

BanQI Sociedade de Crédito Direto S.A.

Demonstrações financeiras acompanhadas do relatório do auditor independente

Em 31 de dezembro de 2021



Índice

	Página
Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras	3
Demonstrações financeiras	6
Notas explicativas às demonstrações financeiras para o exercício findo em 31 de dezembro de 2021	15

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

Grant Thornton Auditores Independentes

Av. Eng. Luís Carlos Berrini, 105 - 12º andar Itaim Bibi, São Paulo (SP) Brasil

T +55 11 3886-5100

Aos acionistas e administradores do
BanQI Sociedade de Crédito Direto S.A.
São Paulo – SP

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras do BanQI Sociedade de Crédito Direto. (“Sociedade”), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de 15 de julho de 2021 (data da autorização para funcionamento), bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do BanQI Instituição de Pagamento Ltda. em 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o período de 15 de julho de 2021 (data da autorização para funcionamento), de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (Bacen)

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras”.

Somos independentes em relação a Sociedade, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Ênfase

Desenquadramento quanto aos Critérios de Elegibilidade da Lei 6.404

Chamamos atenção à nota explicativa nº 3 referente a constituição e subscrição das ações da Sociedade onde até 31 de dezembro de 2021, o montante equivalente a 10% dos valores das ações subscritas não estava integralizado, conforme posto no art. 8º da Lei 6.404 de 15 de novembro de 1976 (“Lei das S.A.”). Entretanto, conforme mencionado na nota explicativa nº 4 Evento Subsequente, em 08 de fevereiro de 2022 o montante de R\$ 50.000 foi integralizado. Nossa opinião não contém ressalva relacionada a esse assunto.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

A administração é responsável pela elaboração 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 individuais e consolidadas livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade da Sociedade 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 Sociedade ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Sociedade 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 da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como 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 Sociedade;
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração;
- Concluímos 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 Sociedade. 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 Sociedade a não mais se manter em continuidade operacional;

- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

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

São Paulo, 30 de março de 2022



Ricardo Gusmão de Rezende
CT CRC 1SP-275.006/O-1

Grant Thornton Auditores Independentes
CRC 2SP-025.583/O-1

BNQI Sociedade de Crédito Direto S.A.**Balanço Patrimonial****Em 31 de dezembro 2021**

(Valores em expressos em milhares de reais)

ATIVO		PASSIVO		
	<u>31/12/2021</u>		<u>Notas</u>	<u>31/12/2021</u>
Ativo circulante		Passivo circulante		
Caixa e equivalente de caixa	-	Outras contas a pagar		-
Total do ativo circulante	<u>-</u>	Total do passivo circulante		<u>-</u>
Ativo não circulante		Passivo não circulante		
Permanente	<u>-</u>	Outras contas a pagar		-
Imobilizado	<u>-</u>			
Total do ativo circulante		Total do passivo não circulante		<u>-</u>
		Patrimônio líquido		
		Capital social	3	10.000
		Capital social a Integralizar	3	(10.000)
		Total do patrimônio líquido		<u>-</u>
Total do ativo	<u>-</u>	Total do passivo e patrimônio líquido		<u>-</u>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

BNQI Sociedade de Crédito Direto S.A.

Demonstrações dos resultados

Em 31 de dezembro de 2021

(Valores expressos em milhares de reais)

	<u>31/12/2021</u>
Resultado bruto da intermediação financeira	-
Operação de venda ou de transferência de ativos financeiros	-
Outras receitas (despesas) operacionais	-
Despesas administrativas	-
Despesas de pessoal	-
Resultado operacional	-
Lucro líquido do período	-

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

BNQI Sociedade de Crédito Direto S.A.

Demonstrações dos resultados abrangentes

Em 31 de dezembro de 2021

(Valores expresos em milhares de reais)

Resultado líquido do período	- <hr/>
Resultado abrangente do período	-
Resultado abrangente do período	- <hr/> <hr/>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

BNQI Sociedade de Crédito Direto S.A.

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Em 31 de dezembro de 2021

(Valores expressos em milhares de reais)

	Capital social	Capital a realizar	Lucros acumulados	Total
Saldos em 15 de julho de 2021	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Constituição - Capital subscrito	10.000	(10.000)		
Saldos em 31 de dezembro de 2021	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

BNQI Sociedade de Crédito Direto S.A.
Demonstrações dos fluxos de caixa (método indireto)
Em 31 de dezembro de 2021

(Valores expressos em milhares de reais)

	<u>31/12/2021</u>
Lucro líquido	-
Atividades operacionais	-
Atividades de financiamento	-
(Redução) aumento do saldo de caixa e equivalentes de caixas	<u>-</u>
Caixa e equivalentes de caixa	
No início do período	-
No final do período	-
(Redução) aumento do saldo de caixa e equivalentes de caixa	<u>-</u>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras

(Em milhares de Reais, exceto quando mencionado ao contrário)

1 Contexto operacional

A BNQI Sociedade de Crédito Direto (“Companhia” ou “SCD”) foi constituída em 30 de novembro de 2020 na forma de sociedade por ações, domiciliada no Brasil com sede na cidade de São Paulo - SP. A BNQI SCD tem por objeto social a prática de operações de empréstimo, de financiamento, aquisição de direitos creditórios exclusivamente por meio de plataforma eletrônica e emissão de moeda eletrônica, nos termos da regulamentação em vigor. Prestação de serviços de análise de crédito e cobrança para terceiros; Emissão de moeda eletrônica e instrumento de pagamento pós-pago nos termos da regulamentação em vigor.

Em 15 de julho de 2021, a BNQI SCD obteve autorização pelo BACEN para funcionar como sociedade de crédito direto, de acordo com a publicação no Diário Oficial da União. Desta forma, em decorrência desta autorização, a Companhia passou a adotar os procedimentos aplicáveis às instituições regulamentadas por este regulador, inclusive no tocante à forma de elaboração e divulgação de suas demonstrações financeiras. A Companhia solicitou a autorização para adotar os procedimentos aplicáveis do Sistema de Pagamentos Brasileiro (“SPB”), de acordo com os critérios determinados pelo Bacen.

2 Base de apresentação e elaboração das demonstrações financeiras

As demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis as instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN), as quais levam em consideração as disposições contidas na legislação societária brasileira, com observância das normas e instruções do Conselho Monetário Nacional (“CMN”) e do Banco Central do Brasil (BACEN), apresentadas em conformidade com a Resolução BCB nº 2/2020. A apresentação destas demonstrações financeiras está de acordo com o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (“COSIF”) e os pronunciamentos, orientações e interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (“CPC”) aprovados pelo BACEN:

Pronunciamentos CPC	Resolução CMN
CPC 00 (R1) - Estrutura Conceitual para Elaboração e Divulgação de Relatório Contábil-Financeiro	4.144/12
CPC 01 (R1) - Redução ao Valor Recuperável de Ativos	3.566/08
CPC 02 (R2) - Efeitos das Mudanças nas Taxas de Câmbio e Conversão de Demonstrações financeiras	4.524/16
CPC 03 (R2) - Demonstração dos Fluxos de Caixa	3.604/08
CPC 04 (R1) - Ativo Intangível	4.534/16
CPC 05 (R1) - Divulgação sobre Partes Relacionadas	3.750/09
CPC 10 (R1) - Pagamento Baseado em Ações	3.989/11
CPC 23 - Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro	4.007/11
CPC 24 - Evento Subsequente	3.973/11
CPC 25 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes	3.823/09
CPC 27 – Ativo Imobilizado	4.535/16
CPC 33 (R1) – Benefícios a Empregados	4.877/20
CPC 41 – Resultado por Ação	3.959/19
CPC 46 – Mensuração do Valor Justo	4.748/19

As demonstrações financeiras do período findo em 31 de dezembro de 2021 foram aprovadas pela diretoria em 30 de março de 2022.

Em virtude de a Companhia ter sua autorização aprovada pelo BACEN em 15 de julho de 2021, a SCD não está apresentando as demonstrações financeiras com informações comparativas.

Todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras, e somente elas, estão sendo evidenciadas, e correspondem àquelas utilizadas pela Administração na sua gestão. Continuidade operacional: a Administração avaliou a capacidade da Companhia em começar a operar normalmente e está convencida de que ela possui recursos para dar continuidade a seus negócios no futuro. Adicionalmente, a Administração não tem conhecimento de incerteza material que possa gerar dúvidas significativas sobre a capacidade da Companhia operar em 2022 e no futuro. Assim, estas informações financeiras foram preparadas com base no pressuposto de continuidade operacional dos negócios da Companhia.

As demonstrações financeiras são apresentadas em reais, moeda funcional e de apresentação da Companhia.

2.2. Moeda funcional e de apresentação

As demonstrações financeiras foram preparadas em Real (R\$), que é a moeda funcional da Companhia e a sua moeda de apresentação.

2.3 Uso de estimativas e julgamentos

A preparação das demonstrações financeiras, estão de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Estas normas exigem que a Administração use de julgamento, estimativas e premissas que afetam a aplicação de políticas contábeis e os valores reportados de ativos, passivos, receita e despesas.

3. Patrimônio líquido

a. Capital social

A Companhia foi constituída em 17 de agosto de 2021, com o capital inicial de R\$10.000, dividido em 10.000.000 ações ordinárias, sem valor nominal.

Este capital social foi subscrito conforme apresentado no estatuto social da Companhia, na data de sua constituição e será integralizado subsequentemente.

O capital social da Companhia é composto da seguinte forma:

Lake Niassa Empreendimentos e Participações Ltda	100%
---	-------------

b. Destinações

O estatuto social prevê que do lucro líquido apurado em cada balanço serão destinados:

- 5% para o fundo de reserva legal até atingir 20% do capital social;
- 1% para dividendos aos acionistas, por determinação dos seus acionistas.

4. Eventos subsequentes

Conforme a Lei nº 14.183 de 14 de julho de 2021, majorada para alterar a alíquota da CSLL para de 20% entre 07 e 12.2021 e retornará para 15% em 2022. Não houve impactos nas Demonstrações Financeiras da Companhia pois não teve apuração de impostos para o período findo em 31 de dezembro de 2021.

* *