

Quadra Sociedade de Crédito Direto S.A.

Demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2022

Conteúdo

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras	3
Balancos patrimoniais	5
Demonstrações do resultado	6
Demonstrações do resultado abrangente	7
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	8
Demonstrações dos fluxos de caixa	9
Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras	10



KPMG Auditores Independentes Ltda.
Rua Arquiteto Olavo Redig de Campos, 105, 12º andar - Torre A
04711-904 - São Paulo/SP - Brasil
Caixa Postal 79518 - CEP 04707-970 - São Paulo/SP - Brasil
Telefone +55 (11) 3940-1500
kpmg.com.br

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

Aos administradores e acionistas da
Quadra Sociedade de Crédito Direto S.A
São Paulo - SP

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Quadra Sociedade de Crédito Direto S.A. (“Companhia”), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de 17 de novembro (data da autorização do início de funcionamento da Companhia pelo Banco Central do Brasil - “BACEN”) a 31 de dezembro de 2022, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Quadra Sociedade de Crédito Direto S.A. em 31 de dezembro de 2022, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o período de 17 de novembro a 31 de dezembro de 2022, 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 financeiras”. 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.

Responsabilidade da administração pelas demonstrações financeiras

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

Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração 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 financeiras, 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.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

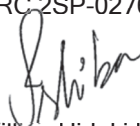
Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas, não, 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. 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 financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos 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.
- 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 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, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

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

São Paulo, 30 de março de 2023

KPMG Auditores Independentes Ltda.
CRC 2SP-027685/O-0 'F' SP



Willian Hideki Ishiba
Contador CRC 1SP281835/O-2

Quadra Sociedade de Crédito Direto S.A.

Balço patrimonial em 31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em reais)

Ativo	2022	Passivo	2022
		Patrimônio Líquido	-
		Capital social subscrito	3.000.000
		Capital social a integralizar	(3.000.000)
Total do ativo	-	Total do passivo e patrimônio líquido	-

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Quadra Sociedade de Crédito Direto S.A.

Demonstrações de resultado

Período de 17 de novembro (data da autorização do início de funcionamento pelo Bacen) a 31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em reais)

	2022
Outras receitas/(despesas) operacionais	-
Resultado financeiro líquido	-
Resultado líquido do período	<u>-</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Quadra Sociedade de Crédito Direto S.A.

Demonstrações do resultado abrangente do exercício

Período de 17 de novembro (data da autorização do início de funcionamento pelo Bacen) a 31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em reais)

	2022
Resultado líquido do período	- _____
Resultado abrangente do período	-
Resultado abrangente do período	- =====

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Quadra Sociedade de Crédito Direto S.A.

Demonstração das mutações do patrimônio líquido

Período de 17 de novembro (data da autorização do início de funcionamento pelo Bacen) a 31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em reais)

	Nota	Capital Social Subscrito	Capital Social a integralizar	Patrimônio Líquido
Subscrição de capital social		3.000.000	(3.000.000)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2022		<u>3.000.000</u>	<u>(3.000.000)</u>	<u>-</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Quadra Sociedade de Crédito Direto S.A.

Demonstrações dos fluxos de caixa - Método Indireto

Período de 17 de novembro (data da autorização do início de funcionamento pelo Bacen) a 31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em reais)

2022

Caixa e equivalentes de caixa no início do período	_____	-
Caixa e equivalentes de caixa no final do período	_____	-

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras

(Em Reais, exceto quando indicado de outra forma)

1 Contexto operacional

A Quadra Sociedade de Crédito Direto S.A. (“Companhia”), é uma instituição financeira privada, com sede localizada na cidade de São Paulo, Rua Joaquim Floriano, nº 940, constituída sob a forma de sociedade por ações. A Companhia foi constituída em 07 de outubro de 2021 mediante requerimento de autorização de constituição e funcionamento ao Banco Central do Brasil (“Bacen”), foi autorizada por ofício do Bacen em 17 de novembro de 2022, data de abertura do CNPJ ocorreu em 10/02/2023 e encontra-se em fase pré-operacional.

A Companhia tem como objeto social a prática de: (i) operações de empréstimos, de financiamentos e de aquisições de direitos creditórios exclusivamente por meio de plataforma eletrônica, com utilização de recursos financeiros que tenham como única origem capital próprio; (ii) emissão de moeda eletrônica e gestão de contas de pagamento pré-paga; (iii) prestação de serviços de análise de crédito e cobrança de créditos e de cobrança; (iv) participação no capital de outras sociedades, como sócia ou acionista, exceto instituições financeiras.

A Companhia possui como sócias a CP Investimentos e Participações S.A. e a Quadra Investimentos e Participações Ltda., as quais detêm 50% do seu capital social cada uma. Controlada diretamente pela acionista CP Investimentos e Participações S.A que detém a totalidade das ações ordinárias da Companhia.

2 Apresentação e elaboração das demonstrações financeiras

A Companhia elaborou e apresenta as suas demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo BACEN, que incluem as diretrizes contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações Lei nº 6.404/76, alterações introduzidas pelas Leis nº 11.638/07 e nº 11.041/09 e normas estabelecidas pelo BACEN e estão sendo apresentadas em conformidade com a Resolução BCB nº 02 de 12/08/2020, com o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional - COSIF e com as alterações estabelecidas pela Carta-Circular nº 3.624, de 26/12/2013 e os novos pronunciamentos, orientações e as interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis aprovados pelo BACEN.

As demonstrações financeiras foram autorizadas pela administração para emissão em 30 de março de 2023.

3 Base de mensuração

As demonstrações financeiras foram preparadas tendo como base o custo histórico.

4 Moeda funcional e moeda de apresentação

A moeda funcional da Companhia é o Real, e as demonstrações financeiras estão sendo apresentadas em reais.

5 Principais práticas contábeis

As principais políticas contábeis utilizadas na preparação dessas demonstrações financeiras estão descritas a seguir. Essas políticas foram aplicadas de maneira consistente em todos o período apresentado.

6 Patrimônio Líquido

Durante o processo de solicitação de abertura da Companhia no Banco Central do Brasil, em 08 de outubro de 2021 os acionistas depositaram vincularam 273 Letras Financeiras do Tesouro – LFTs, com vencimento em 01 de setembro de 2023, equivalentes a R\$ 3.000.000 (três milhões de reais) naquela data, em conta segregada na Selic que até o momento encontra-se restrita para aporte de capital, e tão logo seja liberada, os referidos títulos serão transferidos para custódia própria da Companhia e estarão livres para negociação e utilização nas atividades da Companhia.

Em 31 de dezembro de 2022, o capital social subscrito e ainda não integralizado da Companhia, era de R\$ 3.000.000, dividido em 3.000.000 ações nominativas e sem valor nominal, sendo (i) 1.500.000 ações ordinárias; e (ii) 1.500.000 ações preferenciais.

A participação dos acionistas no Patrimônio da Companhia em 31 de dezembro de 2022 está assim distribuída:

Acionistas	Ações Ordinárias	Ações Preferenciais	Capital Social (%)
CP Investimentos e Participações S.A.	1.500.000	-	50
Quadra Investimentos e Participações Ltda.	-	1.500.000	50
Total	1.500.000	1.500.000	100

7 Evento subsequente

Em 17 de fevereiro de 2023 houve abertura de conta bancária para Companhia, os acionistas CP Investimentos e Participações S.A e Quadra Investimentos e Participações Ltda em 28 de fevereiro de 2028 integralizaram a totalidade de suas ações de capital social que possuem da Companhia.

* * *

Nilto Calixto Silva
Administrador

Adão Vieira Oliveira
Contador CRC1SP 249.336/O-4