
Qista S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento

***Demonstrações financeiras em
31 de dezembro de 2023
e relatório do auditor independente***



Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

Aos Administradores e Acionistas
Qista S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Qista S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento ("Instituição"), 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 semestre e exercício findos nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis materiais e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Qista S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre e exercício findos 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 intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras". Somos independentes em relação à Instituição, 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 conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Outros assuntos

Auditoria dos valores correspondentes ao exercício e semestre anterior

O exame das demonstrações financeiras do semestre findo em 30 de junho de 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2022, apresentadas para fins de comparação, foi conduzido sob a responsabilidade de outros auditores independentes, que emitiram relatórios de auditoria, para o semestre findo em 30 de junho de 2023 com data de 13 de setembro de 2023, sem ressalvas, e para o exercício findo em 31 de dezembro de 2022 com data de 30 de março de 2023, sem ressalva.

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor

A administração da Instituição é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

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

Qista S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, 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 financeiras 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 administração e da governança pelas demonstrações financeiras

A administração da Instituição 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 (BACEN) 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 Instituição 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 Instituição ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Instituição são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

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 de uma 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 Instituição.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.



Qista S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento

- 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 Instituição. 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 Instituição 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 essas demonstrações financeiras 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 e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que, eventualmente, tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

São Paulo, 2º de abril de 2024

A handwritten signature in cursive script that reads "PricewaterhouseCoopers".

PricewaterhouseCoopers
Auditores Independentes Ltda.
CRC 2SP000160/O-5

Marcelo Luis Teixeira Santos
Contador CRC 1PR050377/O-6

Relatório da Administração

Prezados Acionistas,

A Administração da Qista S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento (“Instituição” ou “Qista”), Instituição Financeira autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil, empresa especializada em empréstimos, em conformidade com as disposições estatutárias e legais, vem por meio deste apresentar os resultados da Qista, bem como as correspondentes informações contábeis intermediárias, acompanhadas do relatório dos auditores independentes, referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023.

Mensagem da Administração

No exercício de 2023 a Qista executou seu plano estratégico de colateralizar de seus ativos. Esse movimento tem por objetivo reduzir o risco de sua respectiva carteira, bem como manter os seus fluxos de caixa dentro dos patamares desejados pelos acionistas, buscando assim reduzir sua exposição de crédito e, conseqüentemente melhorar seus indicadores financeiros, tais como alavancagem operacional, liquidez, basileia, etc. Em fevereiro de 2023 a Qista recebeu o aporte de capital na ordem de R\$ 20 milhões e em junho iniciou o processo de compra de carteira de cartão de crédito consignado público e quem vem fazendo essa aquisição mensalmente com previsão de aquisição de mais carteiras no ano de 2024, além de focar na modalidade de antecipação do saque FGTS Seguindo o curso da sua estratégia, a companhia deixou de conceder empréstimos não colateralizado a partir de junho de 2023, EP CLEAN (empréstimo pessoal não consignado)

Além do crescimento da sua carteira em ativos coletarizado, a empresa vem elevando a prestação de serviço como Bancarizador. Concomitantemente, a Qista vem realizando a cessão da carteira com rating “D” até “HH” potencializando assim a oxigenação da carteira.

Ademais, no exercício de 2023 a Qista emitiu Letras Financeiras Subordinada que totalizam R\$ 51,6 milhões, o que elevou o Índice de Basileia da Instituição a patamares

acima de 32% oxigenando a Instituição para que avance em sua estratégia de crescimento sustentável em 2023 e assim alcançando o seu *breakeven* contábil.

Ainda nesse contexto faz parte da agenda da instituição a implementação das seguintes ações: (i) ações de débito em conta, renegociação, acordos e cartão de crédito; (ii) revisão dos canais de originação; (iii) revisão das despesas operacionais e administrativas; (iv) revisão das comissões comerciais com parceiro; e (v) participação do programa Desenrola Brasil.

Contudo, a Administração da Instituição acredita que tais ações são suficientes para a longevidade operacional da Instituição, bem como para a maximização dos seus resultados.

Sobre a Qista

A Qista, recentemente teve sua sede alterada para o seguinte endereço: Avenida Brigadeiro Faria Lima 2.355/2369 – 11º andar – Jardim Paulistano - São Paulo/SP. A referida alteração já foi submetida aos órgãos reguladores competentes. Entretanto, reiteramos que a Instituição mantém suas atividades focadas na concessão de crédito, de acordo com as disposições legais e regulamentares em vigor. Na próxima seção apresentamos o desempenho econômico-financeiro da Instituição do exercício findo 31 de dezembro de 2023.

Desempenho Econômico-Financeiro

| | 31/12/2023 | 31/12/2022 | Var.% |
|--------------------------------------------------------------------|------------|------------|-------|
| Balanço Patrimonial (em R\$ mil) | | | |
| Ativos Totais | 421.872 | 211.686 | 99% |
| Carteira de Crédito | 93.593 | 122.648 | -24% |
| (-) provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito | (3.075) | (28.351) | 89% |
| Passivos Financeiros | 359.279 | 174.312 | 106% |
| Patrimônio Líquido | 56.877 | 34.783 | 64% |

| | 31/12/2023 | 31/12/2022 | Var.% |
|----------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|--------------|
| | 31/12/2023 | 31/12/2022 | Var.% |
| Resultado (em R\$ mil) | | | |
| Resultado de intermediação financeira | 100.772 | 31.619 | 219% |
| Despesa com provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito | 28.116 | (18.655) | 251% |
| Resultado Operacional | 7.945 | (54.601) | 115% |
| Resultado Líquido do Período | 2.149 | (30.088) | 107% |

Sumário executivo

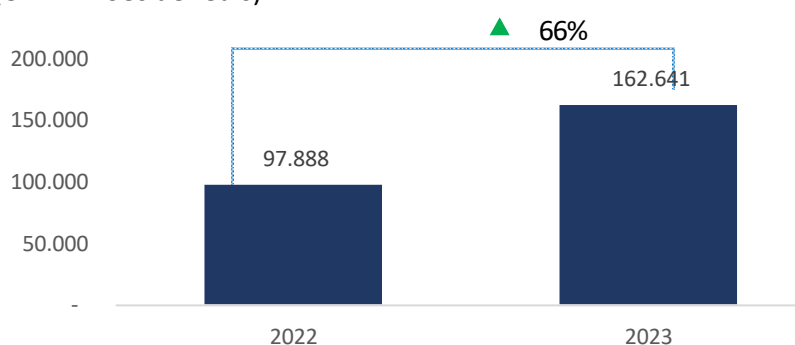
| | 2023 | 2022 | Varição |
|--------------------------------------|---------------------|---------------------|-----------------|
| Receitas de Aplicações | 92.319.309 | 61.286.197 | 50,64% |
| (+) Crédito | 80.658.985 | 55.925.943 | 44,22% |
| (+) Tesouraria | 11.660.324 | 5.360.254 | 117,53% |
| (-) Despesas de Captações | (25.605.664) | (18.101.572) | 41,46% |
| (=) Margem Financeira Bruta | 66.713.645 | 43.184.625 | 54,48% |
| (-) PDD Líquida | 28.315.938 | (17.607.428) | 260,82% |
| (=) Margem Financeira Líquida | 95.029.584 | 25.577.197 | 271,54% |
| (+) Receitas com Serviços | 6.235.780 | 5.999.942 | 3,93% |
| (-) Despesas Administrativas | (26.061.371) | (18.312.005) | 42,32% |
| (-) Despesas com Pessoal | (6.455.967) | (12.172.458) | (46,96%) |
| (+ / -) Outras Receitas e Despesas | (60.803.025) | (55.693.384) | 9,17% |
| (=) LAIR | 7.945.001 | (54.600.708) | 114,55% |
| (-) IR/CSLL | (5.795.559) | 24.512.595 | 123,64% |
| (=) Resultado Líquido | 2.149.442 | (30.088.113) | 107,14% |
| Patrimônio Líquido | 54.727.125 | 64.871.062 | |
| Patrimônio Líquido Médio | 44.755.037 | 40.320.564 | |
| ROE | 3,93% | (46,38%) | |
| ROAE | 4,80% | (74,62%) | |
| Índice de Eficiência | (119,07%) | (150,46%) | |

Em 31 de dezembro de 2023, a Qista registrou ativos totais de R\$ 421,9 milhões (crescimento de 99%) A carteira de crédito constitui um dos principais ativo, representando 22,2% do total em 31 de dezembro de 2023. A carteira de crédito líquida totalizou R\$ 87,6 milhões e gerou receitas de intermediação financeira de R\$ 100,8 milhões. O patrimônio líquido da instituição totalizou R\$ 49,2 milhões e que contou com aportes de capital, no exercício de 2023, na ordem de R\$ 20 milhões para reforço de capital, alavancagem e recomposição do Índice de Basileia. A Qista encerrou o exercício com um lucro acumulado líquido de R\$ 2,1 milhões este resultado e indicadores de rentabilidade da Qista refletem a estratégia da instituição e assim alcançando o ponto de equilíbrio que é o seu *breakeven* contábil e potencializando sua longevidade operacional.

Receitas

Receitas

(em milhões de reais)

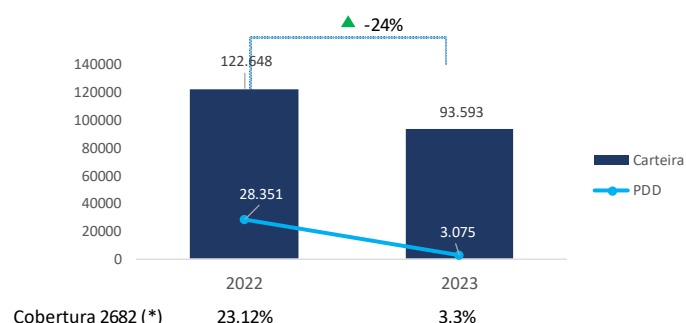


RECEITAS ▼

Em 31 de dezembro de 2023 as receitas totais totalizaram R\$ 162,6 milhões e estão alocadas em receitas com intermediação financeira decorrentes de operações de crédito (R\$ 98,1 milhões).

Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito (“PDD”)

Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito
(em milhões de reais)



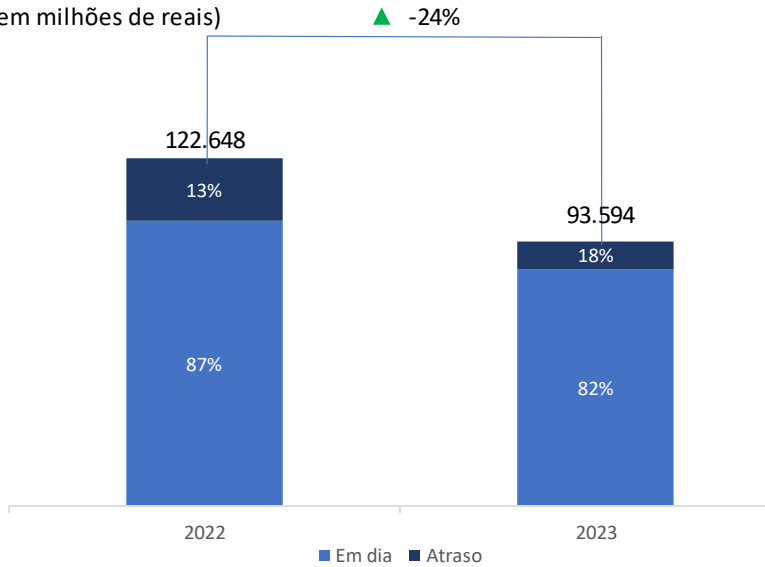
(*) Cobertura = provisão/carteira

PDD sobre carteira ▼

No exercício de 2023 a carteira diminuiu 24% totalizando R\$ 93,6 milhões em empréstimos concedidos. O percentual das provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito em relação à carteira também diminuiu, em razão da cessão da carteira realizada no exercício de 2023, bem como em relação aos efeitos decorrentes do cenário macroeconômico sobre o mercado de crédito no Brasil. As provisões reconhecidas sobre a carteira de crédito da Qista seguem os padrões da Resolução 2.682/1999 e o percentual da PDD sobre a carteira acompanha os padrões de mercado.

Carteira

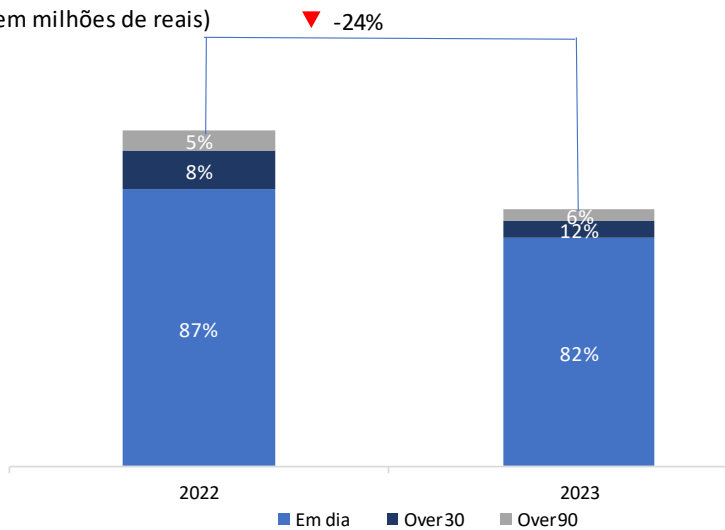
Carteira em dia e em atraso
(em milhões de reais)



Carteira em dia e em atraso

A carteira de crédito da Qista está composta por 82% de suas operações em dia. As operações em atraso estão classificadas com rating C. Para conter o avanço da inadimplência a Qista realizou ajustes nas faixas de riscos de concessão de crédito (empréstimos para clientes classificados como menor risco), intensificou campanhas de cobranças, para as operações em atraso e vem efetuando cessão da carteira de rating D até HH. No exercício de 2023 os indicadores de curto prazo sinalizam melhora da inadimplência.

% de atraso acima de 30 e 90 dias (Over 30 e Over 90)
(em milhões de reais)



Carteira em dia e em atraso

Em razão de fatores macroeconômicos, a Qista realizou ações de contenção da inadimplência ajustando os níveis de riscos na concessão do crédito (empréstimos para clientes classificados como menor risco). Adicionalmente, agregou novos elementos de análise e intensificou o processo de cobrança de contratos inadimplentes. Em 31 de dezembro de 2023 os ativos considerados como problemáticos totalizaram 6% da carteira. Os limites estão dentro dos padrões de mercado.

ANO DE 2023

Atividade econômica

A economia brasileira confirmou a tendência de acomodação. Após registrar leve alta no trimestre anterior (+0,1%), o PIB deverá manter-se próximo da estabilidade no quarto trimestre. Com isso, projetamos crescimento próximo a 3,0% para o ano de 2023.

No lado da demanda, o destaque positivo caberá ao consumo das famílias, que deverá encerrar o ano com crescimento de 2,6%. Na contramão, os investimentos negativos devem apresentar queda de 1,9%.

Já no lado da oferta, o principal destaque positivo ficará por conta do setor agropecuário, que deverá encerrar o ano com um vigoroso crescimento de 13,0%. Serviços (1,9%) e indústria (1,3%) também registrarão crescimento anual, embora em ritmo moderado.

Para 2024, projeta-se um crescimento de 2,0%. A desaceleração em relação ao resultado de 2023 ficará por conta do setor agropecuário, que deverá registrar desempenho mais modesta, com alta de 1%. Os serviços deverão crescer 1,7%, ao passo que a indústria apresentará expansão de 1,6%.

Mercado de Trabalho

O mercado de trabalho manteve o bom desempenho observado ao longo do ano. A taxa de desemprego encerrou 2023 em 7,4% - menor patamar desde o fechamento de 2015.

A queda do desemprego foi ancorada pela alta da ocupação, que encerrou 2023 com crescimento de 1,6%. Após dois anos consecutivos em recuo, a renda real voltou a crescer no ano passado, com alta de 3,1% na comparação entre os meses de dezembro de 2023 e dezembro de 2022. Contribuíram para esse resultado a queda forte da inflação e a recomposição do rendimento nominal. O bom desempenho da ocupação e a recuperação da renda real proporcionam um crescimento robusto da massa de rendimentos, que se expandiu 4,5% entre os meses de dezembro do ano corrente e do ano anterior.

Inflação

O IPCA (Índice de Preços ao Consumidor – Amplo) registrou elevação de 4,6% em 2023, representando uma desaceleração significativa em relação à alta de 5,8% no ano anterior. Entre os fatores que explicam a melhora na dinâmica inflacionário destacam-se a redução da inflação global, a política monetária apertada, a desaceleração da atividade econômica e o recuo dos preços das commodities agrícolas e energéticas.

Essa dinâmica mais favorável decorreu inteiramente do desempenho dos preços livres, que desaceleraram de 9,4% em 2022 para 3,0% em 2023. O principal destaque coube aos preços industriais, com alta de apenas 1,1%. Já os serviços apresentaram elevação de 6,2%.

Os preços administrados, por outro lado, apresentaram forte elevação em 2023 (+9,2%), bem acima da queda de 3,8% em 2022. Essa aceleração se deve essencialmente à reversão da redução dos tributos sobre o preço dos combustíveis e das tarifas de energia implementada no ano anterior.

Política Fiscal

O Tesouro Nacional apresentou déficit primário de R\$ 230,5 bilhões em 2023 (2,1% do PIB), representando significativa deterioração em relação ao superavit de R\$ 46,4 bilhões em 2022 (0,5% do PIB). Excetuando-se o pagamento de R\$ 92,4 bilhões em precatórios federais, de acordo com a Ação Direta de Inconstitucionalidade (ADI) 7064, o déficit primário encerrou o ano em R\$ 138,2 bilhões.

Para 2024, antecipamos redução do déficit primário para cerca de 0,7% do PIB.

Política Monetária

O bom desempenho da inflação ao longo de 2023 vem possibilitando a continuidade do afrouxamento monetário iniciado em agosto. Antecipamos que o Copom continuará reduzindo os juros gradualmente, ao ritmo de 0,5%, com a taxa Selic chegando a 8,5% a.a. em 2024.

As operações realizadas no período estão alinhadas aos objetivos estratégicos estabelecidos para a instituição, sendo que os resultados apurados estão de acordo com as projeções de negócios. A estrutura organizacional e operacional implementada é compatível com aquela estabelecida no plano de negócios e adequada à natureza e à complexidade dos produtos, serviços e atividades da Qista.

São Paulo, 02 de abril de 2024.

A Diretoria

QISTA S.A. - CREDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO
BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 e 2022
(Em milhares de reais)

| Ativo | | | | Passivo | | | |
|-----------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------------------------------------|--------------------|-------------------|-------------------|
| | Nota | 31/12/2023 | 31/12/2022 | | Nota | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
| | Explicativa | | | | Explicativa | | |
| Circulante | | 264.644 | 165.194 | | | 203.235 | 124.932 |
| Disponibilidades | 4a | 3.402 | 943 | Depósitos | 9 | 197.519 | 122.341 |
| Instrumentos Financeiros e Derivativos | | | | Depósitos a prazo | | 197.519 | 122.341 |
| Aplicações interfinanceiras de liquidez | 4b | 15.151 | - | Outras obrigações | 10 | 5.716 | 2.591 |
| Aplicações no mercado aberto | | 15.151 | - | Fiscais e previdenciárias | | 1.234 | 894 |
| Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos | 5 | 85.659 | 47.566 | Diversas | | 4.482 | 1.697 |
| Carteira própria | | - | 39.714 | | | | |
| Fundos de Investimentos | | 85.659 | - | Não circulante | | 161.760 | 51.971 |
| Vinculados ao Banco Central | | - | 7.852 | Depósitos | 9 | 108.112 | 51.971 |
| Operações de crédito | | 74.000 | 84.293 | Depósitos a prazo | | 108.112 | 51.971 |
| Setor privado | 6a | 40.960 | 111.377 | Recursos de aceites e emissão de títulos | 9 | 53.612 | - |
| Rural | 6a | 394 | - | Recursos de letras Financeiras | | 53.612 | - |
| Capital de Giro | 6a | 14.151 | - | Outras obrigações | 10 | 36 | - |
| Cartão Consignado Público | 6a | 21.241 | - | Contingências | | 36 | - |
| (-) provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito | 6f | (2.746) | (27.084) | | | | |
| Outros créditos | 6g | 86.261 | 32.151 | Patrimônio líquido | 14 | 56.877 | 34.783 |
| Diversos | | 86.261 | 32.151 | Capital: | | | |
| Outros valores e bens | 9 | 171 | 241 | De domiciliados no país | | 99.036 | 71.314 |
| Despesas antecipadas | | 171 | 241 | Aumento de Capital | | - | 7.720 |
| | | | | Outros resultados abrangentes | | (41) | 17 |
| Não Circulante | | 157.227 | 46.492 | Prejuízos Acumulados | | (42.118) | (44.267) |
| Instrumentos Financeiros e Derivativos | | | | | | | |
| Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos | | 110.575 | - | | | | |
| Carteira própria | | 110.575 | - | | | | |
| Operações de crédito | | 16.517 | 10.004 | | | | |
| Setor privado | 6a | 7.397 | 11.271 | | | | |
| Rural | 6a | - | - | | | | |
| Capital de Giro | 6a | - | - | | | | |
| Cartão Consignado Público | 6a | 9.450 | - | | | | |
| (-) provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito | 6f | (329) | (1.267) | | | | |
| Outros créditos | | 28.029 | 33.873 | | | | |
| Créditos Tributários | 14 | 28.029 | 33.873 | | | | |
| Outros valores e bens | 9 | 476 | 297 | | | | |
| Despesas antecipadas | | 476 | 297 | | | | |
| | | | | | | | |
| Imobilizado de uso | 7 | 1.044 | 1.469 | | | | |
| Custo | | 2.369 | 2.395 | | | | |
| (-) Depreciações acumuladas | | (1.326) | (926) | | | | |
| | | | | | | | |
| Intangível | 8 | 587 | 849 | | | | |
| Custo | | 1.567 | 1.432 | | | | |
| (-) Amortizações acumuladas | | (981) | (582) | | | | |
| | | | | | | | |
| Total do ativo | | 421.872 | 211.686 | Total do passivo | | 421.872 | 211.686 |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

QISTA S.A. - CREDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO

SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022

(Em milhares de reais)

| | Nota Explicativa | 2º Semestre/2023 | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|----------------------------------------------------------------------------|---------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Receita de intermediação Financeira | 15 | 54.298 | 92.519 | 62.334 |
| Operações de Crédito | | 23.387 | 57.259 | 55.926 |
| Receita de Depósitos Interfinanceiros | | - | - | 322 |
| Resultado de Operação com Títulos e Valores Mobiliários | | 30.893 | 35.060 | 5.038 |
| Recuperação de Créditos Baixados p/ Prejuízo | | 17 | 199 | 1.048 |
| Despesas de Intermediação Financeira | 16 | (12.011) | 1.869 | (36.757) |
| Despesas de Captação | | (14.377) | (26.248) | (18.102) |
| Reversões/(Provisões) para perdas esperadas associadas ao risco de crédito | | 2.367 | 28.116 | (18.655) |
| Resultado da Intermediação Financeira | | 42.287 | 94.387 | 25.577 |
| Receitas Operacionais | 17 | 2.531 | 6.384 | 6.042 |
| Receita de Serviços | | 2.392 | 6.236 | 6.000 |
| Outras | | 139 | 148 | 42 |
| Despesas Operacionais | | (32.312) | (92.827) | (86.220) |
| Outras despesas administrativas | 18 | (17.537) | (26.035) | (18.327) |
| Despesas com pessoal | 19 | (719) | (6.445) | (12.158) |
| Despesas Tributárias | 20 | (2.101) | (3.705) | (2.589) |
| Outras despesas operacionais | 21 | (11.922) | (56.605) | (53.147) |
| Despesas de Provisão Contingência | 11 | (33) | (36) | - |
| Resultado Operacional | | 12.506 | 7.945 | (54.601) |
| Resultado antes do IRPJ e da CSLL | | 12.506 | 7.945 | (54.601) |
| IRPJ e CSLL Diferidos | 13 | (4.942) | (5.796) | 24.513 |
| Resultado Líquido do Semestre | | 7.564 | 2.149 | (30.088) |
| Número de Ações | | 99.035.903 | 99.035.903 | 79.033.903 |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

QISTA S.A. - CREDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE

SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023
E 2022

(Em milhares de reais)

| | <u>2º Semestre/2023</u> | <u>31/12/2023</u> | <u>31/12/2022</u> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------|-------------------|
| Prejuízo líquido do semestre/período | <u>7.564</u> | <u>2.149</u> | <u>(30.088)</u> |
| Ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado abrangente, líquido de impostos | 96 | (41) | 17 |
| Resultado abrangente do semestre/período | <u>7.660</u> | <u>2.108</u> | <u>(30.071)</u> |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

QISTA S.A. - CREDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO
DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023
E 2022

Em milhares de reais

| | Capital Social | Outros resultados abrangentes | Prejuízos Acumulados | Total |
|------------------------------------|-----------------------|--------------------------------------|-----------------------------|---------------|
| Saldo inicial em 01/01/2022 | 30.000 | (1) | (14.229) | 15.770 |
| Aumento de capital | 49.034 | - | - | 49.034 |
| Ajuste de avaliação patrimonial | - | 17 | - | 17 |
| Lucro (Prejuízo) do período | - | - | (30.038) | (30.038) |
| Saldo Final em 31/12/2022 | 79.034 | 16 | (44.267) | 34.783 |
| Saldo inicial em 01/01/2023 | 79.034 | 16 | (44.267) | 34.783 |
| Aumento de capital | 20.002 | - | - | 20.002 |
| Ajuste de avaliação patrimonial | - | (57) | - | (57) |
| Lucro (Prejuízo) do período | - | - | 2.149 | 2.149 |
| Saldo Final em 31/12/2023 | 99.036 | (41) | (42.118) | 56.877 |
| Saldo inicial em 01/07/2023 | 99.036 | (137) | (49.681) | 49.217 |
| Aumento de capital | - | - | - | - |
| Ajuste de avaliação patrimonial | - | 96 | - | 96 |
| Lucro (Prejuízo) do período | - | - | 7.564 | 7.564 |
| Saldo Final em 31/12/2023 | 99.036 | (41) | (42.118) | 56.877 |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

QISTA S.A. - CREDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA (MÉTODO INDIRETO)
SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E EXERCÍCIOS FINDOS EM 31
DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022

Em milhares de reais

| | 2º Semestre/2023 | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|----------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------|-------------------|
| Fluxos de caixa das atividades operacionais | | | |
| Prejuízo do semestre | 7.564 | 2.149 | (30.088) |
| Ajustes para reconciliar o prejuízo | | | |
| Provisão para crédito de liquidação duvidosa | (2.367) | (28.116) | 18.655 |
| Depreciações e amortizações | 401 | 798 | 714 |
| Ajuste de Avaliação Patrimonial | 96 | (57) | 18 |
| Provisões de Passivos Contingentes | 33 | 36 | - |
| IRPJ e CSLL (Crédito Tributário) | 4.942 | 5.796 | (24.513) |
| Prejuízo/Lucro ajustado do semestre/exercício | 10.669 | (19.395) | (35.213) |
| (Aumento) redução nos ativos operacionais | | | |
| Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos | (89.967) | (148.668) | (18.465) |
| Operações de crédito | (532) | 31.895 | (40.805) |
| Outros créditos | (79.336) | (54.061) | (25.338) |
| Outros valores e bens | (61) | (110) | 110 |
| Aumento (redução) nos passivos operacionais | | | |
| Depósitos | 115.036 | 131.319 | 62.984 |
| Recursos de letras Financeiras | 53.612 | 53.612 | - |
| Outras obrigações | 2.137 | 3.125 | 347 |
| Caixa líquido aplicado nas atividades operacionais | 11.557 | (2.282) | (56.380) |
| Fluxo de caixa das atividades de investimentos | | | |
| Aquisição de imobilizado | 0 | 26 | (29) |
| Aplicações no ativo intangível | (65) | (136) | (355) |
| Caixa líquido aplicado nas atividades de investimentos | (65) | (110) | (384) |
| Fluxo de caixa das atividades de financiamentos | | | |
| Capital Integralizado | - | 20.002 | 49.034 |
| Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamentos | - | 20.002 | 49.034 |
| Aumento (redução) de caixa e equivalentes de caixa | 11.491 | 17.610 | (7.730) |
| Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre/exercício | 7.062 | 943 | 8.673 |
| Caixa e equivalentes de caixa no final do semestre/exercício | 18.553 | 18.553 | 943 |
| Aumento (redução) de caixa e equivalentes de caixa | 11.492 | 17.610 | (7.730) |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

QISTA S.A. - CREDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022.

Em milhares de reais

1. Contexto operacional

A Qista S.A. - Credito, Financiamento e Investimento (anteriormente denominada FC Financeira S.A. - Credito, Financiamento e Investimento) (“Instituição” ou “Qista”), situada à Avenida Brigadeiro Faria Lima 2.369 – Jardim Paulistano - São Paulo/SP, é uma sociedade anônima de capital fechado, que tem como objeto social a prática de operações ativas, passivas e acessórias inerentes às sociedades de crédito, financiamento e investimento, de acordo com as disposições legais e regulamentares em vigor. A Instituição, foi constituída em 6 de março de 2020 e obteve junto ao Banco Central do Brasil (BACEN), autorização para funcionamento em 15 de outubro de 2020.

A Instituição tem como principais objetivos a concessão de modalidades de crédito visando atender às Pessoas Físicas e Jurídicas, como por exemplo: Crédito Pessoal com garantia do FGTS, crédito direto ao consumidor (CDC), crédito consignado público, capital de giro, CPR-F, BNPL e SIAPE. Além dos recursos próprios, a Instituição, capta no mercado via emissão de certificados de depósito bancário (CDB).

Afim de que a Instituição mantenha sua continuidade operacional, bem como alcance a inflexão do resultado durante o exercício de 2024 cujo objetivo é o de manter a Qista dentro dos limites operacionais adequados e que abrange as seguintes ações: (i) redução na concessão de ativos de maior risco; (ii) higienização da base; (iii) estratégia contínua de revisão da concessão dos ativos (revisão periódica dos indicadores); (iv) ações de débito em conta, renegociação, acordos e de pagamento em cartão de crédito; (v) análise da securitização da carteira ativa; (vi) cessão da carteira com rating “D” até “HH”; (vii) revisão dos canais de origemação de operações; (viii) colateralização das operações; (ix) revisão dos acordos comerciais com parceiros; (x) operações com produtos de menor risco, como a antecipação do saque-aniversário do FGTS; (xi) aceleração do refinanciamento com clientes de menor risco; (xii) operações de consignado público; (xiii) operações de capital de giro; e (xiv) ações para aprimoramento da gestão de capital e reenquadramento do Índice de Basileia.

2. Base de elaboração e apresentação das demonstrações contábeis

a) Declaração de conformidade

As demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, seguindo os CPCs previstos na Resolução CMN 4.818 em seu art. 4º, e aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar BACEN com observância às disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações, associadas às normas substanciadas no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro (COSIF) e normatizações do Conselho Monetário Nacional (CMN). Para o semestre findo em 30 de junho de 2023 não houve alterações relevantes nas políticas contábeis.

As demonstrações financeiras são apresentadas em milhares de reais (R\$), que é a moeda funcional e de apresentação, expressa em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma.

As demonstrações financeiras foram elaboradas com base no custo histórico e, quando aplicável, mensuração a valor justo, conforme descrito nas principais práticas contábeis.

QISTA S.A. - CREDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022.

Em milhares de reais

A Instituição não identificou impactos significativos nas demonstrações financeiras decorrentes dos itens normativos vigentes a partir de 01 de janeiro de 2023 e iniciou a avaliação dos impactos da adoção dos itens normativos vigentes a partir de 01 de janeiro de 2025, os quais serão concluídos até a data de sua vigência.

As demonstrações financeiras relativas ao exercício de 31 de dezembro de 2023 foram elaboradas no pressuposto de continuidade normal dos negócios, a Administração efetua uma avaliação da capacidade da Instituição continuar às suas atividades durante a elaboração das demonstrações financeiras. A Administração não identificou nenhuma incerteza relevante sobre a capacidade da Instituição em dar continuidade às suas atividades nos próximos 12 meses.

b) Resolução CMN nº 4.966/21:

Em novembro de 2021, foi divulgada a Resolução CMN nº 4.966, a qual define 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) pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

Essa Resolução estará vigente em sua totalidade a partir de 1º de janeiro de 2025. Entretanto, é exigido que as referidas instituições elaborem até 31 de dezembro de 2022, e mantenham à disposição do Banco Central do Brasil, um plano para a implementação dessa regulamentação contábil.

O plano para a implementação abaixo, apresentado de forma resumida, foi aprovado pela Diretoria da instituição.

- Plano para a Implementação da Resolução CMN nº 4.966/21

Para a elaboração do plano, foram avaliados o cenário atual da instituição, além das eventuais possibilidades de mudanças em sistemas, produtos, processos e na própria normatização.

Entretanto, como o Banco Central do Brasil ainda poderá divulgar normas complementares, necessárias à execução do referido normativo sobre o método simplificado para amortização de custos de transação (taxa efetiva de juros), definições de principal e juros para o teste SPPJ, pisos de provisão para ativos com problemas de recuperação de crédito, regras para instituições S4 que pretendem optar pela abordagem simplificada da PECLD, entre outros, este plano poderá ser revisto pela gestão da instituição.

A seguir, encontram-se listados alguns dos principais itens abordados no plano para a implementação da Resolução CMN nº 4.966/21:

- Capacitação da equipe;
- Classificação e mensuração de ativos financeiros (Modelo de Negócio e Teste SPPJ);
- Classificação de passivos financeiros;

QISTA S.A. - CREDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022.

Em milhares de reais

- Custos de transação;
- Ativos com problemas de recuperação de crédito;
- Renegociação e reestruturação de ativos financeiros;
- Baixa de ativos financeiros;
- Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito; e
- Evidenciação.

Observa-se que para cada item relacionado, o plano para implementação prevê os seguintes desdobramentos:

- Cenário atual: como a instituição trata as informações de acordo com a regulamentação vigente;
- Proposta: o que a instituição entende ser necessário implementar/modificar para se adequar à referida norma;
- Sistemas: quais os aplicativos utilizados pela instituição, responsáveis pelo registro e controle das transações, impactados pela Resolução;
- Processos: quais os processos afetados pela nova regra; e

Responsabilidades: quais áreas serão responsáveis pelas modificações/manutenções relativas às mudanças normativas.

Em 01 de abril de 2024 a Administração aprovou e autorizou a divulgação das demonstrações contábeis.

3. Resumo das principais práticas contábeis

a. Caixa e equivalentes de caixa

Incluem, conforme Resolução CMN nº 3.604/08, dinheiro em caixa, depósitos bancários e investimentos de curto prazo de alta liquidez, com risco insignificante de mudança de valor, com prazo de vencimento, na data de aquisição, igual ou inferior a 90 dias. As aplicações interfinanceiras de liquidez, estão registradas a valor presente, líquidas dos custos de transação incorridos, calculados “*pro-rata die*” com base na taxa efetiva das operações.

b. Títulos e Valores Mobiliários

Os títulos e valores mobiliários são classificados nos termos da Circular BACEN nº 3.068/01, em três categorias apresentadas abaixo:

QISTA S.A. - CREDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022.

Em milhares de reais

Títulos para negociação - adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados, são apresentados no ativo circulante e avaliados ao valor de mercado em contrapartida ao resultado do exercício;

Títulos disponíveis para venda - que não se enquadram como para negociação nem como mantidos até o vencimento. São ajustados ao valor de mercado em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido deduzido dos efeitos tributários; e

Títulos mantidos até o vencimento - adquiridos com a intenção e capacidade financeira para sua manutenção em carteira até o vencimento. São avaliados pelos custos de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado do exercício.

Os títulos e valores mobiliários da instituição estão classificados na carteira disponível para venda, conforme pronunciamento Técnico CPC 46 previsto pela Resolução CMN nº 4.748 que define as hierarquias de valor justo.

- Nível 1: preços cotados e não ajustados, em mercados ativos para ativos idênticos.
- Nível 2: classificado quando se utiliza uma metodologia de fluxo de caixa descontado ou outra metodologia para precificação do ativo com base em dados observáveis em mercado aberto. A instituição não possui ativos financeiros nesse nível em 30/06/2023.
- Nível 3: ativo que não seja precificado com base em dados observáveis do mercado e a Instituição utiliza premissas internas para a determinação do seu valor justo. A instituição não possui ativos financeiros nesse nível em 30/06/2023.

c. Operações de crédito e outros créditos (operações com características de concessão de crédito)

Registradas a valor presente, calculadas "*pro-rata die*" com base na variação do indexador e na taxa de juros pactuados, sendo atualizadas até o 59º dia de atraso, observada a expectativa do recebimento. A partir do 60º dia, o reconhecimento no resultado ocorre quando do efetivo recebimento das prestações.

d. Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

As operações de crédito e outros créditos são classificadas nos respectivos níveis de risco, observando: (i) os parâmetros estabelecidos pela Resolução nº 2.682 do Conselho Monetário Nacional (CMN), que requer a sua classificação em nove níveis, sendo "AA" (risco mínimo) e "H" (risco máximo); e (ii) a avaliação da Administração quanto ao nível de risco. Essa avaliação, realizada periodicamente, considera a conjuntura econômica, a experiência passada e os riscos específicos e globais em relação às operações, aos devedores e garantidores.

e. Cessão de Crédito

A baixa de um ativo financeiro ocorre quando os direitos contratuais do fluxo de caixa se expiram ou quando ocorre a venda ou transferência do mesmo.

Conforme estabelecido pela Resolução CMN nº 3.533/2008, a venda ou transferência de um ativo financeiro é classificada em três categorias:

QISTA S.A. - CREDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022.

Em milhares de reais

- Operações com transferência substancial dos riscos e benefícios: são classificadas as operações em que o vendedor ou cedente transfere substancialmente todos os riscos e benefícios de propriedade do ativo financeiro objeto da operação, tais como: (I) venda incondicional de ativo financeiro; (II) venda de ativo financeiro em conjunto com opção de recompra pelo valor justo desse ativo no momento da recompra; e, (III) venda de ativo financeiro em conjunto com opção de compra ou de venda cujo exercício seja improvável de ocorrer. Nessa categoria, o ativo objeto da cessão, é baixado no ato da operação e o resultado é reconhecido em lucros ou prejuízos por transferência de ativos financeiros.
- Operações com retenção substancial dos riscos e benefícios: são classificadas as operações em que o vendedor ou cedente retém substancialmente todos os riscos e benefícios de propriedade do ativo financeiro objeto da operação, tais como: (I) venda de ativo financeiro em conjunto com compromisso de recompra do mesmo ativo a preço fixo ou o preço de venda adicionado de quaisquer rendimentos; (II) contratos de empréstimo de títulos e valores mobiliários; (III) venda de ativo financeiro em conjunto com swap de taxa de retorno total que transfira a exposição ao risco de mercado de volta ao vendedor ou cedente; (IV) venda de ativo financeiro em conjunto com opção de compra ou de venda cujo exercício seja provável de ocorrer; e, (V) venda de recebíveis para os quais o vendedor ou o cedente garanta por qualquer forma compensar o comprador ou o cessionário pelas perdas de crédito que venham a ocorrer, ou cuja venda tenha ocorrido em conjunto com a aquisição de cotas subordinadas do Fundo de Investimento em Direitos Creditórios (FIDC) comprador. Nessa categoria, o ativo objeto da cessão é mantido nos livros contábeis e é reconhecido um passivo a favor do cessionário pelo valor da cessão. Os ativos continuam gerando resultado positivo e o passivo gerando despesa pela taxa aplicada na cessão. Esses valores são registrados em contas de receita de transferência de ativos financeiros (ativo) e despesa de transferência de ativos financeiros (passivo), pelo prazo das operações cedidas.
- Operações sem transferência nem retenção substancial dos riscos e benefícios: são classificadas as operações em que o vendedor ou cedente não transfere nem retém substancialmente todos os riscos e benefícios de propriedade do ativo financeiro objeto da operação.

A avaliação quanto à transferência ou retenção dos riscos e benefícios de propriedade dos ativos financeiros é efetuada com base em critérios consistentes e passíveis de verificação, utilizando-se como metodologia, a comparação da exposição, antes e depois da venda ou da transferência, relativamente à variação no valor presente do fluxo de caixa esperado associado ao ativo financeiro descontado pela taxa de juros de mercado apropriada.

f. Imobilizado de Uso

Estão demonstrados pelo custo de aquisição e são depreciados pelo método linear com base em taxas anuais variáveis de 10% (Instalações, Móveis e Equipamentos de Uso) e 20% (Equipamentos e Sistemas de Processamento de Dados). Para o exercício findo em 31 de dezembro de 2023, não foi realizado estudo de recuperabilidade, visto que não foram identificados gatilhos para impairment de tais ativos.

QISTA S.A. - CREDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022.

Em milhares de reais

g. Ativo Intangível

Correspondem aos direitos adquiridos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da Instituição ou exercidos com essa finalidade. Os ativos intangíveis com vida útil definida são amortizados no decorrer de um período estimado de benefício econômico. Compostos basicamente por softwares, que são registrados ao custo, deduzido da amortização pelo método linear durante a vida útil estimada (20% ao ano), a partir da data da sua disponibilidade para uso.

h. Depósitos a prazo

Estão demonstrados pelo valor da exigibilidade, acrescido dos encargos incorridos até a data do balanço ("*pro-rata die*").

i. Provisões

São reconhecidas quando: i) a Instituição tem uma obrigação presente, ou não formalizada, como resultado e eventos passados; é provável que uma saída de recursos seja necessária para liquidar a obrigação; e ii) o valor possa ser estimado com segurança.

As provisões são mensuradas pelo valor presente dos gastos que devem ser necessários para liquidar a obrigação.

j. Ativos e Passivos Contingentes

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação dos ativos e passivos contingentes, e obrigações legais são efetuados de acordo com os critérios definidos na Resolução nº 3.823/09 e Pronunciamento Técnico CPC 25, emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), obedecendo aos seguintes critérios:

- *Contingências ativas*

Não são reconhecidas nas demonstrações contábeis, exceto quando da existência de evidências que garantam a sua realização; sobre as quais não cabem mais recursos.

- *Contingências passivas*

São reconhecidas nas demonstrações contábeis quando, baseado na opinião de assessores jurídicos e da administração, for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa, com uma provável saída de recursos para a liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes classificados como perdas possíveis pelos assessores jurídicos são apenas divulgados em notas explicativas, enquanto aquelas classificadas como perda remota não requerem provisão e divulgação.

- *Obrigações legais - fiscais e previdenciárias*

São reconhecidas nas demonstrações contábeis pelas demandas judiciais onde estão sendo contestadas a legalidade e a constitucionalidade de alguns tributos (ou impostos e contribuições). O montante discutido é quantificado, registrado e atualizado mensalmente.

QISTA S.A. - CREDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022.

Em milhares de reais

k. Demais ativos e passivos circulante e não circulante

Demonstrados pelos valores de realização e exigibilidade, incluindo os rendimentos, encargos e variações monetárias auferidas e incorridas até a data do balanço. Os valores realizáveis e exigíveis até um ano após a data-base são classificados no circulante e após um ano da data-base, no longo prazo.

l. Tributos correntes e diferidos

Os tributos são apurados com base nas alíquotas demonstradas no quadro a seguir:

Tributos

| | |
|-----------------------------------------------------------------|--------|
| Imposto de Renda – IRPJ (15% + Adicional de 10%) | 25% |
| Contribuição Social sobre o Lucro Líquido – CSLL | 15% |
| Programa de Integração Social – PIS | 0,65% |
| Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social – COFINS | 4% |
| Imposto sobre Serviços de Qualquer Natureza – ISSQN | Até 5% |

A Instituição optou pelo recolhimento por estimativa mensal do IRPJ e da CSLL, com ajuste anual, conforme legislação tributária vigente. A Instituição poderá suspender ou reduzir o pagamento do imposto devido em cada mês através do levantamento de balancetes mensais. A administração procedeu ao reconhecimento dos créditos tributários atendendo aos critérios estabelecidos na Resolução 4.842 do CMN.

Os créditos tributários de imposto de renda e contribuição social são calculados sobre prejuízos fiscais, adições e exclusões temporárias. Os créditos tributários serão realizados quando da utilização dos prejuízos fiscais e/ou reversão das respectivas provisões pelas quais foram constituídas, sendo baseados nas expectativas atuais de realização e considerando os estudos técnicos e análises da Administração.

m. Receitas e despesas

As receitas e despesas são registradas de acordo com o regime de competência, com exceção das rendas provenientes das operações de crédito vencidas há mais de 59 dias, que serão registradas como receita efetiva, somente na data do seu recebimento.

n. Julgamento e Estimativas

As estimativas contábeis são determinadas pela Administração, considerando fatores e premissas estabelecidas com base em julgamento.

Itens significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem: (i) o valor justo de determinados ativos e passivos financeiros, (ii) as taxas de depreciação e amortização dos itens do ativo imobilizado e intangível, (iii) o valor justo as provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, (iv) das provisões para contingências, (v) A Resolução BCB nº 2/2020 determinou a divulgação em notas explicativas, do resultado recorrente e não recorrentes de forma segregada. Para fins do disposto na Resolução, considera-se resultado não recorrente o resultado que: I - não esteja relacionado ou esteja relacionado incidentalmente com as atividades

QISTA S.A. - CREDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022.

Em milhares de reais

típicas da instituição; e II - não esteja previsto para ocorrer com frequência nos exercícios futuros, e (vi) expectativa de realização de crédito tributário.

Há estimativa de que o imposto de renda e a contribuição social sejam realizados conforme ocorra a reversão ou enquadramento das diferenças temporárias nos parâmetros de dedutibilidade fiscal. Devido a impossibilidade de mensuração confiável da evolução dos ajustes fiscais anuais, optou-se por realizar a mensuração da realização do montante total do crédito tributário sobre prejuízo fiscal e base negativa (Nota Explicativa 13).

A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores divergentes em razão de imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. A Administração revisa as estimativas e premissas periodicamente.

4. Caixa e Equivalentes de Caixa

a) Disponibilidades

| | <u>31/12/2023</u> | <u>31/12/2022</u> |
|-------------------------------|-------------------|-------------------|
| No Início do Exercício | | |
| Disponibilidades | 3.401 | 64 |
| Conta Reserva - SPB | 1 | 879 |
| Saldo Final Exercício | 3.402 | 943 |

b) Aplicações interfinanceiras de liquidez

| | <u>31/12/2023</u> | <u>31/12/2022</u> |
|------------------------------|-------------------|-------------------|
| Depósito Voluntário – BACEN* | 15.151 | - |

(*) Os depósitos têm remuneração pela Selic e a aplicação e resgate são diárias.

5. Títulos e valores mobiliários

Concentração por tipo, classificação e prazo de vencimento

| | <u>31/12/2023</u> | <u>31/12/2023</u> | <u>31/12/2023</u> | <u>31/12/2022</u> | <u>31/12/2022</u> | <u>31/12/2022</u> |
|-------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | Valor Custo | Valor Mercado | MTM | Valor Custo | Valor Mercado | MTM |
| Disponíveis para venda | | | | | | |
| Letras Financeiras do Tesouro – LFT | 110.616 | 110.575 | (41) | 39.700 | 39.714 | 14 |
| Bloqueado – Banco Central (**) | - | - | - | 7.852 | 7.849 | 3 |
| Cotas Fundos de Investimentos (a) | 85.659 | 85.659 | - | - | - | - |
| LFT vencimento em 01/09/2025 (*) | | | | | | |
| TOTAL | 196.275 | 196.234 | (41) | 47.551 | 47.563 | 17 |
| Circulante | 85.659 | 85.659 | - | 7.852 | 7.849 | 3 |
| Não Circulante | 110.616 | 110.575 | (41) | 39.700 | 39.714 | 14 |

(*) Os títulos e valores mobiliários da Instituição estão classificados em Nível 1

(**) Valores bloqueados no Banco Central aguardando a aprovação do aumento de capital

QISTA S.A. - CREDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022.

Em milhares de reais

Para os Títulos Públicos Federais que possuem negociações ativas, o valor de mercado é apurado com base nos preços divulgados pela Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais – ANBIMA. O cálculo do valor justo dos títulos é com preço cotado em mercado classificado no Nível 1 na hierarquia de valor justo.

a) Composição da carteira das contas de fundos de investimentos

| Ativo | Classificação | Negócios Realizados no Mês | | | | Posição Final | | | |
|--------------------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------------------|--------------|------------|---------------|---------------|---------|---------------|--------------|
| | | Vendas | | Aquisições | | Quant. | Valores | | % Patr. Líq. |
| | | Quant. | Valor | Quant. | Valor | | Custo | Mercado | |
| Cotas de Fundos REAG MASTER FUNDO DE INVESTIMENTO MULTIMERCADO CRÉDITO PRIVADO | | 3.427.838 | 4.732.500,00 | 7.296.738 | 10.127.000,00 | 62.377.529 | | 86.736.249,61 | 100,08 |
| Disponibilidades Descrição: Disponibilidade | Para negociação | | | | | | | 531,29 | 0,001 |
| Valores a pagar Descrição: Valores a Pagar | Para negociação | | | | | | | 69.502,99 | -0,08 |
| Valores a receber Descrição: Valores a Receber | Para negociação | | | | | | | 0,00 | 0 |

6. Operações de crédito

a) Saldos

| Descrição | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|-----------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Crédito pessoal | 28.198 | 70.682 |
| Crédito pessoal vencido | 8.307 | 37.193 |
| Crédito pessoal renegociação | 3.629 | 9.541 |
| Crédito pessoal renegociação vencido | 1.795 | 5.232 |
| Crédito pessoal – FGTS | 6.428 | - |
| Consignado público | 20.838 | - |
| Consignado público vencido | 9.853 | - |
| Crédito rural | 394 | - |
| Capital de giro | 14.151 | - |
| (-) Perdas esperadas associadas ao risco de crédito | (3.075) | (28.351) |
| Total | 90.517 | 94.297 |
| Circulante | 74.000 | 84.293 |
| Não Circulante | 16.517 | 10.004 |

QISTA S.A. - CREDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022.

Em milhares de reais

b) Por nível de risco e faixa de vencimentos

| Nível de Risco | 31/12/2023 | | | 31/12/2022 | | |
|----------------|-----------------|------------|--------------|-----------------|------------|---------------|
| | Base de Cálculo | % Provisão | Provisão | Base de Cálculo | % Provisão | Provisão |
| A | 61.545 | 0,5% | 308 | 60.294 | 0,5% | 301 |
| B | 7.242 | 1,0% | 72 | 7.599 | 1,0% | 76 |
| C | 13.620 | 3,0% | 408 | 11.948 | 3,0% | 358 |
| D | 5.839 | 10,0% | 584 | 7.202 | 10,0% | 720 |
| E | 4.852 | 30,0% | 1.456 | 6.033 | 30,0% | 1.810 |
| F | 495 | 50,0% | 247 | 5.713 | 50,0% | 2.855 |
| G | - | 70,0% | - | 5.434 | 70,0% | 3.804 |
| H | - | 100,0% | - | 18.424 | 100,0% | 18.424 |
| TOTAL | 93.593 | | 3.075 | 122.648 | | 28.351 |

c) Composição de operações de crédito e títulos e créditos por modalidade

| Modalidade de crédito | 31/12/2023 | | 31/12/2022 | |
|-----------------------|---------------|--------------|----------------|---------------|
| | Saldo | Provisão | Saldo | Provisão |
| Crédito Pessoal CP | 41.929 | 2.459 | 122.648 | 28.351 |
| Crédito Pessoal FGTS | 6.428 | 410 | - | - |
| Consignado Público | 30.691 | 134 | - | - |
| Crédito Rural | 394 | 2 | - | - |
| Capital de Giro | 14.151 | 70 | - | - |
| TOTAL | 93.593 | 3.075 | 122.648 | 28.351 |

d) Por tipo de cliente e atividade econômica

| | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|-----------------|---------------|----------------|
| Pessoa Física | 79.442 | 122.648 |
| Pessoa Jurídica | 14.151 | - |
| TOTAL | 93.593 | 122.648 |

e) Composição de operações de crédito por faixas de vencimento

| | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|--------------------------|------------|------------|
| Créditos Vencidos | | |
| De 1 a 14 dias | 4.337 | 3.175 |
| De 15 a 30 dias | 1.862 | 3.307 |
| De 31 a 60 dias | 1.989 | 4.424 |
| De 61 a 90 dias | 1.221 | 3.115 |
| De 91 a 120 dias | 629 | 2.759 |

QISTA S.A. - CREDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022.

Em milhares de reais

| | <u>31/12/2023</u> | <u>31/12/2022</u> |
|---------------------------------|-------------------|-------------------|
| <u>Créditos Vencidos</u> | | |
| De 121 a 150 dias | 35 | 2.021 |
| De 151 a 180 dias | 15 | 1.340 |
| De 181 a 240 dias | - | 1.274 |
| De 241 a 300 dias | - | 337 |
| De 301 a 360 dias | - | 47 |
| Subtotal | 10.088 | 21.798 |
| <u>Créditos a Vencer</u> | | |
| De 1 a 30 dias | 21.674 | 20.100 |
| De 31 a 60 dias | 11.710 | 20.030 |
| De 61 a 90 dias | 13.232 | 17.694 |
| De 91 a 180 dias | 11.813 | 17.087 |
| De 181 a 360 dias | 8.229 | 14.669 |
| De 361 a 720 dias | 6.171 | 10.700 |
| De 721 a 1080 dias | 3.529 | 524 |
| De 1081 a 1440 dias | 3.107 | 47 |
| De 1441 a 1800 dias | 2.553 | - |
| De 1801 a 5400 dias | 1.486 | - |
| Acima de 5400 dias | 2 | - |
| Subtotal | 83.505 | 100.850 |
| TOTAL | 93.593 | 122.648 |

f) Movimentação da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

| | <u>31/12/2023</u> | <u>31/12/2022</u> |
|-----------------------------|-------------------|-------------------|
| Saldo Inicial | 28.351 | 14.550 |
| Constituição/(Reversão) | 26.674 | 40.670 |
| Baixa por venda de carteira | (54.791) | (22.015) |
| Baixados para prejuízo | 2.841 | (4.854) |
| Saldo Final | 3.075 | 28.351 |

Desde novembro de 2021 a Qista adotou a renegociação da carteira de crédito conforme art. 8 da resolução 2.682, no exercício de 2023 foram renegociadas operações que totalizam R\$ 4.619 (R\$ 20.410 em 2022).

g) Outros créditos

| | <u>31/12/2023</u> | <u>31/12/2022</u> |
|-----------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Antecipações Férias/13º Salário | - | 56 |
| Premio Operações de Crédito – Compra Carteira | 19.140 | - |
| Adiantamento a Fornecedores | 4 | 41 |
| Adiantamento Corban | 153 | 31.448 |
| Devedores Diversos | 66.288 | 606 |

QISTA S.A. - CREDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022.

Em milhares de reais

| | <u>31/12/2023</u> | <u>31/12/2022</u> |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|
| Impostos a Compensar | 675 | - |
| Créditos Tributários (Nota 13) | 28.029 | 33.873 |
| TOTAL | 114.290 | 66.024 |

7. Imobilizado de uso

| | 31/12/2023 | | | | 31/12/2022 | | | |
|--------------------------------------|----------------|------------------|----------------|--------------|----------------|------------------|----------------|--------------|
| | Valor de Custo | Taxa Depreciação | Saldo residual | | Valor de Custo | Taxa Depreciação | Saldo residual | |
| Móveis | 300 | 10% | (85) | 215 | 300 | 10% | (56) | 244 |
| Equipamentos de Informática | 428 | 20% | (244) | 184 | 455 | 20% | (167) | 290 |
| Equipamentos Diversos | 20 | 10% | (6) | 14 | 20 | 10% | (4) | 16 |
| Benfeitorias em Imóveis de Terceiros | 1.621 | | (991) | 630 | 1.620 | | (700) | 920 |
| TOTAL | 2.369 | | (1.326) | 1.044 | 2.395 | | (926) | 1.470 |

(a) A depreciação das benfeitorias em imóveis de terceiros é realizada pelo prazo de contrato de aluguel do imóvel.

8. Intangível

| | 31/12/2023 | | | | | 31/12/2022 | | | | |
|--------------|---------------|------------------|--------------|----------------|------------|---------------|------------------|--------------|----------------|------------|
| | Custo inicial | Taxa Amortização | Entradas | Saldo residual | | Custo inicial | Taxa Amortização | Entradas | Saldo residual | |
| Software | 1.567 | 20% | (981) | 0 | 587 | 805 | 20% | (310) | 354 | 849 |
| TOTAL | 1.567 | | (981) | 0 | 587 | 805 | | (310) | 354 | 849 |

Os imobilizados intangíveis trata-se de sistemas adquiridos para controle das operações e seu custo de implantação CAPEX lançados nessa rubrica.

9. Depósitos

a. Composição de Depósitos a Prazo, por faixa de vencimento

| | 31/12/2023 | | 31/12/2022 | |
|---------------------------------|-------------------------|----------------|-------------------------|--|
| | Faixa De Vencimento (²) | | Faixa De Vencimento (²) | |
| | De 1 a 5 anos | | De 1 a 5 anos | |
| CDB – Pré-Fixado | 71.940 | 117.142 | | |
| CDB – Pós Fixado(¹) | 233.691 | 57.170 | | |
| Letra Financeira Subordinada(³) | 53.612 | - | | |
| TOTAL | 359.243 | 173.775 | | |
| Circulante | 197.519 | 122.100 | | |
| Não Circulante | 161.724 | 51.675 | | |

(¹) Os depósitos a prazo pós fixados são indexados ao Certificado de Depósito Interfinanceiro (CDI) e o percentual médio é de 13,09% a.a. (Pré) e 114,63% a.a. (Pós) (2022 10,7% a.a. (Pré) e 13,4% a.a. (Pós).

(²) O valor das comissões antecipadas, decorrentes das emissões dos CDBs totalizam R\$ 647 (2022 – R\$ 537).

(³) A letra financeira subordinada é indexada ao Certificado de Depósito Interfinanceiro (CDI) e o percentual médio é de 131% a.a.

QISTA S.A. - CREDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022.

Em milhares de reais

b. Despesas com operações de captações no mercado

| | <u>31/12/2023</u> | <u>31/12/2022</u> |
|------------------|-------------------|-------------------|
| Depósito a Prazo | 25.997 | 17.459 |
| FGC | 251 | 643 |
| TOTAL | 26.248 | 18.102 |

10. Outras obrigações

| | <u>31/12/2023</u> | <u>31/12/2022</u> |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Fornecedores a Pagar | 2.156 | 821 |
| Comissões a Pagar | 287 | 2 |
| Provisões Com Obrigações Trabalhistas | - | 774 |
| Fiscais e Previdenciárias | 1.226 | 894 |
| Salários a Pagar | 8 | - |
| Credores Diversos | 1.988 | 5 |
| Outros Pagamentos | 3 | - |
| Provisão FGC | 48 | 96 |
| Pensão Alimentícia a Pagar | - | - |
| Contingências | 36 | - |
| TOTAL | 5.752 | 2.592 |

Em 31 de dezembro de 2023 as obrigações fiscais e previdenciárias são representadas por impostos e contribuições a recolher, dentre eles ISS, IRRF, PIS, COFINS, IOF INSS e FGTS.

11. Passivos contingentes

As contingências são avaliadas com base nas melhores estimativas da Administração, levando em consideração a opinião dos assessores jurídicos e são classificadas de acordo com os requerimentos normativos do CPC 25 (Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes), aprovado pelo Banco Central do Brasil através da Resolução CMN 3.823/09.

Em 31 de dezembro de 2023 a Instituição possui 10 processos com probabilidade de perda provável que totaliza R\$ 36 (R\$ 0 em 2022) de natureza cível, porém, o total dos passivos contingentes cuja probabilidade de perda é considerada possível consiste em 129 processos de natureza cível que totalizam o valor de R\$ 4.879 (R\$ 232 em 2022).

QISTA S.A. - CREDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022.

Em milhares de reais

12. Imposto de renda e contribuição social - Corrente

| | 2023 | | 2022 | |
|---------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | IRPJ | CSLL | IRPJ | CSLL |
| Resultado antes do IRPJ e CSLL | 7.945 | 7.945 | (54.601) | (54.601) |
| Adições | 35.754 | 35.754 | 48.176 | 48.176 |
| Provisão para contingência | 37 | 37 | - | - |
| Provisão para devedores duvidosos | 35.621 | 35.621 | 48.168 | 48.168 |
| Outros | 96 | 96 | 8 | 8 |
| Exclusões | (63.738) | (63.738) | (31.767) | (31.767) |
| Provisão para devedores duvidosos | (63.737) | (63.737) | (31.767) | (31.767) |
| Provisão para contingência | (1) | (1) | - | - |
| Base de cálculo | (20.039) | (20.039) | (38.191) | (38.191) |
| Imposto apurado | - | - | - | - |
| Alíquota efetiva | - | - | - | - |
| TOTAL IRPJ E CSLL DEVIDO | (20.039) | (20.039) | (38.191) | (38.191) |

13. Crédito tributário

Os créditos tributários são constituídos em conformidade com a Resolução CMN nº 4.842 de 30 de julho de 2020, e levam em consideração o histórico de rentabilidade e a expectativa de geração de lucros tributáveis futuros fundamentada em estudo técnico de viabilidade, de acordo com os quadros a seguir:

Prejuízo Fiscal Base Negativa

| Ano – Calendário | Prejuízo Fiscal | Base Negativa |
|------------------|-----------------|---------------|
| 2020 | 7.024 | 7.024 |
| 2021 | 1.706 | 1.706 |
| 2022 | 38.191 | 38.191 |
| 2023 | 20.039 | 20.039 |
| Total | 66.961 | 66.961 |

| | | |
|-----------------------|-------|-------|
| Prejuízo Ativado 2020 | 1.756 | 1.054 |
| Prejuízo Ativado 2021 | 427 | 256 |

QISTA S.A. - CREDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022.

Em milhares de reais

| | | |
|-----------------------|---------------|---------------|
| Prejuízo Ativado 2022 | 9.548 | 5.729 |
| Prejuízo Ativado 2023 | 5.010 | 3.006 |
| Saldo Final | 16.740 | 10.044 |

Os Créditos Tributário da Instituição estão ativados e seguindo regulamentação vigente, se enquadrando nos critérios de exceção conforme Resolução CMN 4.842/2020 em seu art.º 4, § 2º, I e II.

Prejuízo fiscal:

| Descrição | Saldo Inicial | RESULTADO | | Saldo Final |
|-----------------------------------------------|---------------|-----------------|---------------|---------------|
| | 31/12/2022 | Realização | Adição | 31/12/2023 |
| Imposto de Renda | | | | |
| Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa | 9.410 | (17.546) | 8.905 | 769 |
| Provisão para Contingências | - | - | 9 | 9 |
| Subtotal | 9.410 | (17.546) | 8.914 | 778 |
| Prejuízo Fiscal IRPJ | 11.730 | - | 5.010 | 16.740 |
| Subtotal – Crédito Tributário IRPJ | 21.140 | (17.546) | 15.341 | 17.518 |
| Contribuição Social | | | | |
| Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa | 5.646 | (10.528) | 5.343 | 461 |
| Provisão para Contingências | - | - | 5 | 5 |
| Subtotal | 5.646 | (10.528) | 5.349 | 466 |
| Base Negativa CSLL | 7.038 | - | 3.006 | 10.044 |
| Subtotal – Crédito Tributário CSLL | 12.684 | (10.528) | 8.354 | 10.510 |
| TOTAL – CRÉDITO TRIBUTÁRIO IRPJ / CSLL | 33.824 | (28.074) | 22.279 | 28.028 |

Expectativa de realização:

A expectativa de realização desta modalidade de crédito tributário está vinculada a geração de resultados futuros, com o planejamento feito pela Administração e elaboração de estudo técnico. Baseado nos resultados projetados, a realização ocorrerá em até 10 anos, sendo sua dedutibilidade distribuída da seguinte forma (% sobre o montante total do crédito tributário sobre prejuízo fiscal e base negativa):

Crédito Tributário – Prejuízo Fiscal e Base Negativa

| Descrição | 2024 | 2025 | 2026 | 2027 | 2028 | 2029 | 2030 | 2031 | 2032 | 2033 |
|-----------------------|------------|--------------|--------------|--------------|--------------|------|------|------|------|------|
| % | 1% | 14% | 22% | 32% | 31% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% |
| CSLL | 142 | 1.385 | 2.244 | 3.193 | 3.080 | - | - | - | - | - |
| IRPJ | 236 | 2.309 | 3.740 | 5.321 | 5.134 | - | - | - | - | - |
| Valor Previsto | 378 | 3.694 | 5.984 | 8.514 | 8.214 | - | - | - | - | - |

Crédito Tributário – Diferença Temporárias (PDD)

| Descrição | 2024 | 2025 | 2026 | 2027 | 2028 | 2029 | 2030 | 2031 | 2032 | 2033 |
|-----------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|
|-----------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|

QISTA S.A. - CREDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022.

Em milhares de reais

| | | | | | | | | | | | |
|-----------------------|--------------|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|
| % | 100% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% |
| CSLL | 769 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IRPJ | 461 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Valor Previsto | 1.230 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

Crédito Tributário – Diferença Temporárias (Contingências)

| Descrição | 2024 | 2025 | 2026 | 2027 | 2028 | 2029 | 2030 | 2031 | 2032 | 2033 |
|-----------------------|------|------|------|------|-----------|------|------|------|------|------|
| % | 0% | 0% | 0% | 0% | 1% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% |
| CSLL | - | - | - | - | 9 | - | - | - | - | - |
| IRPJ | - | - | - | - | 5 | - | - | - | - | - |
| Valor Previsto | - | - | - | - | 14 | - | - | - | - | - |

Consolidado

| Descrição | 2024 | 2025 | 2026 | 2027 | 2028 | 2029 | 2030 | 2031 | 2032 | 2033 |
|-----------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|------|------|------|------|------|
| % | 6% | 13% | 21% | 30% | 29% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% |
| CSLL | 910 | 1.385 | 2.244 | 3.193 | 3.089 | - | - | - | - | - |
| IRPJ | 697 | 2.309 | 3.740 | 5.321 | 5.139 | - | - | - | - | - |
| Valor Previsto | 1.608 | 3.694 | 5.984 | 8.514 | 8.229 | - | - | - | - | - |

O valor presente da realização dos créditos tributários para os próximos 5 anos está assim constituído:

Crédito Tributário – Prejuízo Fiscal e Base Negativa

| Descrição | 2024 | 2025 | 2026 | 2027 | 2028 | 2029 | 2030 | 2031 | 2032 | 2033 | Total |
|------------------|------|-------|-------|-------|-------|------|------|------|------|------|--------|
| Em 31/12/2023 VP | 338 | 3.309 | 5.360 | 7.626 | 7.357 | - | - | - | - | - | 23.990 |

(*) Taxa DI em 31/12/2023 (Fonte: B3)

Crédito Tributário – Diferença Temporárias (PDD)

| Descrição | 2024 | 2025 | 2026 | 2027 | 2028 | 2029 | 2030 | 2031 | 2032 | 2033 | Total |
|------------------|-------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|-------|
| Em 31/12/2023 VP | 1.102 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1.102 |

(*) Taxa DI em 31/12/2023 (Fonte: B3)

Crédito Tributário – Diferença Temporárias (Contingências)

| Descrição | 2024 | 2025 | 2026 | 2027 | 2028 | 2029 | 2030 | 2031 | 2032 | 2033 | Total |
|------------------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|-------|
| Em 31/12/2023 VP | - | - | - | - | 13 | - | - | - | - | - | 1 |

QISTA S.A. - CREDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022.

Em milhares de reais

(*) Taxa DI em 31/12/2023 (Fonte: B3)

Consolidado

| Descrição | 2024 | 2025 | 2026 | 2027 | 2028 | 2029 | 2030 | 2031 | 2032 | 2033 | Total |
|------------------|-------|-------|-------|-------|-------|------|------|------|------|------|--------|
| Em 31/12/2023 VP | 1.440 | 3.309 | 5.360 | 7.626 | 7.370 | - | - | - | - | - | 25.104 |

14. Patrimônio líquido

a. Capital Social

O capital social subscrito e integralizado é de R\$ 99.036 (noventa e nove milhões e trinta e seis mil reais) e está representado por 99.035.903 de ações ordinárias, totalmente subscritas e integralizadas por acionistas domiciliados no País. No exercício de 2023 ocorreram aumentos de capital que totalizam R\$ 20.000 que já foram aprovados pelo BACEN nesse período. Com esses aportes, o saldo do patrimônio líquido da instituição em 31 de dezembro de 2023 é de R\$ 54.727 e o PLA é de R\$ 56.844 – (64.871 e o PLA é de R\$ 34.783 em 2022).

15. Receitas de intermediação financeira

| | 2º semestre/23 | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|---------------------------------------------------------|----------------|---------------|---------------|
| Operações de Crédito | 23.387 | 57.259 | 55.926 |
| Rendas de Direitos Creditórios | 23.400 | 23.400 | - |
| Resultado de Operação com Títulos e Valores Mobiliários | 7.224 | 11.233 | 5.038 |
| Receita de Depósitos Interfinanceiros | 270 | 427 | 322 |
| Recuperação de Créditos Baixados p/ Prejuízo | 17 | 199 | 1.048 |
| TOTAL | 54.298 | 92.519 | 62.334 |

16. Despesas de intermediação financeira

| | 2º semestre/23 | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|----------------------------------------------------------------------------|-----------------|--------------|-----------------|
| Despesas de Captação | (14.377) | (26.248) | (18.102) |
| Reversão / (Provisão) para perdas esperadas associadas ao risco de crédito | 2.367 | 28.116 | (18.655) |
| TOTAL | (12.011) | 1.869 | (36.757) |

QISTA S.A. - CREDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022.

Em milhares de reais

17. Receitas Operacionais

| | <u>2º semestre/23</u> | <u>31/12/2023</u> | <u>31/12/2022</u> |
|-------------------------------|-----------------------|-------------------|-------------------|
| Receita de Tarifa de Cadastro | 2.392 | 6.236 | 6.000 |
| Receita com Desconto Obtido | - | - | 22 |
| Outras Rendas Operacionais | 139 | 148 | 20 |
| TOTAL | 2.531 | 6.384 | 6.042 |

18. Outras despesas administrativas

| | <u>2º semestre/23</u> | <u>31/12/2023</u> | <u>31/12/2022</u> |
|--------------------------------------|-----------------------|-------------------|-------------------|
| Consultoria e auditoria | (8.773) | (11.779) | (8.039) |
| Processamentos de dados | (3.983) | (7.460) | (5.955) |
| Infraestrutura | (1.352) | (1.764) | (1.317) |
| Depreciações e amortizações | (401) | (798) | (714) |
| Propaganda, Publicidade e Publicação | (127) | (253) | (555) |
| Outras | (2.902) | (3.982) | (1.747) |
| TOTAL | (17.537) | (26.035) | (18.327) |

19. Despesas com pessoal

| | <u>2º semestre/23</u> | <u>31/12/2023</u> | <u>31/12/2022</u> |
|--------------|-----------------------|-------------------|-------------------|
| Remuneração | (143) | (3.356) | (6.722) |
| Encargos | (67) | (1.069) | (2.432) |
| Benefícios | (509) | (1.697) | (2.285) |
| Prêmios | - | (323) | (719) |
| TOTAL | (719) | (6.445) | (12.158) |

20. Despesas tributárias

| | <u>2º semestre/23</u> | <u>31/12/2023</u> | <u>31/12/2022</u> |
|--------------------|-----------------------|-------------------|-------------------|
| Despesa com COFINS | (1.704) | (2.919) | (1.969) |
| Despesa com ISS | (120) | (312) | (300) |
| Despesa com PIS | (277) | (474) | (320) |
| TOTAL | (2.101) | (3.705) | (2.589) |

21. Outras despesas operacionais

| | <u>2º semestre/23</u> | <u>31/12/2023</u> | <u>31/12/2022</u> |
|-----------------------------------|-----------------------|-------------------|-------------------|
| Desconto concedido | (609) | (6.979) | (27.423) |
| Despesas Operacionais – Comissões | (1.812) | (4.811) | (7.827) |
| Despesas Bancárias | (1.095) | (1.800) | (1.536) |
| Prejuízo na Cessão (a) | (4.234) | (38.802) | (16.276) |

QISTA S.A. - CREDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022.

Em milhares de reais

| | <u>2º semestre/23</u> | <u>31/12/2023</u> | <u>31/12/2022</u> |
|------------------------------|-----------------------|-------------------|-------------------|
| Outras despesas Operacionais | (4.173) | (4.213) | (86) |
| TOTAL | (11.922) | (56.605) | (53.147) |

(a) Composição da Cessão

| Carteira cedida | <u>31/12/2023</u> | | | <u>31/12/2022</u> |
|-------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------|-------------------------|---------------------|
| | <u>Carteira</u> | <u>Valor de venda</u> | <u>Resultado Cessão</u> | |
| Sem coobrigação – Rating D - HH | 131.839 | 93.037 | (38.802) | (16.276) |
| Total | 131.839 | 93.037 | (38.802) | (16.276) |
| Reversão da provisão das operações cedidas - NE 6 (f) | | | <u>54.751</u> | <u>22.015</u> |
| Efeito líquido no resultado | | | <u>15.949</u> | <u>5.739</u> |

22. Gerenciamento de riscos

Estrutura do gerenciamento integrado de riscos

A estrutura de gerenciamento integrado de riscos é parte integrante da estrutura de governança e busca assegurar a existência de um processo efetivo para gerenciamento de riscos e capital, de forma a proporcionar transparência, compreensão adequada e a ação tempestiva e preventiva dos riscos expostos pela organização.

A estrutura de gerenciamento de risco está sob responsabilidade do Diretor Financeiro, o qual se reporta diretamente ao Diretor-Presidente e possui autonomia necessária para o cumprimento de suas funções. O processo de governança dos riscos segue os princípios do modelo das três linhas de defesa, onde são atribuídas com clareza as responsabilidades de cada uma das linhas. A estrutura de gerenciamento de riscos, juntamente com as áreas de *compliance*, controles internos e controladoria compõem a segunda linha e atuam diretamente monitorando os riscos e controles, fornecendo suporte às áreas da primeira linha, responsáveis pelas operações e negócios da instituição. A supervisão da estrutura de gerenciamento de riscos é exercida pelas auditorias interna e externa, que atuam de forma independente e representam a terceira linha de defesa.

Em observância as regras do BACEN, a Instituição divulga o relatório de gerenciamento de riscos (Relatório Pilar 3), o qual descreve de maneira completa a estrutura de gerenciamento de riscos, assim como informações qualitativas e dados sobre o seu Patrimônio de Referência. Este relatório está disponível no site da Qista (www.souqista.com.br/) na seção de Gestão de Riscos.

Riscos

Considerando o segmento de atuação, os riscos se encontram divididos entre: "Crédito", "Mercado ("IRRBB")", "Liquidez", "Operacional" e "Capital", os quais serão detalhados a seguir:

QISTA S.A. - CREDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022.

Em milhares de reais

Risco de Crédito

O Risco de Crédito consiste na possibilidade de ocorrência de perdas associadas ao não cumprimento pelo tomador ou contraparte de suas respectivas obrigações financeiras nos termos pactuados, à desvalorização de contrato decorrente da deterioração na classificação de risco do tomador e à redução de ganhos ou remunerações. O risco de crédito é inerente à atividade de empréstimos, e está presente em alguns produtos de derivativos, bem como em determinadas operações estruturadas.

O gerenciamento do risco de crédito, ocorre durante todo o ciclo do crédito, da concessão, monitoramento, até a atividade de cobrança e recuperação. Avalia-se periodicamente as exposições e o rating de crédito de seus clientes e contrapartes, estabelecendo limites e eventuais perdas potenciais, comparando com o que está expresso na declaração de apetite a risco da organização.

Risco de Mercado ("IRRBB")

O Risco de Mercado consiste na possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da flutuação nos valores de mercado das posições detidas por uma instituição financeira, bem como das suas margens financeiras, incluindo os riscos das operações sujeitas à variação cambial, das taxas de juros, dos preços de ações e dos preços de mercadorias ("commodities").

Visto as características das operações da instituição, a estratégia e o modelo de negócio, as operações são alocadas na carteira de não negociação (carteira bancária).

Para o gerenciamento do risco de mercado da carteira bancária (IRRBB), a área de Gestão de Riscos monitora e avalia o nível de exposição ao risco de variação na Taxa de Juros, baseado em abordagens de valor econômico, calcula o valor econômico do patrimônio da organização (EVE), VaR (Rban) e a exposição a receita líquida de juros (NII), calculados em conformidade com a circular 3.876/2018.

Em 30/06/2023 a instituição apresentou um risco de mercado da carteira bancária apurado por meio da metodologia NII de apenas R\$ 665.945, em um cenário de aumento nas taxas de juros em 400 b.p.

Risco de Liquidez

O Risco de Liquidez consiste na possibilidade de ocorrência de desequilíbrios entre ativos negociáveis e passivos exigíveis - "descasamentos" entre pagamentos e recebimentos - que possam afetar a capacidade de pagamento da instituição, levando-se em consideração as diferentes moedas e prazos de liquidação de seus direitos e obrigações.

O monitoramento do risco de liquidez está baseado no gerenciamento do fluxo de caixa, observando os limites mínimos de saldos dos caixas diários ("colchão de liquidez") e projeções de necessidade de caixa, no gerenciamento dos estoques de ativos de alta liquidez, e simulações de cenários adversos.

QISTA S.A. - CREDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022.

Em milhares de reais

Risco Operacional

O gerenciamento e o monitoramento do risco operacional abrangem as perdas resultantes de eventos externos e internos à organização. Esses eventos podem ser decorrentes de falhas, deficiências ou inadequação nas operações, em processos internos, em pessoas, sistemas, produtos, serviços, conduta no relacionamento com clientes, fornecedores e colaboradores (incluindo demandas trabalhistas, de segurança no local de trabalho), além de danos a ativos físicos próprios ou em uso e situações que acarretem a interrupção das atividades da instituição.

A metodologia utilizada para identificação dos riscos está relacionada as técnicas de autoavaliação (*Risk Control Self Assessment*) e análise de processos (fluxogramas e manuais de procedimentos). Estas técnicas são aplicadas periodicamente, com o objetivo de identificar os eventos de risco, e suas potenciais causas, bem como avaliar o nível do risco (por meio da utilização de matrizes de impactos x probabilidade).

Gerenciamento de capital

Em atendimento à Resolução nº 4.557 de 2017, do CMN, a Instituição elabora e implementa anualmente, o Plano de Capital com propósito de manter o capital adequado ao suporte de suas operações, em linha com seu Planejamento Estratégico.

No contexto de “Apuração dos Requerimentos Mínimos Exigidos”, são calculados os parâmetros destacados abaixo:

- Patrimônio de Referência (“PR”);
- Capital Principal;
- Patrimônio de Referência de Nível I, corresponde a soma do Capital Principal com o Capital Complementar;
- Patrimônio de Referência de Nível II, corresponde a soma de instrumentos de dívida subordinada elegíveis ao capital;
- Ativos Ponderados pelo Risco (“RWA”), correspondente a soma das parcelas RWA^{CPAD} (risco de crédito mediante a abordagem padronizada), RWA^{MPAD} (risco de mercado mediante a abordagem padronizada) e RWA^{OPAD} (risco operacional mediante abordagem padronizada);
- Índice de Basileia (IB).

Para fins de apuração da parcela RWA^{OPAD} , conforme classificação determinada na Circular 3.640/13 (BACEN), a instituição utiliza a abordagem do Indicador Básico.

A tabela a seguir totaliza a composição do capital regulamentar, capital mínimo exigido e o índice de Basileia apurados de acordo com as normas do BACEN:

| | <u>31/12/2023</u> | <u>31/12/2022</u> |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|
| Patrimônio Líquido | 56.877 | 34.783 |
| Capital Principal | 29.506 | 7.445 |
| Patrimônio de Referência Nível I | 29.506 | 7.445 |

QISTA S.A. - CREDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022.

Em milhares de reais

| | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|---------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Patrimônio de Referência Nível II | 45.204 | - |
| Patrimônio de Referência - (A) | 74.709 | 7.445 |
| Patrimônio de Referência Exigido (8%*B) Adicional de Capital Principal | 18.256 5.705 | 12.687 3.965 |
| Exposição total ponderada pelo risco (RWA) - (B) | 228.206 | 158.589 |
| Risco de Crédito - RWA ^{CPAD} | 193.528 | 119.997 |
| Risco Operacional - RWA ^{OPAD} | 34.678 | 38.592 |
| Índice de Basileia (A/B) | 32,74% | 4,69% |

A Qista emitiu durante o segundo semestre de 2023 letras financeiras subordinadas, elegíveis ao capital (integrantes do patrimônio de referência de Nível II), no montante de R\$ 51.554.467, esses instrumentos apresentam um papel significativo na composição do Índice de Basileia.

23. Transações com partes relacionadas

a. Remuneração dos empregados e administradores

De acordo com o Estatuto Social da Instituição, é de responsabilidade dos acionistas, em Assembleia Geral, fixar o montante global da remuneração dos administradores.

Os gastos com honorários da Diretoria somam o montante de R\$ 875 (R\$ 2.390 em 2022) A Instituição concede benefícios de curto prazo aos seus colaboradores, tais como: participações nos lucros e benefícios não monetários (assistência médica, vale-alimentação e refeição).

24. Prestação de outros serviços e política de independência do auditor

A instituição, em atendimento à Resolução nº 4.910 do CMN, não contratou serviços da PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes Ltda relacionados à Instituição, além dos serviços de auditoria externa, para o primeiro semestre de 2023 houve pagamentos somente de serviços de auditoria externa no valor total de R\$ 67. A política adotada atende aos princípios que preservam a independência do auditor, de acordo com as normas vigentes que, principalmente, determinam que o auditor não deva auditar o seu próprio trabalho, nem exercer funções gerenciais no seu cliente ou promover seus interesses.

25. Resultado não recorrente

No exercício findo em 31 de dezembro de 2023, não ocorreram transações que gerassem resultados não recorrentes.

QISTA S.A. - CREDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022.

Em milhares de reais

26. Eventos Subsequentes

Informamos que não ocorreram eventos relevantes subsequentes à essas demonstrações financeiras.

27. Seguro

A controladora (FCBPC Holding S.A.) possui cobertura de seguros contratada para responsabilidade civil na atuação de seus administradores e diretores no montante de até R\$ 3.000.000,00 em 31 de dezembro de 2023.

A apólice contratada abrange entre outras coberturas, danos morais, bens e liberdade, garantias pessoais, práticas trabalhistas, custos de investigação, proteção da imagem pessoal, responsabilidade tributária, danos ambientais e bloqueio e indisponibilidade de bens.

Willian Lucena Santos
Contador – 1SP318758/O-0

Leonardo Soares Grapeia
Diretor - Presidente

* * *