

BanQi Instituição de Pagamento Ltda.

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 e 2020 | 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 Instituição de Pagamento Ltda.
São Paulo – SP

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras do BanQI Instituição de Pagamento Ltda. (“Companhia”), 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 exercício findo nessa data, 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 exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (Bacen)

Base para opinião

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

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

Ênfase

Chamamos a atenção para a nota explicativa nº 9, na rubrica ‘Contas a receber clientes’, onde o saldo alocado sob a rubrica ‘Contas a receber clientes’, está em andamento a cessão de recebíveis não originados pelo BanQI Instituição de Pagamento Ltda para a BNQI Sociedade de Crédito Direto S.A. Nossa opinião não contém modificação em função desse assunto.

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

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

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

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

Responsabilidades da Administração e da governança pelas demonstrações 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 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 Companhia continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a administração pretenda liquidar a Companhia ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Companhia 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 Companhia;

- 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 Companhia. 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 Companhia a não mais se manter em continuidade operacional;
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época 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



BanQi Instituição de Pagamento Ltda.

Balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

ATIVO

| | <u>Notas</u> | <u>31/12/2021</u> | <u>31/12/2020</u> |
|--------------------------------------|--------------|-----------------------|----------------------|
| Ativo circulante | | <u>192.524</u> | <u>52.764</u> |
| Caixa e equivalentes de caixa | 5 | 81.462 | 2.126 |
| Títulos e Valores Mobiliários | 6 | 54.068 | 17.838 |
| Relações interfinanceiras | - | 5.257 | 2.341 |
| Contas a receber e outros recebíveis | 7 | 6.610 | 187 |
| Adiantamentos e despesas antecipadas | - | 1.660 | 151 |
| Valores a receber - intercompany | 8 | 27.723 | 27.388 |
| Outros créditos | 9 | 15.744 | 2.733 |
| Ativo não circulante | | <u>54.996</u> | <u>510</u> |
| Impostos e contribuições a compensar | - | 41.889 | 371 |
| Imobilizado de uso | 10 | 990 | 17 |
| Intangível | 11 | 12.117 | 122 |
| Total do ativo | | <u><u>247.520</u></u> | <u><u>53.274</u></u> |

As notas explicativas da Administração são partes integrantes das demonstrações financeiras.



BanQi Instituição de Pagamento Ltda.

Balanço Patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO

| | <u>Notas</u> | <u>31/12/2021</u> | <u>31/12/2020</u> |
|--|--------------|-------------------|-------------------|
| Passivo circulante | | 96.479 | 31.969 |
| Conta de pagamento pré-paga | 12 | 51.138 | 6.409 |
| Transações de pagamento | - | 3.952 | 3.232 |
| Provisão para pagamentos a efetuar | - | - | 1.401 |
| Fornecedores - país | 13 | 27.940 | 16.759 |
| Impostos e contribuições a pagar | 14 | 2.681 | 660 |
| Provisões trabalhistas | 15 | 10.768 | 3.508 |
| | | ----- | ----- |
| Passivo não circulante | | 56.647 | 65.050 |
| Fornecedores - país | 13 | 55.886 | 65.031 |
| Valores a pagar a sociedades ligadas | 16 | 761 | 19 |
| | | ----- | ----- |
| Resultado de exercícios futuros | | 9.114 | 723 |
| Receitas de exercícios futuros | | 9.114 | 723 |
| | | ----- | ----- |
| Patrimônio líquido | 17 | 85.280 | (44.468) |
| Capital social | - | 69.870 | 9.000 |
| Aporte para Futuro aumento de Capital | | 167.167 | 16.178 |
| Prejuízos acumulados | - | (151.757) | (69.646) |
| | | ----- | ----- |
| Total do passivo e patrimônio líquido | | <u>247.520</u> | <u>53.274</u> |

As notas explicativas da Administração são partes integrantes das demonstrações financeiras.



BanQi Instituição de Pagamento Ltda.

Demonstração do resultado para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

| | <u>Notas</u> | <u>2º Semestre 2021</u> | <u>31/12/2021</u> | <u>31/12/2020</u> |
|---|--------------|-------------------------|-------------------|-------------------|
| Receita de Intermediação Financeira | | | | |
| Rendas Com Títulos e Valores Mobiliários | | 670 | 1.868 | 979 |
| Rendas por Serviços de Pagamento | | 4.857 | 21.455 | 2.634 |
| Rendas de Outros Serviços | | - | 723 | - |
| Resultado Bruto Operacional | 18 | 5.527 | 24.046 | 3.612 |
| OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS | | | | |
| Despesa de Pessoal | 19 | (20.992) | (54.405) | (16.117) |
| Despesas Administrativas | 19 | (19.678) | (72.899) | (28.950) |
| Despesas Tributárias | | - | (3.523) | - |
| Outras Receitas (Despesas) Operacionais | | (8.131) | (16.859) | (8.476) |
| RESULTADO OPERACIONAL | | (43.275) | (123.640) | (49.931) |
| RESULTADO ANTES DO IMPOSTO DE RENDA E DA CONTRIBUIÇÃO SOCIAL | | (43.275) | (123.640) | (49.931) |
| IRPJ e CSLL Diferidos | 20 | 14.691 | 41.529 | (27) |
| PREJUÍZO LÍQUIDO DO SEMESTRE E EXERCÍCIO | | (28.584) | (82.111) | (49.958) |

As notas explicativas da Administração são partes integrantes das demonstrações financeiras.



BanQi Instituição de Pagamento Ltda.

Demonstração das mutações do patrimônio líquido para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

| Eventos | Capital Social | Futuro aumento de capital | Lucros e Prejuízos Acumulados | Totais |
|---|----------------|---------------------------|-------------------------------|-----------------|
| Saldos em 31 de Dezembro de 2019 | 1.000 | - | 19.688 | (18.688) |
| Aumento de Capital | 8.000 | - | - | 8.000 |
| Futuro Aumento de Capital - AFAC | - | 16.178 | - | 16.178 |
| Prejuízo do Exercício | - | - | (49.958) | (49.958) |
| Saldos em 31 de Dezembro de 2020 | 9.000 | 16.178 | (69.646) | (44.468) |
| Reserva de Títulos Patrimoniais (Stock Options) | - | 140 | - | 140 |
| Aumento de Capital | 9.000 | - | - | 9.000 |
| Futuro Aumento de Capital - AFAC | - | 35.700 | - | 35.700 |
| Prejuízo do Exercício | - | - | (28.584) | (28.584) |
| Saldos em 30 de Junho de 2021 | 18.000 | 52.018 | (98.230) | (28.212) |
| Reserva de Títulos Patrimoniais (Stock Options) | - | 419 | - | 419 |
| Aumento de Capital | 51.870 | - | - | 51.870 |
| Futuro Aumento de Capital - AFAC | - | 114.730 | - | 114.730 |
| Prejuízo do Período | - | - | (53.527) | (53.527) |
| Saldos em 31 de Dezembro de 2021 | <u>69.870</u> | <u>167.167</u> | <u>(151.757)</u> | <u>85.280</u> |

As notas explicativas da Administração são partes integrantes das demonstrações financeiras.



BanQi Instituição de Pagamento Ltda.

Demonstração do resultado abrangente para o exercício findo em 31 de dezembro de 2021 a 31 de dezembro de 2020

(Em milhares de reais)

| | <u>30/06/2021</u> | <u>31/12/2021</u> | <u>31/12/2020</u> |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Resultado Líquido | (28.584) | (82.111) | (49.958) |
| Resultado Abrangente | ----- ----- - | ----- ----- - | ----- ----- - |
| Ajuste que serão transferidos para resultados: | - | - | - |
| Resultado Abrangente Total | ----- ----- <u>(28.584)</u> | ----- ----- <u>(82.111)</u> | ----- ----- <u>(49.958)</u> |

As notas explicativas da Administração são partes integrantes das demonstrações financeiras.

**BanQi Instituição de Pagamento Ltda.****Demonstração do fluxo de caixa para os
exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020**

(Em milhares de reais)

| Método Indireto | 2º Semestre 2021 | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
|--|-------------------------|-------------------|-------------------|
| Fluxo de caixa de atividades operacionais | | | |
| Prejuízo do período/exercício | (28.584) | (82.111) | (49.958) |
| Ajuste de | (14.359) | (39.724) | (16) |
| Reversão de provisões | - | - | (727) |
| Outras despesas operacionais | - | - | (1.036) |
| Variação cambial passiva | - | - | 1.681 |
| Depreciação e amortização | 331 | 1.805 | 40 |
| IRPJ e CSLL Corrente e Diferido | (14.691) | (41.529) | 26 |
| Variações nos ativos e passivos | 5.986 | 4.179 | 27.715 |
| Variação em Títulos e Valores Mobiliários | (45.487) | (36.230) | 26.741 |
| Variação em relações interfinanceiras | (2.856) | (2.916) | (2.341) |
| Variação em contas a receber e outros recebíveis | (273) | (6.423) | (567) |
| Variação em adiantamentos e despesas antecipadas | (40) | (1.509) | 44 |
| Variação em impostos e contribuições a compensar | (193) | 11 | (213) |
| Variação em Valores a receber - intercompany | (220) | (335) | (18.012) |
| Variação em outros créditos | 1.515 | (12.916) | (1.925) |
| Variação em conta de pagamento pré-paga | 52.972 | 44.729 | 6.409 |
| Variação em transações de pagamento | 107 | 720 | 3.235 |
| Variação em provisão para pagamentos a efetuar | (1.402) | (1.401) | 1.402 |
| Variação em fornecedores - país | (12.975) | 2.036 | 15.036 |
| Variação em impostos e contribuições a pagar | 764 | 2.021 | 273 |
| Variação em provisões trabalhistas | 2.829 | 7.260 | 2.919 |
| Variação em valores a pagar a sociedades ligadas | - | 742 | (5.024) |
| Variação em receitas de exercícios futuros | 11.246 | 8.390 | (262) |
| Caixa líquido (aplicado nas) gerado pelas atividades operacionais | (36.957) | (117.656) | (22.259) |
| Fluxos de caixa das atividades de investimentos | | | |
| Aquisição de imobilizado de uso | (823) | (2.778) | 2 |
| Aplicação no intangível | (6.594) | (11.995) | 38 |
| Caixa líquido (aplicado nas) gerado pelas atividades de investimento | (7.417) | (14.773) | 40 |
| Fluxos de caixa das atividades de financiamento | | | |
| Aumento de capital | 8.992 | 60.870 | 16.170 |
| Adiantamentos para Futuro Aumento de Capital | 35.848 | 150.430 | 8.008 |
| Caixa líquido (aplicado nas) gerado pelas atividades de financiamento | 44.840 | 211.300 | 24.178 |
| Aumento (redução) do caixa e equivalentes de caixa | 465 | 78.871 | 1.959 |
| Caixa e equivalentes de caixa no início do período | 2.126 | 2.591 | 167 |
| Caixa e equivalentes de caixa no final do período | 2.591 | 81.462 | 2.126 |
| Aumento (redução) do caixa e equivalentes de caixa | 465 | 78.871 | 1.959 |

As notas explicativas da Administração são partes integrantes das demonstrações financeiras.



Relatório da Administração

Senhores Quotistas:

Em cumprimento às disposições legais e estatutárias, submetemos à apreciação de V.Sas., as demonstrações financeiras do BanQi Instituição de Pagamentos Ltda, relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021, acompanhadas das notas explicativas e relatório dos auditores independentes.

Patrimônio Líquido e Resultado

Em 31 de dezembro de 2021, o patrimônio líquido atingiu o montante de R\$ 85.280. O resultado apresentado no exercício findo em 31 de dezembro de 2021 foi prejuízo de R\$ 82.111.

Ativos e Passivos

Em 31 de dezembro de 2021, os ativos totais atingiram o valor de R\$ 247.520. Desse montante, destacamos R\$ 81.462 representados por caixas e equivalentes.

Outras Informações

O BanQi Instituição de Pagamentos Ltda informa que no exercício findo de 31 de dezembro de 2021, não foram prestados pela Grant Thornton Auditores Independentes e outras firmas-membro outros serviços profissionais de qualquer natureza, que não enquadrados como serviços de auditoria independente.

Ademais, a BanQi Instituição de Pagamentos Ltda confirma que a Grant Thornton Auditores Independentes confirma que sua administração dispõe de procedimentos, políticas e controles para assegurar a sua independência, que incluem a avaliação sobre os trabalhos prestados, abrangendo qualquer serviço que não seja de auditoria externa. Referida avaliação se fundamenta na regulamentação aplicável e nos princípios aceitos que preservam a independência do auditor, acima mencionados.

Colocamo-nos à disposição para os esclarecimentos que se fizerem necessários.

São Paulo, 30 de março de 2021

Os Administradores



Notas explicativas às demonstrações financeiras para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

1. Contexto operacional

O BanQi Instituição de Pagamento Ltda. ("Companhia") é uma empresa que oferece conta digital gratuita e para todos, promovendo a inclusão de toda a população nos serviços financeiros. O início se deu com a parceria fechada em setembro de 2018, entre a Via Varejo e a Airfox, fintech americana de meios de pagamento, fundada pelo brasileiro Victor Santos e pela coreana Sara Choi — dois ex-funcionários do Google na Califórnia. Em maio de 2020, a Via Varejo adquiriu 100% do BanQi e a proposta de oferecer serviços financeiros acessíveis, eficientes e gratuitos à população brasileira ficou ainda mais forte. No primeiro trimestre de 2020, atingimos 1M de downloads, mais de 300% de crescimento no pagamento de boletos e 117% de aumento em carnês Casas Bahia digitalizadas.

A Companhia é uma sociedade limitada, estabelecida e domiciliada na avenida Jurucê n° 302, Indianópolis, São Paulo – SP.

Em seus arranjos de pagamento, a Companhia também desempenha a atividade de instituição de pagamentos na modalidade de emissora de moeda eletrônica, criando e gerenciando contas de pagamento do tipo pré-paga dos seus usuários finais. Em todos os seus arranjos de pagamentos atua habilitando a aceitação dos instrumentos de pagamento por estabelecimentos comerciais, seja no papel de instituição de pagamentos emissora de moeda eletrônica, e no caso dos arranjos de pagamentos de contas de pré-pagas ou como instituição de pagamento credenciadora.

O plano de negócio do BanQi prevê o crescimento no número de usuários registrados, ativos e transacionando, além de aumento no volume transacionado. Usuários engajados e retidos, transacionam mais, gastam mais, cancelam menos e utilizam mais produtos, o que, com o passar dos anos, resultará em geração de lucros. Dessa maneira, as demonstrações financeiras foram preparadas considerando o princípio da continuidade dos negócios da Companhia.

A Companhia atua como uma instituição de arranjo de pagamentos, onde o usuário contém conta de pagamento pré-paga, para efetuar compra e transferência entre usuários e comerciantes dentro do território nacional.

Em dezembro 2021, foi constituído o FIDC, fundo de investimento em direitos creditórios, no qual o BanQi adquiriu 1.000 cotas subordinadas do fundo de investimento FIDC BANQI EP, administrado pela Genial S.A, pelo montante total de R\$ 1.000.000 com o objetivo de diversificação do portfólio de produtos, no qual viabilizaremos ainda mais facilidade no acesso a crédito aos nossos clientes.

2. Apresentação das demonstrações financeiras

1. Base de preparação

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

CPC 00 (R1) - Estrutura Conceitual para Elaboração e Divulgação de Relatório Contábil-Financeiro

Resolução CMN

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.

3. Resumo das principais práticas contábeis

As demonstrações financeiras foram preparadas com base no princípio da continuidade operacional, com base no custo histórico, exceto se mencionado ao contrário nas práticas contábeis a seguir. O custo histórico geralmente é baseado no valor justo das contraprestações pagas em troca de ativos.

3.1 Apuração do resultado

Em conformidade com o regime de competência, as receitas e despesas são reconhecidas na apuração do resultado do exercício a que pertencem.

3.2 Moeda funcional e de apresentação

Os itens incluídos nas demonstrações financeiras são mensurados usando a moeda do principal ambiente econômico no qual a Companhia atual (“moeda funcional”). As demonstrações financeiras estão apresentadas em reais (R\$), que é a moeda funcional da Companhia.

3.3 Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa incluem as disponibilidades (caixa e os depósitos bancários) e outros investimentos de curto prazo e alta liquidez, acrescidos dos rendimentos auferidos até as datas dos balanços, que não excedem o seu valor justo ou de realização e são resgatáveis em até 90 dias em um montante conhecido de caixa e estando sujeito a um risco insignificante de mudança de valor. Os equivalentes de caixa são mantidos com a finalidade de atender a compromissos de caixa de curto prazo, e não para investimento próprio.

3.4 Títulos e valores mobiliários

Registrados pelo custo de aquisição atualizado pelo indexador classificados nas categorias:

Títulos para negociação – Títulos valores mobiliários adquiridos com o propósito de serem negociado a valor de mercado, em contrapartida ao resultado do período;

Títulos disponíveis para venda - Títulos e valores mobiliários que poderão ser negociados, porém não são adquiridos com o propósito de serem ativa e frequentemente negociados, avaliados pelo valor de mercado em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido; e

Títulos mantidos até o vencimento – Títulos e valores mobiliários avaliados pelo custo de aquisição acrescido dos juros incorridos, estando condicionada à capacidade financeira da instituição em mantê-los em carteira até o vencimento, cuja decisão da Administração desconsidera a possibilidade de venda desses títulos.

Mensuração do valor justo dos instrumentos financeiros – Em conformidade com a Resolução do BCB nº 4.748, o valor justo é definido como o preço que seria recebido por um ativo ou pago para transferir um passivo



em uma transação entre participantes de mercado na data da sua mensuração. A orientação contábil do valor justo fornece uma hierarquia de valor justo em três níveis para a classificação de instrumentos financeiros. Essa hierarquia é baseada nos mercados em que os ativos e passivos são negociados e se os dados para as técnicas de avaliação usadas para mensurar são observáveis ou não observáveis.

Informações de Nível 1 são preços cotados (não ajustados) em mercados ativos para ativos ou passivos idênticos a que a entidade possa ter acesso na data de mensuração.

Informações de Nível 2 são informações que são observáveis para o ativo ou passivo, seja direta ou indiretamente, exceto preços cotados incluídos no Nível 1.

Informações de Nível 3 são dados não observáveis para o ativo ou passivo. Dados não observáveis devem ser utilizados para mensurar o valor justo na medida em que dados observáveis relevantes não estejam disponíveis, admitindo assim situações em que há pouca ou nenhuma atividade de mercado para o ativo ou passivo na data de mensuração. Contudo, o objetivo da mensuração do valor justo permanece o mesmo, ou seja, preço de saída na data de mensuração do ponto de vista do participante do mercado que detém o ativo ou deve o passivo.

3.5 Despesas antecipadas

As despesas pagas antecipadamente estão relacionadas a serviços ou produtos pagos antecipadamente nos quais os direitos e benefícios ou serviços ocorrerão nos períodos futuros e, portanto, o valor é amortizado ao longo do tempo na demonstração do resultado.

3.6 Imobilizado de uso

O imobilizado é contabilizado, em conformidade a Resolução BCB nº 6/2020, a valor de custo excluindo os gastos com manutenção, menos depreciação acumulada e redução ao valor recuperável. Alterações na vida útil estimada são contabilizadas como mudanças no método ou no período de amortização, e apropriadamente tratadas como alterações de estimativas contábeis.

A depreciação é calculada usando o método linear para reduzir o custo do imobilizado ao seu valor residual ao longo da sua vida útil estimada.

O imobilizado é baixado na alienação ou quando benefícios econômicos futuros não são mais esperados do seu uso. Qualquer ganho ou perda gerada na alienação do ativo (calculado como a diferença entre a renda líquida da alienação e o valor contábil do ativo) é reconhecido em "outras receitas operacionais" na demonstração do resultado do ano em que o ativo foi alienado.

3.7 Intangível

Os ativos intangíveis são registrados conforme Resolução BCB nº 7/2020, a ao custo e incluem os ativos adquiridos ou desenvolvidos internamente. Um ativo intangível é reconhecido somente quando seu custo puder ser mensurado com segurança e for provável que os benefícios econômicos futuros a ele atribuídos sejam realizados.

Os ativos intangíveis podem ter vida útil definida ou indefinida. Ativos intangíveis com vida útil definida são amortizados linearmente ao longo de sua vida útil estimada. Ativos intangíveis com vida útil indefinida não são amortizados, mas testados anualmente para identificar eventuais perdas por redução ao valor recuperável, que são reconhecidas pelo montante em que o valor contábil do ativo ultrapassa seu valor recuperável e são registradas na demonstração do resultado.

O BanQi reconhece ativos intangíveis gerados internamente quando for provável que os benefícios econômicos futuros esperados atribuíveis ao ativo fluam para a entidade e o custo do ativo possa ser mensurado com segurança.

O custo de um ativo intangível gerado internamente compreende todos os custos diretamente atribuíveis necessários para criar, produzir e preparar o ativo para ser capaz de operar da forma pretendida pela administração.

Os custos com pessoal relacionados ao desenvolvimento de software foram baseados nas horas atribuídas pelas equipes de engenharia e tecnologia para a adição de novas funcionalidades ou novos produtos nos aplicativos e software desenvolvido internamente, e respectivos custos dispendidos, os quais puderam ser atribuídos a ativos intangíveis identificados, e/ou adicionaram novas funcionalidades, e/ou estendem o uso / aplicações de ativos identificados já existentes. Tais custos são controlados por projeto / ativos identificados, amortizados no prazo de vida útil residual estimada e testados por perda ao valor recuperável ("*impairment*") pelo menos, uma vez por ano ou quando há evidências de ocorrência de perdas em período menor que um ano.

Os ativos intangíveis com vida útil definida referem-se basicamente a softwares, bem como licenças e direitos de uso, amortizados linearmente a partir da data da sua disponibilização para uso, considerando a vida útil atribuída, que na média é de 3 anos.



3.8 Provisões

As provisões são reconhecidas para obrigações presentes (legal ou não formalizada) resultantes de eventos passados, em que seja possível estimar os valores de forma confiável e cuja liquidação seja provável.

O valor reconhecido como provisão é a melhor estimativa do montante requerido para liquidar a obrigação no fim de cada exercício, considerando-se os riscos e as incertezas relativos à obrigação.

Quando alguns ou todos os benefícios econômicos requeridos para a liquidação de uma provisão são esperados que sejam recuperados de um terceiro, um ativo é reconhecido se, e somente se o reembolso for certo e o valor puder ser mensurado de forma confiável.

A despesa relativa a qualquer provisão é apresentada na Demonstração do Resultado, líquida de qualquer reembolso, quando aplicável.

3.9 Impostos e contribuições

O imposto de renda e a contribuição social do exercício corrente são calculados pelo regime de tributação do lucro real com base nas alíquotas de 15%, acrescidas do adicional de 10% sobre o lucro tributável excedente de R\$ 240 ao ano para imposto de renda e 9% sobre o lucro tributável para contribuição social sobre o lucro líquido.

A despesa com imposto de renda e contribuição social são reconhecidos no resultado a menos que estejam relacionados à combinação de negócios ou a itens diretamente reconhecidos no patrimônio líquido.

3.10 Remuneração baseada em ações

O Plano de opção de compra de ações de emissão foi aprovado pela Assembleia Geral de Acionistas da Via Varejo realizada em 27 de abril de 2021, com preço de exercício e prazos de vesting pré-estabelecidos.

O BanQi, mantém planos de incentivo de longo prazo, estruturados em dois programas:

- (a) Plano de ações Restricted Shares - planos de Ações Restritas, que outorga ao beneficiário o direito de receber determinada quantidade de ações no futuro, desde que condições de permanência sejam cumpridas. No exercício, foram reconhecidos no montante de R\$ 36 contabilizados na rubrica 4.9.9.30.90-4.01 - Provisão Plano de Ações - Liq. Em Caixa do passivo.
- (b) Plano de ações Stock Options - planos de compra de ações, que outorga ao beneficiário o direito, e não a obrigação, de comprar determinada quantidade de ações, em uma data futura, com preço estipulado, desde que condições de permanência sejam cumpridas. Durante o período foram apropriados os montantes de R\$ 559 referente a amortização do valor justo dos serviços prestados contra a reserva de plano de opção de ações ao patrimônio líquido.

Utilizado como componente estratégico e competitivo na forma de reconhecer, atrair e reter profissionais que possuem potencial para contribuir com o crescimento da organização, sustentação do negócio, além de reforçar o sentimento de “Dono/Sócio”

3.11 Ativos e passivos contingentes

Provisões são reconhecidas quando tem uma obrigação corrente (legal ou constituída) que é provável que um desembolso será requerido para liquidar a obrigação e uma estimativa confiável possa ser feita do montante da obrigação, cuja contrapartida é registrada no resultado.

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação dos ativos e passivos contingentes e das obrigações legais, fiscais e previdenciárias são efetuados de acordo com os critérios definidos pela Resolução BCB n° 9/2020, descritos abaixo:

Ativos contingentes – não são reconhecidos nas demonstrações financeiras e somente são divulgados quando for provável a entrada de benefícios econômicos. Os ativos passam a ser registrados quando da existência de evidências que propiciem a garantia de sua realização, sobre as quais não cabem recursos.

Passivos contingentes – essas contingências são avaliadas com base nas melhores estimativas nas opiniões de assessores jurídicos e da Administração e são classificadas como:



- Prováveis: para as quais são constituídos passivos reconhecidos no balanço patrimonial em outras obrigações diversas;
- Possíveis: as quais são divulgadas nas demonstrações contábeis, não sendo nenhuma provisão registrada;
- Remotas: as quais não requerem provisão e nem divulgação.



3.12 Reconhecimento da receita

Receita de prestação de serviços

A receita compreende o valor justo da contraprestação recebida ou a receber pela comercialização de serviços e repasse de comissões no curso normal das atividades da Companhia.

4. Principais estimativas e premissas contábeis

Na aplicação das políticas contábeis da Companhia, a Administração deve exercer julgamento e fazer estimativas sobre os valores contábeis de ativos e passivos que não são facilmente obtidos de outras fontes. As estimativas e premissas relacionadas baseiam-se na experiência histórica e em outros fatores considerados relevantes. Os resultados reais podem diferir dessas estimativas.

A seguir estão os principais julgamentos e estimativas feitas pela Administração no processo de aplicação das políticas contábeis da Companhia e que afetam significativamente os valores reconhecidos nas demonstrações financeiras.

Vida útil dos bens do imobilizado e intangíveis: a Companhia revisa a vida útil estimada dos bens do ativo imobilizado e intangível anualmente e as taxas atualmente utilizadas são julgadas representativas das vidas úteis destes.

5. Caixa e equivalentes de caixa

| | 2021 | 2020 |
|--|---------------|--------------|
| Caixas e Disponibilidade em Moeda Nacional | 81.462 | 2.126 |
| Total | 81.462 | 2.126 |

6. Títulos e valores mobiliários

| | 2021 | 2020 |
|--|---------------|---------------|
| Títulos para negociação | | |
| Certificado de Depósito Bancário (i) | 33.025 | 13.103 |
| LTN - Letras do Tesouro Nacional (ii) | 20.060 | 4.735 |
| FIDC- Fundo de Investimento em Direitos Creditórios(iii) | 981 | - |
| Total | 54.068 | 17.838 |

i.O saldo é composto por certificados de depósitos bancários de alta liquidez e com vencimento menor do que 12 meses junto aos bancos Santander.

ii. As LTN's possuem vencimento em 01.03.2026.

iii. Refere-se à aplicação em cotas subordinadas em Fundo de Direitos Creditórios, adquiridas em 07.12.21.



7. Contas a receber de clientes e outros recebíveis

| | 2021 | 2020 |
|--|--------------|------------|
| Contas a Receber de Clientes e Outros Recebíveis (i) | 6.610 | 187 |
| Total | 6.610 | 187 |

i. Comissão do BanQi referente a efetivação de transações com parceiros de negócios através das transações via app e à comissão por cada parcela paga de CDC nas lojas das Casas Bahia (Via Varejo).

8. Valores a receber Intercompany

| | 2021 | 2020 |
|-----------------------------------|---------------|---------------|
| Valores a Receber – CarrierEQ (i) | 27.723 | 27.388 |
| Total | 27.723 | 27.388 |

i. Os saldos a receber com Intercompany referem-se a valores emprestados por meio de contratos de mútuos a CarrierEQ, parte relacionada sediada nos Estados Unidos com vencimento em abril de 2025 e incidência de juros de 1% a.a.

9. Outros créditos

| | 2021 | 2020 |
|--|---------------|--------------|
| Contas a receber clientes (i) | 11.619 | - |
| Adiantamentos de Usuários – Parceiros (ii) | 4.092 | 804 |
| Outros Adiantamentos | 32 | 513 |
| Valores a Receber - Arranjo de Pagamento | - | 1.393 |
| Depósito Caução | - | 23 |
| Total | 15.744 | 2.733 |

i. Comissão a receber referente às transações de pagamento com parceiros e a Via Varejo;

ii. Valores refere-se a adiantamento de usuários dos parceiros de negócios do BanQi, tais como Dock, Fastcash e Qiwi;

10. Imobilizado de uso

| | Saldo 31/12/2020 | Adições | Depreciação Acumulada | Saldo 31/12/2021 |
|---------------------------------------|---------------------|---------|--------------------------|---------------------|
| Equipamentos e Processamento de Dados | 17 | 1.130 | (157) | 990 |

11. Intangível

| | Saldo 31/12/2020 | Adições | Amortização Acumulada | Saldo 31/12/2021 |
|-------------------------------------|---------------------|---------|--------------------------|---------------------|
| Projetos desenvolvidos internamente | 122 | 13.974 | (1.979) | 12.117 |



12. Contas de pagamento pré-paga

| | 2021 | 2020 |
|----------------------------------|---------------|--------------|
| Saldos de Livre Movimentação (i) | 29.329 | 611 |
| Saldos Bloqueados (ii) | 21.808 | 5.798 |
| Total | 51.138 | 6.409 |

(i) Referem-se ao saldo livre das contas digitais dos clientes na data de fechamento.

(ii) Referem-se a valores a pagar, relativos a transações de pagamento originadas de titular da conta digital.

13. Fornecedores

| | 2021 | 2020 |
|---------------------------------------|---------------|---------------|
| Contrato de Parceria – Mastercard (i) | 59.999 | 66.347 |
| Fornecedores Diversos – Nacional (ii) | 18.070 | 4.716 |
| Obrigações com PIX - BTG Pactual | 5.741 | 10.726 |
| Fornecedores Diversos – Exterior | 16 | - |
| Total | 83.826 | 81.790 |

i. Contrato de incentivo firmado com a Mastercard para realização de emissão de cartões na modalidade pré-pago. A Mastercard adiantou ao BanQi R\$ 65 milhões, que são corrigidos mensalmente pela taxa Selic.

ii. Fornecedores de serviços diversos.

14. Tributos a pagar

| | 2021 | 2020 |
|--|--------------|------------|
| Encargos Sobre Folha de Pagamento | 2.068 | 493 |
| Tributos Retidos na Fonte Sobre Serviços Terceiros | 330 | 155 |
| Imposto Sobre Serviços - ISS | 282 | 11 |
| Outros | 2 | 1 |
| Total | 2.681 | 660 |

15. Provisões trabalhistas

| | 2021 | 2020 |
|----------------------|---------------|--------------|
| Bônus | 6.968 | 1.418 |
| Férias e 13º Salário | 2.721 | 1.484 |
| Impostos Sobre Folha | 974 | 606 |
| Stock Option | 104 | - |
| Total | 10.768 | 3.508 |

16. Partes relacionadas

As transações envolvendo partes relacionadas são realizadas de acordo com condições negociadas entre a companhia e as partes em questão, as quais são apresentadas de acordo com os custos e preços da prestação de serviços, conforme contratos firmados entre as partes.

Em 31 de dezembro de 2021 a Companhia apresentou os seguintes saldos de transações com partes relacionadas:



| Em 31 de dezembro de 2021 | CarrierEQ. Inc | Via Varejo | Total |
|---|----------------|--------------|---------------|
| Ativo | | | |
| Relações Interfinanceiras | - | 5.244 | 5.244 |
| Contas a Receber | - | 2.895 | 2.895 |
| Valores a Receber de Sociedades Ligadas (i) | 27.723 | - | 27.723 |
| Outros Créditos | - | - | - |
| Total | 27.723 | 8.139 | 35.863 |
| Passivo | | | |
| Contas de Pagamento Pré-Paga | - | - | - |
| Transações de Pagamento (ii) | - | 3.617 | 3.617 |
| Fornecedores | - | 5.000 | 5.000 |
| Valores a Pagar de Sociedades Ligadas | 19 | 742 | 761 |
| Total | 19 | 9.359 | 9.378 |

(i) O valor refere-se a empréstimos realizados através de contratos de mútuos com a CarrierEQ.Inc, controladora do BanQi.

(ii) Refere-se as transações de pagamento de Carnês de clientes da Via Varejo que são realizadas através do aplicativo do BanQi e são repassadas a Via Varejo em D+2.

17. Patrimônio líquido

Capital social:

O capital social é de R\$69.870 (sessenta e nove milhões, oitocentos e setenta mil reais), dividido em 69.870 (sessenta e nove milhões, oitocentos e setenta mil) quotas, no valor nominal de R\$ 1,00 (um real) cada, totalmente subscritas e integralizadas, em moeda corrente nacional, distribuídas entre os sócios da seguinte forma:

Composição acionária

| Nome dos sócios | Nº de Quotas | Valor (R\$) | % |
|---|--------------|-------------|--------|
| CarrierEQ Inq. | 999.900 | 999.000 | 1,43% |
| Lake Niassa Empreendimentos e Participações | 69.870.100 | 69.870.100 | 98,57% |

Conforme deliberado em Conselho de Administração realizado no dia 01 de julho de 2021, foram emitidas 51.870 (cinquenta e uma mil oitocentos e setenta) ações equivalentes a R\$ 51.870, aprovados pelo Banco Central do Brasil - BACEN.

Em 18 de outubro de 2021 e março 2022, a administração deliberou futuro aumento de capital, no montante de R\$ 166.608 a ser futuramente subscrito quando da aprovação pelo Banco Central do Brasil – BACEN

18. Receita Operacional

| | 2021 | 2020 |
|--|---------------|--------------|
| Rendas com Títulos e Valores Mobiliários | 1.868 | 979 |
| Rendas por Serviços de Pagamento | 21.455 | 2.634 |
| Outras Rendas | 723 | - |
| Total | 24.046 | 3.612 |



19. Despesas de pessoal e outras despesas administrativas

| | 2021 | 2020 |
|--|------------------|-----------------|
| Despesas com publicidade e propaganda | (24.069) | (7.836) |
| Despesas com Incentivos (i) | (23.684) | (6.394) |
| Serviços técnicos, especializados e de Terceiros | (10.700) | (11.655) |
| Outras Despesas Administrativas | (10.900) | (2.301) |
| Despesa de Pessoal | (54.249) | (16.117) |
| Depreciação e Amortização | (2.615) | (40) |
| Despesas com Tributos | (584) | (116) |
| Aluguéis | (374) | (603) |
| Despesas com Viagens Eventos e Locomoções | (129) | (5) |
| Total | (127.304) | (45.067) |

i. Os valores de incentivos são relacionados a campanhas realizadas pelo BanQi com o objetivo de angariar maior volume de usuários na plataforma.

20. Impostos sobre o resultado

| | 2021 | 2020 |
|-----------------------------------|---------------|-------------|
| IRPJ | (53) | (19) |
| CSLL | (20) | (8) |
| Ativo Fiscal Diferido – CSLL (i) | 11.403 | |
| Ativo Fiscal Diferido – IRPJ (ii) | 30.200 | |
| Total | 41.529 | (27) |

i. saldo referente ao crédito tributário diferido de Contribuição Social sobre a base negativa e sobre as diferenças temporárias do ano de 2021, a alíquota de 9%;

ii. Saldo referente ao crédito tributário diferido de Imposto de Renda sobre o prejuízo fiscal e diferenças temporárias do ano de 2021.

| | 31.12.2021 |
|--|------------------|
| Lucro (prejuízo) antes da tributação | (123.714) |
| Imposto de renda e contribuição social à alíquota nominal de 34% | 42.063 |
| Outras diferenças permanentes | (460) |
| Imposto de renda e contribuição social efetivos | 41.603 |
| Corrente reconhecido por meio do resultado | |
| Diferido reconhecido por meio do resultado | 41.603 |
| Receitas (despesas) de imposto de renda e contribuição social | 41.603 |

O banQi registrou saldo de créditos tributários sobre prejuízo fiscal de imposto de renda, base negativa da contribuição social e diferenças temporárias dado que as projeções do estudo técnico de viabilidade de realização



dos créditos tributários demonstram que haverá lucro tributável suficiente nos anos subsequentes para consumir os créditos dentro do prazo máximo de 10 (dez) anos, conforme plano de negócio da entidade.

Com base na resolução BCB nº15/2020 nos termos do Artigo 4º, § 2º, I da referida resolução, o banQi considerou que a Companhia está dispensada de apresentar lucro em períodos anteriores pois foi constituída a menos de 5 cinco anos – em 2018.

| | Saldo em 2020 | Constituição | Saldo em 2021 |
|---------------------------------|---------------|---------------|---------------|
| Prejuízo fiscal e Base Negativa | - | 37.087 | 37.087 |
| Diferenças temporárias | - | 4.516 | 4.516 |
| Total | - | 41.603 | 41.603 |

Conforme demonstrado na apuração de IRPJ e CSLL, a expectativa de utilização do crédito é demonstrada à seguir:

| Ano | Crédito Tributário |
|--------------|--------------------|
| 2022 | 4.516 |
| 2023 | |
| 2024 | |
| 2025 | 11.974 |
| 2026 | 25.113 |
| Total | 41.603 |

O valor presente dos créditos tributários, com base na taxa selic anual de 10,75%, considerando o prazo de realização, é de R\$ 26.569.

21. Gestão de riscos

21.1 Gerenciamento de riscos

O banQi possui uma estrutura específica e independente para a gestão de riscos, incluindo políticas, procedimentos e controles internos, que abrangem a avaliação e o monitoramento dos riscos operacionais, de crédito e de liquidez incorridos pela instituição, incluindo o fluxo de caixa e das aplicações e dos recursos mantidos em contas de pagamento. A governança desta estrutura é realizada de maneira contínua e exerce papel elementar para os direcionamentos estratégicos da Companhia.

21.2 Risco de crédito

Risco de crédito é a possibilidade de uma contraparte não cumprir com suas obrigações, seja de um contrato ou instrumento financeiro, levando a uma quebra de expectativa de caixa ou prejuízo financeiro. O risco de crédito na Companhia pode decorrer das exposições com outras instituições financeiras, parceiros comerciais, operacionais ou adquirentes, incluindo operações de caixa, equivalente de caixa, valores operacionais a receber, aplicações, instrumentos financeiros e depósitos.

Importante reforçar que o banQi, como instituição de pagamento emissora de moeda eletrônica, não realiza operações de crédito direto para seus usuários.

- Caixa e equivalentes de caixa: O risco de crédito referente aos saldos de contas bancárias em instituições financeiras é gerido pela área de Riscos e Tesouraria, sendo priorizada, mas não limitada, a alocação em instituições com avaliação “AAA”, ao menos “BB” ou superior, em detrimento das agências referências de rating. Com base na avaliação de risco do banQi, a perda de crédito esperada não é material, uma vez que as contas a



receber são compostas principalmente por investimentos de alta liquidez e contas operacionais, aprovadas por grandes instituições financeiras que têm um baixo nível de risco global com base em ratings recebidos das principais agências de classificação de crédito. Além disso, essas instituições financeiras são os responsáveis legais pelas contas a receber.

- Investimentos financeiros: Se referem principalmente a ativos com alto nível de liquidez, sendo grande parte atrelados a títulos emitidos pelo governo brasileiro. Não há expectativa significativa de perda de crédito reconhecida para esses ativos.

- Valores a receber de parceiros operacionais e adquirentes: A Companhia reconhece os valores a receber das empresas com quem mantém relacionamento comercial de acordo com escopo de respectivas atividades e em detrimento aos processos que são provenientes dos usuários executando as transações relacionadas aos serviços disponíveis. Esses recebíveis têm alto nível de liquidez e risco com relevância imaterial.

Para a continuidade das operações, o banQi utiliza uma combinação de parceiros a fim de diversificar a exposição ao evitar a concentração dos riscos de contraparte, operacional e liquidez. Entre as principais empresas parceiras, estão o Banco Santander, o BTG Pactual, a Mastercard, Banco Daycoval e a Dock Serviços Financeiros.

Adicionalmente, tais empresas possuem instrumentos mitigadores de riscos referente a valor das contas a receber das contrapartes, consumidores e estabelecimentos comerciais, tais como: gerenciamento de risco, processos de prevenção a fraude, limitações de antecipação da agenda, controles de conformidade, entre outros. Esses procedimentos ajudam a mitigar o risco sistêmico do arranjo de pagamento.

A Administração do banQi não considera provável perdas significativas por inadimplência dessas contrapartes além dos valores já reconhecidos como estornos, apresentados sob risco de fraude. O arranjo de pagamentos (Visa, Mastercard, Elo e outros) possui modelos de riscos e garantias próprios para avaliar e mitigar o risco de inadimplência dos emissores, que mitigam o risco das adquirentes e o risco sistêmico dos arranjos de pagamentos brasileiros. Além disso, as adquirentes e emissores têm outros fatores de mitigação como:

- Processos de mitigação de falhas operacionais, como prevenção de fraudes, limitações de antecipação de agenda, entre outros. Os emissores de cartões de crédito são supervisionados pelo Banco Central do Brasil.

21.3 Risco de mercado

O risco de mercado é definido como a possibilidade de o valor justo dos ativos e passivos financeiros ou investimentos aumentarem ou diminuirão como resultado da volatilidade e movimentos imprevisíveis nas avaliações de mercado. Em 31 de dezembro de 2021, a Companhia não possuía instrumentos financeiros derivativos, sendo somente instrumentos de baixa complexidade, com exposição imaterial, inclusive diante o risco de taxa de juros e cambial.

21.4 Risco de liquidez

Risco de Liquidez é a possibilidade de a Companhia não possuir recursos líquidos suficientes para honrar seus compromissos financeiros, devido a um descasamento de prazo ou de volume entre os recebimentos e pagamentos previstos em seu fluxo de caixa.

Os processos de gerenciamento de liquidez do banQi incluem:

- Monitoramento da liquidez de caixa: atualização diária do fluxo de caixa administrativo e operacional, detalhando as entradas e saídas, incluindo a projeção de caixa e o cenário de estresse.
- Limites mínimos de caixa: estabelecem limites mínimos de caixa, que permitem a tomada de ações preventivas para garantir recursos suficientes para cumprir os compromissos financeiros.

O fluxo de caixa projetado da Companhia é gerado e monitorado diariamente pela tesouraria para garantir que a Companhia tenha os recursos necessários para cumprir os compromissos financeiros e as necessidades operacionais. Para a projeção de caixa, são utilizadas premissas de crescimento e fatores de estresse, que incluem aumento de perdas e despesas.

As informações sobre passivos financeiros são informações essenciais para a projeção e gerenciamento do fluxo de caixa, garantindo que a Companhia possua os recursos necessários para liquidar suas obrigações.

Como procedimento de gestão de caixa, a tesouraria investe os valores excedentes em ativos de alta liquidez e baixo risco. É importante ressaltar que o banQi não possui bens dados em garantia de empréstimos, operações financeiras ou obrigações contratuais.



A maior parte dos depósitos são classificados como devidos em a menor "até 30 dias", pois podem ser contratualmente sacados imediatamente. No entanto, o comportamento histórico dos clientes sugere que esses valores não serão sacados neste período. Além disso, os excedentes de ativos apresentam alta liquidez no mercado brasileiro.

21.5 Risco de fraude

A Companhia está exposta a diversos riscos operacionais, sendo o mais relevante o risco de fraude, que é uma atividade indevida, ilegal ou criminoso que causa prejuízo financeiro para uma das partes envolvidas numa transação financeira no âmbito do banQi. A fraude de cartões inclui o uso não autorizado de cartões extraviados, roubados/furtados, falsificados ou alterados, bem como o uso indevido da conta de pagamento do usuário do banQi. Dentro desse cenário, a Companhia está exposta a perdas devido a estornos de transações (cancelamentos / chargeback / MEDs).

A Companhia possui áreas dedicadas à prevenção de fraudes com o desenvolvimento de processos e estratégias antifraude e monitoramento em tempo real das transações com saldo de conta de pagamento ou cartão de crédito para boletos, saques ou transferências entre usuários, identificando, aprovando ou recusando transações.

22. Eventos subsequentes

Em 04/01/22 e 08/03/22 foi recebido um montante de R\$ 50.000 (Cinquenta milhões de reais) na figura de Adiantamento para Futuro Aumento de Capital, da controladora Lake Niassa.

* * *