituição. As políticas e estratégias para o gerenciamento de capital são revisadas no mínimo anualmente pela administração.

O Manual com a descrição detalhada da estrutura de Gestão de Risco de Capital encontra-se disponível internamente na nossa nuvem com acesso restrito a funcionários determinados.

### b) Risco operacional

O risco operacional é a possibilidade da ocorrência de perdas resultantes de eventos externos ou de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas ou sistemas. O

## QI Sociedade de Crédito Direto S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais --Continuação  
31 de dezembro de 2023 e 2022  
(Valores em milhares de reais)

gerenciamento do risco operacional é efetuado pela área de Gestão de Riscos, em conformidade com a Resolução CMN nº 4.557/17. A Companhia possui política e procedimentos que visam o monitoramento, a identificação e a gestão de risco de forma integrada, busca constante por melhoria na eficiência e eficácia dos processos e respectivos controles, reporte de informações tempestivas à alta administração.

### c) Risco de mercado

O risco de mercado é a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da flutuação nos valores de mercado de instrumentos detidos pela Companhia. O gerenciamento do risco de mercado é efetuado pela área de Gestão de Riscos, que mantém independência em relação

as operações. A Companhia atua no mercado financeiro com estratégias conservadoras, o que permite a manutenção de níveis baixos de exposição em relação ao risco de mercado e está apta a atender às exigências da Resolução CMN nº 4.557/17.

### d) Risco de liquidez

Define-se o risco de liquidez como a possibilidade de a Companhia não ser capaz de honrar eficientemente com suas obrigações esperadas e inesperadas, sem afetar suas operações diárias e sem incorrer em perdas significativas. O gerenciamento do risco de liquidez é efetuado pela área de Gestão de Riscos, por meio do monitoramento diário do limite de caixa disponível. Na gestão de seu risco de liquidez a Companhia busca manter disponibilidades suficientes para uma boa gestão e enfrentamento de situações de estresse.

## 25. Contingências

A Companhia não possui conhecimento de ações judiciais e processos administrativos envolvendo questões de natureza cível, fiscal ou trabalhista, cujo valor em risco possa ter impacto nestas demonstrações financeiras.

## 26. Outras informações

### a) Resolução CMN nº 4.966

Em atendimento à Resolução CMN nº 4.966/2021, que dispõe sobre os conceitos e os critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, bem como para a designação e o reconhecimento das relações de proteção (contabilidade de hedge), QI SCD elaborou um

## **QI Sociedade de Crédito Direto S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais --Continuação  
31 de dezembro de 2023 e 2022  
(Valores em milhares de reais)

cronograma de implementação composto pelas seguintes fases macro:

- (i) Mapeamento do cenário atual;
- (ii) Avaliação dos impactos contábeis;
- (iii) Definição de processos e políticas;
- (iv) Testes e homologações;
- (v) Período de transição; e
- (vi) Produção operacional.

Durante o ano de 2023, a Companhia evoluiu na avaliação de como o modelo de negócio atual impactaria nas representações contábeis de suas posições em instrumentos financeiros. Nesse primeiro mapeamento concluímos que nossas demonstrações financeiras devem ser pouco impactadas, devido às restrições impostas pela Resolução CMN 5.050/2022 (que rege as Sociedades de Crédito Direto) bem como o estatuto social da Companhia.

Em conformidade com a Resolução CMN nº 4.966/2021, a QI SCD está seguindo rigorosamente o cronograma de implementação definido, avançando por todas as fases estabelecidas. Até o momento, estamos dentro das expectativas planejadas, o que nos permite progredir de maneira consistente em direção à total conformidade com os novos conceitos e critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, bem como às diretrizes para a contabilidade de hedge. Continuamos comprometidos em assegurar que todos os processos, políticas e testes necessários sejam executados de maneira eficiente e precisa.

## **27. Eventos subsequentes**

A administração efetuou a análise dos eventos subsequentes e não identificou assuntos que gerassem impacto nas demonstrações financeiras apresentadas em 31 de dezembro de 2023.

## **QI Sociedade de Crédito Direto S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais --Continuação  
31 de dezembro de 2023 e 2022  
(Valores em milhares de reais)

---

**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