
Qista S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento

***Demonstrações contábeis em
30 de junho de 2024
e relatório do auditor independente***



Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis

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

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da Qista S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento ("Instituição"), que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2024 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis significativas e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Qista S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento em 30 de junho de 2024, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN).

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis". 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 semestre anterior

O exame das demonstrações contábeis do semestre findo em 30 de junho de 2023, apresentadas para fins de comparação, foi conduzido sob a responsabilidade de outros auditores independentes, que emitiram relatório de auditoria, para o semestre findo em 30 de junho de 2023 com data de 13 de setembro de 2023, sem ressalvas.

Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis 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 contábeis 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 contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

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

Na elaboração das demonstrações contábeis, a 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 contábeis, 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 contábeis.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre 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 contábeis.

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 contábeis, 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 contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Instituição a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se essas demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as nossos trabalhos.

São Paulo, 30 de outubro de 2024


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

Emerson Laerte da Silva
Contador CRC 1SP171089/O-3



Junho 2024

Relatório da Administração

QISTA S.A.

Comentários de Desempenho	03
Panorama Econômico	04 - 05
Sumário Executivo	06

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 e especializada em empréstimos, tem a satisfação de apresentar os resultados da Qista, juntamente com as informações contábeis intermediárias e o relatório dos auditores independentes, referentes ao semestre encerrado em 30 de junho de 2024.

Mensagem da Administração

No primeiro semestre de 2024, a Qista avançou significativamente em sua estratégia de aumentar a carteira de ativos colateralizados. Essa iniciativa visa manter os fluxos de caixa em níveis alinhados com as expectativas dos acionistas, reduzindo assim a exposição ao risco de crédito e aprimorando indicadores financeiros como alavancagem operacional, liquidez, e índice de Basileia.

Desde o exercício de 2023, a Qista iniciou a compra de carteiras de crédito consignado público, com aquisições mensais previstas ao longo de 2024. Paralelamente, a Instituição tem focado na modalidade de antecipação do saque FGTS. Alinhada a essa estratégia, desde junho de 2023, a Qista cessou a concessão de empréstimos não colateralizados, como o EP CLEAN (empréstimo pessoal não consignado).

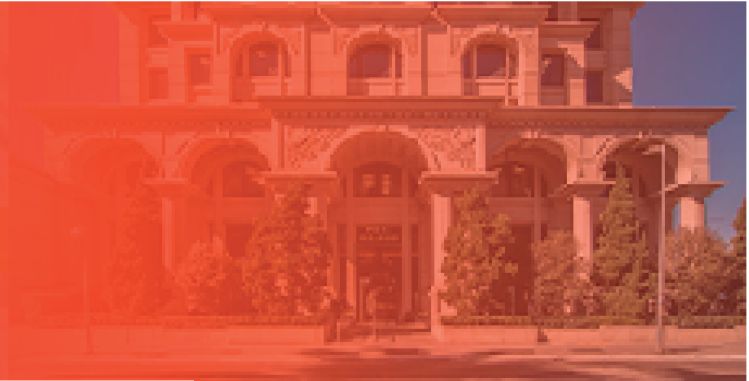
Além do fortalecimento da carteira de ativos colateralizados, a Qista tem expandido suas operações como Bancarizadora. Simultaneamente, a Instituição tem realizado a cessão de parte de sua carteira, visando otimizar sua gestão de ativos.

No primeiro semestre de 2024, a Qista emitiu Letras Financeiras Subordinadas, totalizando R\$ 25,7 milhões, com o objetivo de impulsionar sua estratégia de crescimento sustentável e atingir o breakeven contábil no decorrer deste ano.

Ainda no âmbito de sua agenda estratégica, a Qista planeja implementar as seguintes ações: (i) intensificação das ações de débito em conta, renegociação de dívidas, acordos e operações de cartão de crédito; (ii) revisão dos canais de originação; (iii) otimização das despesas operacionais e administrativas; (iv) estabelecimento de novas parcerias comerciais; e (v) liberação de crédito via PIX.

A Administração acredita que essas iniciativas serão fundamentais para garantir a longevidade operacional da Instituição e maximizar seus resultados.

Sobre a QISTA



A Qista, está situada no endereço: Avenida Brigadeiro Faria Lima 2.355/2369 – 11º andar – 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. Na próxima seção apresentamos o desempenho econômico-financeiro da Instituição do semestre findo 30 de junho de 2024.

Desempenho Econômico-Financeiro

	30/06/2024	31/12/2023	Var.%
Balanco Patrimonial (em R\$ mil)			
Ativos Totais	674.786	421.872	60%
Carteira de Crédito	362.563	93.593	287%
(-) provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(4.874)	(3.075)	58%
Passivos Financeiros	471.697	359.279	31%
Patrimônio Líquido	71.732	56.877	26%
	30/06/2024	30/06/2023	Var.%
Resultado (em R\$ mil)			
Resultado de intermediação financeira	48.124	52.101	-6%
Despesa com provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(1.798)	25.750	107%
Resultado Operacional	24.723	(4.561)	642%
Resultado Líquido do Período	14.814	(5.414)	374%

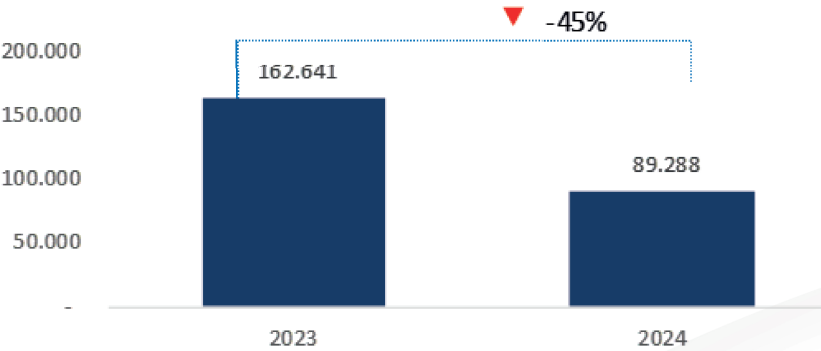
Sumário Executivo

	30/06/2024	31/12/2023	Variação
Receitas de Aplicações	34.457.709	92.094.682	(62,58%)
(+) Crédito	20.497.835	80.658.985	(74,59%)
(+) Tesouraria	13.959.874	11.435.697	22,07%
(-) Despesas de Captações	(22.052.538)	(25.831.036)	(13,11%)
(=) Margem Financeira Bruta	12.405.171	66.713.645	(81,41%)
(-) PDD Líquida	(1.798.165)	28.116.495	106,40%
(=) Margem Financeira Líquida	10.607.0206	94.830.140	(88,81%)
(+) Receitas com Serviços	5.116.471	6.235.780	(17,95%)
(-) Despesas Administrativas	(9.467.453)	(25.226.761)	62,47%
(-) Despesas com Pessoal	(488.352)	(6.455.967)	92,44%
(+/-) Outras Receitas e Despesas	18.955.772	(61.438.191)	130,85%
(=) LAIR	24.723.444	7.945.001	211,18%
(-) IR/CSLL	(9.907.377)	(5.795.559)	70,95%
(=) Resultado Líquido	14.816.066	2.149.443	589,30%
Patrimônio Líquido	71.732.847	54.727.125	
Patrimônio Líquido Médio	64.324.814	44.755.037	
ROE	41,31%	3,93%	
ROAE	46,07%	4,80%	
Índice de Eficiência	(57,24%)	92,14%	

Em 30 de junho de 2024, a Qista registrou ativos totais de R\$ 674,8 milhões (crescimento de 60%) A carteira de crédito constitui um dos principais ativo, representando 53,7% do total em 30 de junho de 2024. A carteira de crédito líquida totalizou R\$ 357,7 milhões e gerou receitas de intermediação financeira de R\$ 54,6 milhões. O patrimônio líquido da instituição totalizou R\$ 71,7 milhões. A Qista encerrou o semestre com um lucro acumulado líquido de R\$ 14,8 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

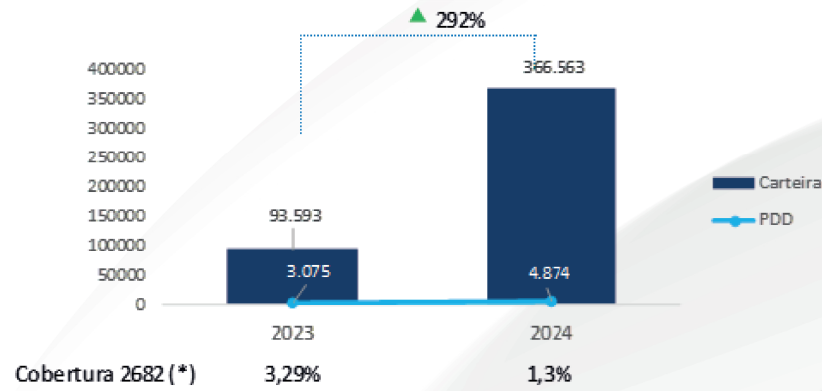
Receitas
(em milhões de reais)



RECEITAS

Em 30 de junho de 2024 as receitas totais totalizaram R\$ 89,3 milhões e estão alocadas em receitas com lucro de cessão decorrentes de operações de crédito (R\$ 40,7 milhões).

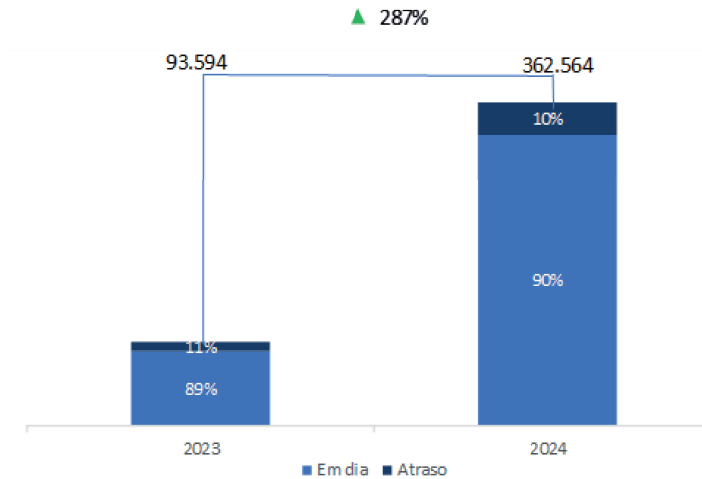
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito ("PDD")



PDD sobre carteira

No semestre de 2024 a carteira cresceu 292% totalizando R\$ 366,6 milhões em empréstimos concedidos. O percentual das provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito em relação à carteira também diminuiu, em razão dos ativos serem colateralizados e com baixo índice de inadimplência, 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.

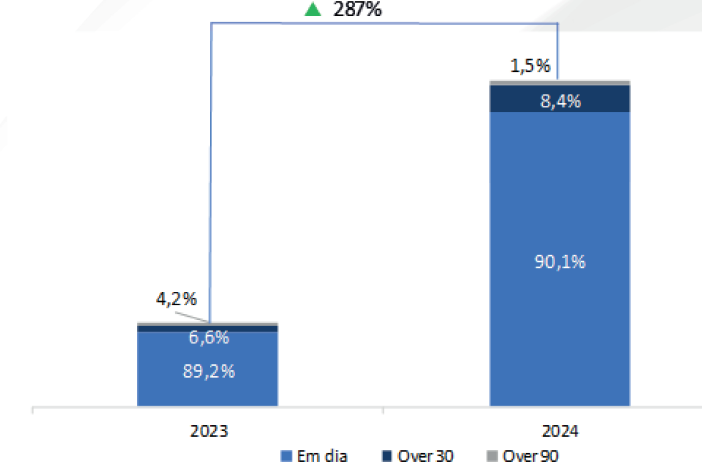
Carteira em dia e em atraso
(em milhões de reais)



Carteira em dia e em atraso

A carteira de crédito da Qista está composta por 90% de suas operações em dia. As operações em atraso estão classificadas com rating C até H. 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 semestre de 2024 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 30 de junho de 2024 os ativos considerados como problemáticos totalizaram 4,2% da carteira. Os limites estão dentro dos padrões de mercado.

Atividade Econômica

A atividade econômica iniciou o ano de 2024 em forte ritmo, com crescimento de 0,8% do PIB no primeiro trimestre. O desempenho setorial voltou a apresentar forte expansão do PIB agropecuário (alta de 11,3%) e do setor de serviços, que acelerou de 0,5% para 1,4%. Na contramão, o PIB industrial recuou 0,1%.

Pela ótica da demanda, o destaque positivo coube à formação bruta de capital fixo, que após três trimestres consecutivos de queda, registrou forte alta de 4,1% na comparação trimestral. Já o consumo das famílias manteve o ritmo de crescimento robusto dos últimos trimestres, com alta de 1,5%, beneficiado pelas transferências governamentais e o mercado de trabalho aquecido.

Os dados parciais referentes ao segundo trimestre de 2024, nos meses de abril e maio, IBC-Br (índice de atividade do Banco Central do Brasil) registrou alta de 0,36% em relação ao primeiro trimestre do ano, mostrando uma tendência de arrefecimento gradual no ritmo de atividade ao final do primeiro semestre.

Mercado de Trabalho

Refletindo o bom desempenho da economia brasileira no primeiro semestre, o mercado de trabalho continuou aquecido. De acordo com os dados da PNAD Contínua, a taxa de desemprego recuou para 6,9% em maio em termos dessazonalizados, menor patamar desde meados de 2014.

Contribui para esse bom resultado o crescimento da ocupação, com alta de 3,0% na comparação interanual, e a expansão de 6% no rendimento real. Como resultado, a massa real de rendimentos apresentou alta de 8,9% no período.

Inflação

Após um período de recuo nas medidas interanuais, a inflação do IPCA voltou a registrar elevação nos últimos meses, alcançando 4,2% em junho. Após um longo período de pressões excepcionalmente baixas, associadas à normalização das cadeias produtivas globais, a inflação de bens industriais dá sinais de elevação, passando de 0,37% em abril para 1,07% em junho. Com isso, a média dos núcleos de inflação acompanhados pelo Banco Central registraram pouca evolução nos últimos meses, registrando pequeno recuo de 3,6% em março (média móvel de três meses, dessazonalizada e anualizada) para 3,4% em junho.

Para os próximos meses, a inflação deverá apresentar um quadro de estabilidade, encerrando o ano de 2024 em 4,0%.



Política Monetária

O crescimento econômico mais robusto do que o antecipado, o mercado de trabalho aquecido e as incertezas sobre a condução da política fiscal tem promovido elevação das expectativas de inflação. Segundo a Pesquisa Focus do Banco Central, as expectativas para a variação do IPCA para o ano de 2025 passaram de 3,5% ao final de março para 3,9% em junho, distanciando-se ainda mais da meta de inflação de 3,0%. Dessa forma, o Banco Central interrompeu o ciclo de cortes da taxa Selic em 10,50%. Diante da interrupção no processo de desinflação, antecipamos a manutenção dos juros estáveis durante o restante de 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.

qista



QISTA S.A. - CREDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO

BALANÇO PATRIMONIAL EM 30 DE JUNHO DE 2024 E 31 DE DEZEMBRO DE 2023

(Em milhares de reais)

Ativo				Passivo			
	Nota Explicativa	30/06/2024	31/12/2023		Nota Explicativa	30/06/2024	31/12/2023
Circulante		530.492	264.644			409.437	203.235
Disponibilidades	4a	180	3.402	Depósitos	11	278.081	197.519
Instrumentos Financeiros				Depósitos a prazo		278.081	197.519
Relações Interfinanceiras	5	36.822	15.151	Outras obrigações	12	131.356	5.716
Depósito Voluntário - BACEN		36.822	15.151	Fiscais e previdenciárias		9.126	1.234
Títulos e valores mobiliários	6	68.461	85.659	Credores diversos		120.108	1.988
Fundos de Investimentos		68.461	85.659	Fornecedores		1.661	2.159
Operações de crédito		241.528	74.000	Diversas		462	335
Crédito pessoal	7a	22.528	39.513	Não circulante		193.616	161.760
Crédito pessoal - FGTS	7a	4.227	1.447	Depósitos	11	109.451	108.112
Consignado público	7a	110.233	21.241	Depósitos a prazo		109.451	108.112
Crédito Rural	7a	316	394	Recursos de aceites e emissão de títulos	11	84.122	53.612
Capital de giro	7a	25.106	14.151	Recursos de letras financeiras		84.122	53.612
Notas comerciais	7a	714	-	Outras obrigações	12	43	36
Duplicatas	7a	55.538	-	Contingências Cíveis, Fiscais e Previdenciários		43	36
Recebíveis comerciais não integrante SFN	7a	4.211	-	Patrimônio líquido	16	71.733	56.877
Nota promissória	7a	22.859	-	Capital:			
(-) Provisões para Operações de Crédito	7f	(4.203)	(2.746)	De domiciliados no país		99.036	99.036
Outros créditos	8	183.038	86.261	Outros resultados abrangentes		(1)	(41)
Premio/Desconto - Operações de Crédito (Compra)		150.411	19.140	Prejuízos Acumulados		(27.302)	(42.118)
Adiantamentos		1.489	158				
Impostos e Contribuições		2.937	675				
Devedores Diversos		28.202	66.288				
Outros valores e bens	11	463	171				
Despesas antecipadas		463	171				
Não Circulante		144.294	157.228				
Instrumentos Financeiros							
Títulos e valores mobiliários		1.021	110.575				
Carteira própria		1.021	110.575				
Operações de crédito		116.161	16.517				
Crédito pessoal	7a	297	2.416				
Crédito pessoal - FGTS	7a	18.230	4.981				
Consignado público	7a	86.282	9.450				
Consignado privado	7a	1	-				
Crédito rural	7a	4.680	-				
Notas comerciais	7a	282	-				
Duplicatas	7a	6.340	-				
Recebíveis comerciais não integrante SFN	7a	720	-				
(-) provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	7f	(670)	(329)				
Outros créditos		25.559	28.029				
Créditos Tributários	15	25.559	28.029				
Outros valores e bens	11	760	476				
Despesas antecipadas		760	476				
Imobilizado de uso	9	360	1.044				
Custo		2.369	2.369				
(-) Depreciações acumuladas		(2.009)	(1.326)				
Intangível	10	432	587				
Custo		1.597	1.567				
(-) Amortizações acumuladas		(1.165)	(981)				
Total do ativo		674.786	421.872	Total do passivo		674.786	421.872

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

QISTA S.A. - CREDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO

SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2024 E 2023

(Em milhares de reais)

	Nota Explicativa	30/06/2024	30/06/2023
Receita de intermediação Financeira	17	72.555	38.222
Operações de Crédito		59.144	33.872
Resultado de Operação com Títulos e Valores Mobiliários		13.411	4.167
Recuperação de Créditos Baixados p/ Prejuízo		-	183
Despesas de Intermediação Financeira	18	(24.431)	13.879
Despesas de Captação		(22.633)	(11.871)
Reversões/(Provisões) para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(1.799)	25.750
Resultado da Intermediação Financeira		48.124	52.101
Receitas Operacionais	19	5.817	3.854
Receita de Prestação de Serviços		5.116	3.844
Outras		701	10
Despesas Operacionais		(29.218)	(60.515)
Outras despesas administrativas	20	(10.336)	(8.498)
Despesas com pessoal	21	(488)	(5.726)
Despesas tributárias	22	(2.880)	(1.604)
Outras despesas operacionais	23	(15.507)	(44.683)
Despesas de Provisão Contingência		(7)	(4)
Resultado Operacional		24.723	(4.561)
Resultado antes do IRPJ e da CSLL		24.723	(4.561)
IRPJ e CSLL Diferidos	15	(2.470)	(853)
IRPJ e CSLL Corrente	14	(7.437)	
Lucro Líquido (Prejuízo) do Semestre		14.816	(5.414)
Número de Ações		99.035.903	99.035.903
Lucro\Prejuízo) por ação		0,15	-0,05

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

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

SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2024 E 2023

(Em milhares de reais)

	30/06/2024	30/06/2023
Lucro Líquido (Prejuízo) do Semestre	14.816	(5.414)
Ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado abrangente, líquido de impostos	(1)	(41)
Resultado abrangente do semestre	14.814	(5.455)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

QISTA S.A. - CREDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO
DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

PARA OS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2024 E 2023

Em milhares de reais

	Capital Social	Outros resultados abrangentes	Prejuízos Acumulados	Total
Saldo inicial em 01/01/2023	79.034	16	(44.267)	34.783
Aumento de capital	20.002	-	-	20.002
Ajuste de avaliação patrimonial	-	(153)	-	(153)
Prejuízo do semestre	-	-	(5.414)	(5.414)
Saldo Final em 30/06/2023	99.036	(137)	(49.681)	49.218
Saldo inicial em 01/01/2024	99.036	(41)	(42.118)	56.877
Ajuste de avaliação patrimonial	-	40	-	40
Lucro líquido do semestre	-	-	14.816	14.816
Saldo Final em 30/06/2024	99.036	(1)	(27.302)	71.732

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

QISTA S.A. - CREDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO
DEMOSNTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA (MÉTODO INDIRETO)

SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2024 E 2023

Em milhares de reais

	30/06/2024	30/06/2023
Fluxos de caixa das atividades operacionais		
Lucro Líquido (Prejuízo) do Semestre	14.816	(5.414)
Ajustes para reconciliar o lucro líquido (prejuízo)		
Provisão para crédito de liquidação duvidosa	1.799	(25.750)
Depreciações e amortizações	868	397
Provisões de Passivos Contingentes	7	3
Impostos diferidos IRPJ e CSLL	2.470	853
Prejuízo/Lucro ajustado do semestre/exercício	19.960	(29.911)
(Aumento) redução nos ativos operacionais		
Títulos e valores mobiliários	126.792	(58.548)
Operações de crédito	(268.971)	32.431
Outros créditos	(96.778)	25.275
Outros valores e bens	(575)	(49)
Aumento (redução) nos passivos operacionais		
Depósitos	81.901	16.284
Recursos de letras Financeiras	30.510	-
Impostos IRPJ e CSLL	7.437	-
Outras obrigações	118.202	988
Caixa líquido gerado (aplicado) nas atividades operacionais	18.478	(13.530)
Fluxo de caixa das atividades de investimentos		
Aquisição de imobilizado	0	(226)
Aplicações no ativo intangível	(30)	(126)
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimentos	(30)	(353)
Fluxo de caixa das atividades de financiamentos		
Capital Integralizado	(0)	20.002
Caixa líquido gerado nas atividades de financiamentos	(0)	20.002
Aumento (redução) de caixa e equivalentes de caixa	18.448	6.119
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre	18.553	943
Caixa e equivalentes de caixa no final do semestre	37.002	7.062
Aumento (redução) de caixa e equivalentes de caixa	18.448	6.119

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

QISTA S.A. - CREDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023.

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) e via letra financeira subordinada (LFS).

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 originação 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.

A controladora final indireta FCBPC Holding S.A. ("FCBPC") formalizou em 31 de outubro de 2023 através de instrumentos particular de compra e venda de ações a venda de 100% das ações de emissão da FCBPC HOLDING S.A., holding que controla a QISTA HOLDING FINANCEIRA S.A., que por sua vez controla a QISTA S.A. – CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO, para a Reag Investimentos S.A.

Após a conclusão das condições precedentes em contrato, a Companhia submeteu em 28 de março de 2024 o processo de alteração de controle para 100% ao Banco Central do Brasil (BACEN). A aprovação do BACEN encontra-se pendente até a emissão dessas demonstrações contábeis.

2. Base de elaboração e apresentação das demonstrações contábeis

a) Declaração de conformidade

As demonstrações contábeis 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 consubstanciadas 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 2024 não houve alterações relevantes nas políticas contábeis.

QISTA S.A. - CREDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023.

Em milhares de reais

As demonstrações contábeis 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 contábeis foram elaboradas com base no custo histórico e, quando aplicável, mensuração a valor justo, conforme descrito nas principais práticas contábeis. A Instituição não identificou impactos significativos nas demonstrações contábeis decorrentes dos itens normativos vigentes a partir de 01 de janeiro de 2024 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 contábeis relativas ao período de 30 de junho de 2024 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 contábeis. 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 elaborassem 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.

QISTA S.A. - CREDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023.

Em milhares de reais

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;
- 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 30 de outubro 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

QISTA S.A. - CREDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023.

Em milhares de reais

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:

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 30/06/2024.
- 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 30/06/2024.

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.

As operações adquiridas no mercado com riscos e benefícios e com taxa diferente da originada a diferença da curva da operação é controlada em conta específica no ativo.

As operações renegociadas são mantidas, no mínimo, no mesmo nível em que estavam classificadas anteriormente à renegociação. As renegociações de operações de crédito que já haviam sido baixadas contra a provisão, e que estavam em contas de compensação, são classificadas como nível "H" e os eventuais ganhos provenientes da renegociação somente são reconhecidos como receita quando efetivamente recebidos. Quando houver amortização significativa de operação de crédito ou quando novos fatos relevantes justificarem a mudança de

QISTA S.A. - CREDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023.

Em milhares de reais

níveis de risco, poderá ocorrer a reclassificação de operação para categoria de menor risco (Resolução CMN nº 2.682/99).

As operações classificadas no nível "H" permanecem nessa classificação por 6 meses, quando então são baixadas contra a provisão existente e passam a ser controladas em contas de compensação, não mais figurando no balanço patrimonial da Qista.

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) bem como a contagem em dobro para operações com prazo a decorrer superior a 36 meses; 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:

- 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

QISTA S.A. - CREDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023.

Em milhares de reais

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 semestre findo em 30 de junho de 2024, não foi realizado estudo de recuperabilidade, visto que não foram identificados gatilhos para impairment de tais ativos.

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 e demais instrumentos financeiros

Captações no mercado, empréstimos e repasses, recursos de aceite e emissão de títulos e valores mobiliários e relações interfinanceiras.

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.

QISTA S.A. - CREDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023.

Em milhares de reais

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.

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

QISTA S.A. - CREDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023.

Em milhares de reais

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 são registradas como receita efetiva, somente na data do seu recebimento.

n. Julgamentos 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 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.

QISTA S.A. - CREDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023.

Em milhares de reais

4. Caixa e Equivalentes de Caixa

a) Disponibilidades

	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Disponibilidades	179	3.401
Conta Reserva - SPB	1	1
Saldo Final	180	3.402

5. Relações interfinanceiras

	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Depósito Voluntário – BACEN*	36.822	15.151
(*) Os depósitos têm remuneração pela Selic e a aplicação e resgate são diárias.		

6. Títulos e valores mobiliários

Concentração por tipo, classificação e prazo de vencimento

	<u>30/06/2024</u>	<u>30/06/2024</u>	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2023</u>
	Valor Custo	Valor Mercado	MTM	Valor Custo	Valor Mercado	MTM
Disponíveis para venda						
Letras Financeiras do Tesouro – LFT(*)	1.020	1.021	1	110.616	110.575	(41)
Cotas de Fundo de Investimentos (Webcash SOS BOLSO CONSIGNADO PUBLICO FIDC)	2.390	2.390	-	-	-	-
Cotas de Fundo de Investimentos (REAG MASTER FEEDER FIC FIDC)	55.881	55.881	-	-	-	-
Cotas Fundos de Investimentos Exclusivo - Reag Qista Cash Fundos de Investimento Multimercado Crédito Privado (a)	10.189	10.189	-	85.659	85.659	-
TOTAL	69.480	69.481	1	196.275	196.234	(41)
Circulante	68.460	68.460	-	85.659	85.659	-
Não Circulante	1.020	1.021	1	110.616	110.575	(41)

(*) Os títulos e valores mobiliários da Instituição estão classificados em Nível 1 e tem o vencimento em 01/09/2025

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

QISTA S.A. - CREDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023.

Em milhares de reais

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 cotas de fundos de investimentos exclusivo

Reag Qista Cash Fundos de Investimento Multimercado Crédito Privado

Ativo	Classificação	Empresa Ligada	Posição – 30/06/2024			
			Quant.	Valores		% Patr. Líq.
				Custo	Mercado	
Cotas de Fundos REAG GROWTH 95 FUNDO DE INVESTIMENTO MULTIMERCADO CRÉDITO PRIVADO		Sim	1.997.403		4.396	43
Cotas de Fundos REAG MASTER FEEDER FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDO DE INVESTIMENTO EM DIREITOS CREDITÓRIOS P		Sim	1.239		1.726	17
Disponibilidade	Para negociação				1.767	17
Valores a Pagar	Para negociação				(6)	0
Valores a Receber	Para negociação				2.306	23
TOTAL					10.189	

Ativo	Classificação	Empresa Ligada	Posição – 31/12/2023			
			Quant.	Valores		% Patr. Líq.
				Custo	Mercado	
Cotas de Fundos REAG MASTER FUNDO DE INVESTIMENTO MULTIMERCADO CRÉDITO PRIVADO		Sim	62.377.529		85.728	100,08
Disponibilidade	Para negociação				1	0,001
Valores a Pagar	Para negociação				70	-0,08
Valores a Receber	Para negociação				0	0
TOTAL					85.659	

QISTA S.A. - CREDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023.

Em milhares de reais

b) Composição da carteira da cota de fundo de investimento

Cotas de Fundo de Investimentos (REAG MASTER FEEDER FIC FIDC)

Ativo	Classificação	Empresa Ligada	Posição Final			
			Quant.	Valores		% Patr. Líq.
				Custo	Mercado	
Cotas de Fundos REAG CEDENTES FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS DE FUNDO DE INVESTIMENTO EM DIREITOS CREDITÓRIOS PADRON		Sim	1.483		2.101	0,592
Cotas de Fundos CONDOCASH II - FUNDO DE INVESTIMENTO EM DIREITOS CREDITÓRIOS NÃO PADRONIZADOS		Sim	203		2.699	0,761
Cotas de Fundos ESTÁCIO DE SÁ FUNDO DE INVESTIMENTO EM DIREITOS CREDITÓRIOS		Sim	3.309		3.866	1,09
Cotas de Fundos GENICART FUNDO DE INVESTIMENTO EM DIREITOS CREDITÓRIOS NP		Sim	481.361		486.776	137,248
Cotas de Fundos REAG FUNDO DE INVESTIMENTOS NAS CADEIAS PRODUTIVAS AGROINDUSTRIAS FIAGRO - DIREITOS CREDITÓRIOS		Sim	2.857		2.789	0,786
Cotas de Fundos REAG HIGH YIELD FUNDO DE INVESTIMENTO EM DIREITOS CREDITÓRIOS		Sim	87.281		115.831	32,658
Cotas de Fundos REAG RECEBÍVEIS FUNDO DE INVESTIMENTO EM DIREITOS CREDITÓRIOS ABERTO		Sim	33.163.669		67.923	19,15
Cotas de Fundos SOS BOLSO FUNDO DE INVESTIMENTO EM DIREITOS CREDITÓRIOS NÃO PADRONIZADOS		Sim	1.127		1.480	0,417
Cotas de Fundos SOS BOLSO CONSIGNADO PÚBLICO FUNDO DE INVESTIMENTOS EM DIREITOS CREDITÓRIOS		Sim	5.716		4.020	1,133
Cotas de Fundos SX CORPORATE FUNDO DE INVESTIMENTO EM DIREITOS CREDITÓRIOS		Sim	4.759		4.877	1,375
Outras Aplicações COTA SENIOR	Para negociação	Sim	144.738		-201.707	-56,865
Outras Aplicações COTA MEZANINO	Para negociação	Sim	161.887		-168.211	-47,425
Disponibilidades Descrição: Disponibilidade	Para negociação				987	0,278
Valores a pagar Descrição: Valores a Pagar	Para negociação				-521	-0,147
Valores a receber Descrição: Valores a Receber	Para negociação				31.772	8,958
TOTAL					354.682	

QISTA S.A. - CREDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023.

Em milhares de reais

A Qista tem investimento diretamente no fundo REAG MASTER FEEDER FIC FIDC no montante de R\$ 55,9 milhões e indiretamente por meio do seu fundo exclusivo Reag Qista Cash Fundos de Investimento Multimercado Crédito Privado o montante de R\$ 1,7 milhões, o que representa participação total de 16,24% do fundo REAG MASTER FEEDER FIC FIDC.

7. Operações de crédito

a) Saldos

Descrição	30/06/2024	31/12/2023
Crédito pessoal	22.825	41.929
Crédito pessoal – FGTS	22.456	6.428
Consignado público	196.515	30.691
Consignado privado	1	-
Crédito rural	4.996	394
Capital de giro	25.106	14.151
Notas comerciais	996	-
Duplicatas	61.878	-
Recebíveis comerciais não integrante SFN	4.931	-
Nota Promissória	22.859	-
(-) Perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(4.874)	(3.075)
Total	357.689	90.517
Circulante	241.528	74.000
Não Circulante	116.161	16.517

b) Por nível de risco e faixa de vencimentos

	30/06/2024			31/12/2023		
Nível de Risco	Base de Cálculo	% Provisão	Provisão	Base de Cálculo	% Provisão	Provisão
A	301.445	0,5%	1.507	61.545	0,5%	308
B	26.848	1,0%	268	7.242	1,0%	72
C	28.205	3,0%	846	13.620	3,0%	408
D	2.339	10,0%	234	5.839	10,0%	584
E	1.006	30,0%	302	4.852	30,0%	1.456
F	1.173	50,0%	587	495	50,0%	247
G	1.391	70,0%	974	-	70,0%	-
H	156	100,0%	156	-	100,0%	-
TOTAL	362.563		4.874	93.593		3.075

QISTA S.A. - CREDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023.

Em milhares de reais

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

Modalidade de crédito	30/06/2024		31/12/2023	
	Saldo	Provisão	Saldo	Provisão
Crédito Pessoal	45.282	2.375	48.357	2.459
Consignado	196.516	1.003	30.691	134
Crédito Rural	4.996	25	394	2
Nota Comercial	996	30	-	-
Nota Promissória	22.859	351	-	-
Duplicatas	61.878	839	-	-
Recebíveis comerciais não integrante SFN	4.931	25	-	-
Capital de Giro	25.105	226	14.151	70
TOTAL	362.563	4.874	93.593	3.075

d) Por tipo de cliente e atividade econômica

	30/06/2024	31/12/2023
Pessoa Física	241.798	79.048
Agro	5.176	394
Comercio	29.924	3.282
Construção	14.292	-
Governo	552	-
Industria	36.038	-
Serviços	34.783	10.869
TOTAL	362.563	93.593

e) Composição de operações de crédito por faixas de vencimento

	30/06/2024	31/12/2023
<u>Créditos Vencidos</u>		
De 1 a 14 dias	7.852	4.337
De 15 a 30 dias	22.585	1.862
De 31 a 60 dias	3.388	1.989
De 61 a 90 dias	1.026	1.221
De 91 a 120 dias	439	629
De 121 a 150 dias	309	35
De 151 a 180 dias	129	15

QISTA S.A. - CREDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023.

Em milhares de reais

De 181 a 240 dias	31	-
De 241 a 300 dias	1	-
De 301 a 360 dias	-	-
Subtotal	35.761	10.088

Créditos a Vencer

De 1 a 30 dias	46.024	21.674
De 31 a 60 dias	46.041	11.710
De 61 a 90 dias	34.290	13.232
De 91 a 180 dias	43.092	11.813
De 181 a 360 dias	39.881	8.229
De 361 a 720 dias	32.135	6.171
De 721 a 1080 dias	25.705	3.529
De 1081 a 1440 dias	22.553	3.107
De 1441 a 1800 dias	19.223	2.553
De 1801 a 5400 dias	17.855	1.486
Acima de 5400 dias	5	2
Subtotal	326.802	83.505

TOTAL	362.563	93.593
--------------	----------------	---------------

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

	30/06/2024	30/06/2023	31/12/2023
Saldo Inicial	(3.075)	(28.351)	(28.351)
(Constituição)/Reversão	(10.294)	25.750	(26.674)
Baixa por venda de carteira	8.495		54.791
Baixados para prejuízo	-	1.132	(2.841)
Saldo Final	(4.874)	1.469	(3.075)

Conforme art. 8 da resolução 2.682, no semestre findo em 30 de junho de 2024 foram renegociadas operações que totalizam R\$ 2.012 (R\$ 8.405 em 2023) e registramos de receita de renegociação no período o valor de R\$ 723 (R\$ 4.409 em 2023).

QISTA S.A. - CREDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023.

Em milhares de reais

8. Outros créditos

	30/06/2024	31/12/2023
Premio/Desconto - Operações de Crédito – (Cessão)(¹)	150.411	19.140
Adiantamento a Fornecedores	13	4
Adiantamento Corban	1.475	153
Devedores Diversos(²)	28.202	66.288
Impostos a Compensar	2.937	675
Créditos Tributários (Nota 13)	25.559	28.029
TOTAL	208.597	114.290

(¹) Compra de operações de crédito de consignado público com todos os riscos e benefícios da operação originada e registrada no ativo, com taxa média de 2% e taxa média de origem de 5%

(²) Valores a receber de venda parcelada de direitos creditórios para FIDCs (19.760), de venda/baixa parcelada de operações de crédito (7.223) e 1.219 valores a receber de resgate de cotas de fundos.

9. Imobilizado de uso

	31/12/2023				30/06/2024			
	Valor de Custo	Taxa	Depreciação	Saldo residual	Valor de Custo	Taxa	Depreciação	Saldo residual
Móveis	300	10%	(85)	215	300	10%	(99)	201
Equipamentos de Informática	428	20%	(244)	184	428	20%	(282)	147
Equipamentos Diversos	20	10%	(6)	14	20	10%	(7)	13
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	1.621		(991)	630	1.621		(1.621)	-
TOTAL	2.369		(1.326)	1.044	2.369		(2.009)	360

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

10. Intangível

	31/12/2023					30/06/2024				
	Custo inicial	Taxa	Amortização	Entradas	Saldo residual	Custo inicial	Taxa	Amortização	Entradas	Saldo residual
Software	1.567	20%	(981)	0	587	1.567	20%	(1.165)	30	432
TOTAL	1.567		(981)	0	587	1.567		(1.165)	30	432

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

11. Depósitos e Recursos de aceites e emissão de títulos

- a. Composição de Depósitos a Prazo e Recursos de aceites e emissão de títulos, por faixa de vencimento

QISTA S.A. - CREDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023.

Em milhares de reais

	30/06/2024	31/12/2023
	Faixa De Vencimento (²)	Faixa De Vencimento (²)
	De 1 a 5 anos	De 1 a 5 anos
CDB – Pré-Fixado	44.176	71.940
CDB – Pós Fixado(¹)	343.356	233.691
Letra Financeira Subordinada(³)	84.122	53.612
TOTAL	471.654	359.243
Circulante	278.081	197.519
Não Circulante	193.573	161.724

(¹) Os depósitos a prazo pós fixados são indexados ao Certificado de Depósito Interfinanceiro (CDI) e o percentual médio é de 12,64% a.a. (Pré) e 117,20% a.a. (Pós) - 2023 13,09% a.a. (Pré) e 114,63% a.a. (Pós).

(²) O valor das comissões antecipadas, decorrentes das emissões dos CDBs totalizam R\$ 1.223 (2023 – R\$ 647).

(³) As letras financeiras subordinadas são indexadas ao Certificado de Depósito Interfinanceiro (CDI) e o percentual médio é de 131% a.a (2023 – 131%a.a.).

b. Despesas com operações de captações no mercado

	30/06/2024	30/06/2023
Depósito a Prazo	22.314	11.735
FGC	319	136
TOTAL	22.633	11.871

12. Outras obrigações

	30/06/2024	31/12/2023
Fornecedores a Pagar	1.661	2.156
Comissões a Pagar	318	287
Fiscais e Previdenciárias	9.117	1.226
Salários a Pagar	8	8
Credores Diversos	120.108	1.988
Outros Pagamentos	-	3
Provisão FGC	144	48
Contingências	43	36
TOTAL	131.399	5.752

Em 30 de junho de 2024 o saldo de credores diversos é devido a compra a prazo no valor de 120.000 de carteira de crédito de consignado público e 108 de operações de crédito e as obrigações fiscais e previdenciárias são representadas por impostos e contribuições a recolher, dentre eles IRPJ, CSLL, ISS, IRRF, PIS, COFINS, IOF, INSS e FGTS.

QISTA S.A. - CREDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023.

Em milhares de reais

13. 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 30 de junho de 2024 a Instituição possui 10 processos com probabilidade de perda provável que totaliza R\$ 43 (R\$ 36 em 2023) de natureza cível, porém, o total dos passivos contingentes cuja probabilidade de perda é considerada possível consiste em 137 processos de natureza cível que totalizam o valor de R\$ 6.126 (R\$ 4.879 em 2023).

14. Imposto de renda e contribuição social - Corrente

	2024		2023	
	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL
Resultado antes do IRPJ e CSLL	24.723	24.723	(4.561)	(4.561)
Adições	12.131	12.131	29.903	29.903
Provisão para contingência	13	13	4	4
Provisão para devedores duvidosos	12.044	12.044	29.894	29.894
Outros	75	75	5	5
Exclusões	(10.250)	(10.250)	(56.809)	(56.809)
Provisão para devedores duvidosos	(10.245)	(10.245)	(56.808)	(56.808)
Provisão para contingência	(5)	(5)	(1)	(1)
Lucro antes das compensações	26.604	26.604	(31.467)	(31.467)
Compensação de prejuízos fiscais	(7.981)	(7.981)	-	-
Base de cálculo	18.623	18.623	(31.467)	(31.467)
Imposto apurado	4.646	2.793	-	-
Alíquota efetiva	18,8%	11,3%		

QISTA S.A. - CREDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023.

Em milhares de reais

15. Crédito tributário

Os créditos tributários são constituídos e ativados, e estão em conformidade com a Resolução CMN nº 4.842 de 30 de julho de 2020 em seu art. 4º, inciso II, § 2º, inciso I e Resolução CMN nº 5.116 de 25 de janeiro de 2024, 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)/Lucro Fiscal	(Base Negativa)/Lucro Fiscal
2020	(7.024)	(7.024)
2021	(1.706)	(1.706)
2022	(38.191)	(38.191)
2023	(20.039)	(20.039)
2024	7.981	7.981
Total	(58.979)	(58.979)

Prejuízo Ativado 2020	1.756	1.054
Prejuízo Ativado 2021	427	256
Prejuízo Ativado 2022	9.548	5.729
Prejuízo Ativado 2023	5.010	3.006
Lucro Realizado 2024	(1.995)	(1.197)
Saldo Final	14.745	8.847

QISTA S.A. - CREDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023.

Em milhares de reais

Movimentação do Crédito Tributário:

Descrição	Saldo Inicial	RESULTADO		Saldo Final
	31/12/2023	Realização	Adição	30/06/2024
Imposto de Renda				
Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa	769	(2.561)	3.011	1.219
Provisão para Contingências	9	(1)	3	11
Subtotal	778	(2.562)	3.014	1.230
Prejuízo Fiscal IRPJ	16.740	(1.995)	-	14.745
Subtotal – Crédito Tributário IRPJ	17.518	(4.558)	3.014	15.975
Contribuição Social				
Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa	461	(1.537)	1.807	731
Provisão para Contingências	5	(1)	2	6
Subtotal	466	(1.538)	1.808	737
Base Negativa CSLL	10.044	(1.197)	-	8.847
Subtotal – Crédito Tributário CSLL	10.510	(2.735)	1.808	9.584
TOTAL – CRÉDITO TRIBUTÁRIO IRPJ / CSLL	28.028	(7.293)	4.822	25.558

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	2034	
%	17%	27%	56%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
CSLL	1.500	2.405	4.942	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IRPJ	2.501	4.008	8.237	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Valor Previsto	4.001	6.412	13.179	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Crédito Tributário – Diferença Temporárias (PDD)												
Descrição	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2034	2034	
%	100%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
CSLL	731	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IRPJ	1.218	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Valor Previsto	1.950	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

QISTA S.A. - CREDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023.

Em milhares de reais

Crédito Tributário – Diferença Temporárias (Contingências)											
Descrição	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034
%	0%	0%	0%	0%	100%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
CSLL	-	-	-	-	11	-	-	-	-	-	-
IRPJ	-	-	-	-	6	-	-	-	-	-	-
Valor Previsto	-	-	-	-	17	-	-	-	-	-	-

Consolidado											
Descrição	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034
%	23%	25%	52%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
CSLL	2.231	2.405	4.942	-	11	-	-	-	-	-	-
IRPJ	3.719	4.008	8.237	-	6	-	-	-	-	-	-
Valor Previsto	5.950	6.412	13.179	-	17	-	-	-	-	-	-

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	2024	Total
Em 30/06/2024 VP	3.624	5.808	11.937	-	-	-	-	-	-	-	-	21.369

(*) Taxa DI em 30/06/2024 (Fonte: B3)

Crédito Tributário – Diferença Temporárias (PDD)

Descrição	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2024	Total
Em 30/06/2024 VP	1.766	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.766

(*) Taxa DI em 30/06/2024 (Fonte: B3)

Crédito Tributário – Diferença Temporárias (Contingências)

Descrição	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2024	Total
Em 30/06/2024 VP	-	-	-	-	15	-	-	-	-	-	-	15

(*) Taxa DI em 30/06/2024 (Fonte: B3)

Consolidado

Descrição	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2024	Total
Em 30/06/2024 VP	5.390	5.808	11.937	-	15	-	-	-	-	-	-	23.151

QISTA S.A. - CREDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023.

Em milhares de reais

16. 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 – (R\$ 99.036 está representado por 99.035.903 de ações ordinárias em 31 de dezembro de 2023). O saldo de ajuste de avaliação patrimonial é de (1) e em 31 de dezembro de 2023 é de (41). O saldo do patrimônio líquido da instituição em 30 de junho de 2024 é de R\$ 71.731 – (R\$ 56.877 em 31 de dezembro de 2023).

17. Receitas de intermediação financeira

	30/06/2024	30/06/2023
Operações de Crédito	21.706	33.872
Resultado de Operação com Títulos e Valores Mobiliários	13.411	4.167
Recuperação de Créditos Baixados p/ Prejuízo	-	183
Lucro na Cessão de Operações de Crédito (a)	37.437	-
TOTAL	72.554	38.222

(a) Composição do lucro na Cessão

Contraparte	30/06/2024				30/06/2023			
	Carteira	Valor Venda	Taxa Média	Resultado Cessão	Carteira	Valor Venda	Taxa Média	Resultado Cessão
REAG CONSIGNADOS FIDC	545.632	579.151	1,86%	33.519	-	-	-	-
REAG HIGH YIELD FIDC	107.087	110.358	2,11%	3.271	-	-	-	-
REAG RECEBÍVEIS	48.575	49.223	1,66%	648	-	-	-	-
Total	701.294	738.732	1,88%	37.438	-	-	-	-

18. Despesas de intermediação financeira

	30/06/2024	30/06/2023
Despesas de Captação	(22.633)	(11.871)
Reversão / (Provisão) para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(1.798)	25.750
TOTAL	(24.431)	13.879

QISTA S.A. - CREDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023.

Em milhares de reais

19. Receitas Operacionais

	30/06/2024	30/06/2023
Receita de Tarifa de Cadastro	5.116	3.844
Outras Rendas Operacionais	706	10
TOTAL	5.822	3.854

20. Outras despesas administrativas

	30/06/2024	30/06/2023
Consultoria e auditoria	(3.119)	(3.006)
Processamentos de dados	(3.985)	(3.477)
Infraestrutura	(1.037)	(411)
Depreciações e amortizações	(868)	(397)
Propaganda, Publicidade e Publicação	(259)	(126)
Outras	(1.068)	(1.080)
TOTAL	(10.336)	(8.498)

21. Despesas com pessoal

	30/06/2024	30/06/2023
Remuneração	(57)	(3.212)
Encargos	(17)	(1.002)
Benefícios	(414)	(1.189)
Prêmios	-	(323)
TOTAL	(488)	(5.726)

22. Despesas tributárias

	30/06/2024	30/06/2023
Despesa com COFINS	(2.258)	(1.214)
Despesa com ISS	(256)	(192)
Despesa com PIS	(366)	(196)
TOTAL	(2.880)	(1.604)

QISTA S.A. - CREDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023.

Em milhares de reais

23. Outras despesas operacionais

	30/06/2024	30/06/2023
Desconto concedido	(1.950)	(6.370)
Despesas Operacionais – Comissões ⁽¹⁾	(7.013)	(2.999)
Despesas Operacionais – Convenio Consignado Público	(880)	-
Despesas Bancárias	(1.251)	(298)
Prejuízo na Cessão (a)	(4.125)	(34.975)
Outras despesas Operacionais	(288)	(41)
TOTAL	(15.507)	(44.683)
(¹) Despesa com correspondente bancário		

(a) Composição da Cessão

Carteira cedida	30/06/2024			30/06/2023		
	Carteira	Valor Venda	Resultado Cessão	Carteira	Valor Venda	Resultado Cessão
Sem coobrigação (Rating A – G) - NE 16	701.294	738.732	37.438	28.684	22.000	(6.684)
Sem coobrigação (Rating H – HH)	4.145	20	(4.125)	41.352	13.061	(28.291)
Total			33.313	70.036	35.061	(34.975)
Reversão - provisão operações cedidas - NE 6 (f)			8.495			51.430
Efeito líquido no resultado			41.808			16.455

24. 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

QISTA S.A. - CREDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023.

Em milhares de reais

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:

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, é calculado o valor econômico do patrimônio da organização (EVE), e a exposição a receita líquida de juros (NII), em conformidade com a circular 3.876/2018.

Em 30/06/2024 a instituição apresentou um risco de mercado da carteira bancária apurado por meio da metodologia NII de R\$ 5.735 mil, em um cenário de aumento nas taxas de juros em 400 b.p. Em um cenário de baixa nas taxas de juros o saldo apurado para a parcela Δ NII de R\$ - 5.741.

QISTA S.A. - CREDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023.

Em milhares de reais

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"), projeções de necessidade de caixa, no gerenciamento dos estoques de ativos de alta liquidez, e simulações de cenários adversos.

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.

QISTA S.A. - CREDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023.

Em milhares de reais

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:

	30/06/2024	30/06/2023
Patrimônio Líquido	71.733	49.217
Capital Principal	47.709	17.139
Patrimônio de Referência Nível I	47.709	17.139
Patrimônio de Referência Nível II	65.777	-
Patrimônio de Referência - (A)	113.486	17.139
Patrimônio de Referência Exigido (8%*B)	54.389	12.074
Adicional de Capital Principal	16.996	3.773
Exposição total ponderada pelo risco (RWA) - (B)	679.858	150.928
Risco de Crédito - RWA ^{CPAD}	621.468	113.650
Risco Operacional - RWA ^{OPAD}	58.390	32.278
Índice de Basileia (A/B)	16,69%	11,36%

A Qista emitiu durante o primeiro semestre de 2024 letras financeiras subordinadas, elegíveis ao capital (integrantes do Patrimônio de Referência de Nível II), no montante de R\$ 25.717, esses instrumentos apresentam um papel significativo na composição do Índice de Basileia apurado em 30/06/2024.

25. 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\$ 57 (R\$ 607 em 2023) A Instituição concede benefícios de curto prazo aos seus colaboradores, tais como: benefícios não monetários (assistência médica, vale-alimentação e refeição).

26. 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

QISTA S.A. - CREDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023.

Em milhares de reais

serviços de auditoria externa, para o primeiro semestre de 2023 houve pagamentos somente de serviços de auditoria externa no valor total de R\$ 186. 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.

27. Resultado não recorrente

No semestre findo em 30 de junho de 2024, não ocorreram transações que gerassem resultados não recorrentes.

28. Eventos Subsequentes

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

Willian Lucena Santos
Contador – 1SP318758/O-0

Leonardo Soares Grapeia
Diretor - Presidente
