

# Demonstrações Financeiras

## 31 de dezembro de 2021





São José, 25 de março de 2022.

Ao Banco Central do Brasil

Em atendimento ao Art. 45º da Resolução BCB Nº 2, de 12 de agosto de 2020, elaboramos esta carta de apresentação das demonstrações financeiras da a CALCRED S.A. - CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO de 31 de dezembro de 2021 e os documentos abaixo listados estão contidos no arquivo:

1. Relatório da Administração;
2. Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras;
3. Balanço patrimonial;
4. Demonstração do resultado;
5. Demonstrações de resultados abrangentes;
6. Demonstrações das mutações do patrimônio líquido;
7. Demonstrações dos fluxos de caixa – método indireto;
8. Notas explicativas às demonstrações financeiras.

As demonstrações financeiras da Calcred S.A - Crédito, financiamento e investimento de 31 de dezembro de 2021 foram originalmente divulgadas em 31 de março de 2022 no site eletrônico <https://www.calcred.com.br>.

A Administração declara que é responsável pela apresentação adequada das demonstrações financeiras e pelo conteúdo dos documentos contidos nesse arquivo.

Atenciosamente,

Alexandre Hideo Kitahara  
Diretor Executivo

DANIELE MARQUES  
MARTINI:95690956  
015

Daniele Martini  
Contadora -CRC RS – 070401/O-4

ALEXANDRE  
HIDEO  
KITAHARA:2463  
7103819

Assinado de forma digital por DANIELE MARQUES  
MARTINI:95690956015  
Dados: 2022.03.29 18:06:45  
-03'00'

Assinado de forma digital por ALEXANDRE HIDEO  
KITAHARA:24637103819  
Dados: 2022.03.30  
10:41:38 -03'00'

Calcred S.A. -  
Crédito,  
Financiamento e  
Investimento

**Demonstrações financeiras em  
31 de dezembro de 2021**

# Conteúdo

<b>Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras</b>	<b>3</b>
<b>Balanço patrimonial</b>	<b>6</b>
<b>Demonstração do resultado</b>	<b>7</b>
<b>Demonstrações de resultados abrangentes</b>	<b>8</b>
<b>Demonstrações das mutações do patrimônio líquido</b>	<b>9</b>
<b>Demonstrações dos fluxos de caixa - Método indireto</b>	<b>10</b>
<b>Notas explicativas às demonstrações financeiras</b>	<b>11</b>



KPMG Auditores Independentes Ltda.  
Av. Prof. Othon Gama D´eça, 677 -  
Salas 603, 604 e 605 - Centro - Ed. The Office  
88015-240 - Florianópolis/SC - Brasil  
Caixa Postal 1420  
88010-970 - Florianópolis/SC - Brasil  
Telefone +55 (48) 3205-5300  
kpmg.com.br

# Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras

**Aos Diretores e Acionistas da**  
**Calcred S.A. – Crédito, Financiamento e Investimento**  
São José - SC

## Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Calcred S.A. – Crédito, Financiamento e Investimento (Instituição), 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 semestre e exercício findos 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 da Calcred S.A. – Crédito, Financiamento e Investimento em 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

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

## Responsabilidades da administração pelas demonstrações financeiras

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

Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Instituição continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a administração pretenda liquidar a Instituição ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

## Responsabilidades dos auditores pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Instituição.
- 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 Instituição. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Instituição a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

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

Florianópolis, 25 de março de 2022

KPMG Auditores Independentes Ltda.  
CRC SC-000190/F-9



Felipe Brutti da Silva  
Contador CRC RS-083891/O-0 T-SC

## Calcred S.A. – Crédito, Financiamento e Investimento

### Balancos patrimoniais em 31 de dezembro de 2021

(Em milhares de Reais)

Ativo	Nota	dez/21	Passivo	Nota	dez/21
Caixa e equivalentes de caixa	4	<u>25.685</u>	Depósitos e demais instrumentos financeiros	9	<u>13.884</u>
			Depósitos a prazo		13.884
Instrumentos financeiros	5	<u>6.006</u>			
Operações de crédito		6.006			
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	5	<u>(98)</u>	Outros passivos	10	<u>1.207</u>
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(98)			
Ativos fiscais correntes e diferidos	7	<u>1.329</u>			
Créditos tributários		1.321			
Tributos a recuperar		8			
Outros ativos	8	<u>222</u>	Patrimônio líquido	11	<u>23.027</u>
			Capital social		25.000
Outros valores e bens		<u>81</u>	Prejuízos acumulados		(1.973)
Despesas antecipadas		81			
Imobilizado de uso	6	<u>2.275</u>			
Intangível	6	<u>3.030</u>			
Depreciações e amortizações	6	<u>(412)</u>			
<b>Total do ativo</b>		<u><u>38.118</u></u>	<b>Total do passivo e patrimônio líquido</b>		<u><u>38.118</u></u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.



# Calcred S.A. – Crédito, Financiamento e Investimento

## Demonstração do resultado

Semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2021

(Em milhares de Reais)

	Nota	2º Sem. 2021	dez/21
<b>Receita da intermediação financeira</b>	12	<b>1.842</b>	<b>1.902</b>
Receita de operações de crédito		1.369	1.369
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		473	533
<b>Despesa da intermediação financeira</b>		<b>(298)</b>	<b>(298)</b>
Provisão para perdas esperadas associadas ao Risco de Crédito		(98)	(98)
Despesas de captação		(200)	(200)
<b>Resultado bruto da intermediação financeira</b>		<b>1.544</b>	<b>1.604</b>
<b>Outras receitas/(despesas) operacionais</b>		<b>(2.532)</b>	<b>(4.576)</b>
Receitas de prestação de serviços	12	312	312
Despesas de pessoal		(1.302)	(2.260)
Despesas administrativas	13	(1.465)	(2.544)
Despesas tributárias		(69)	(73)
Outras receitas/despesas operacionais		(8)	(11)
<b>Resultado antes da tributação sobre o lucro</b>		<b>(988)</b>	<b>(2.972)</b>
<b>Imposto de renda e contribuição social</b>		<b>399</b>	<b>1.192</b>
Imposto de renda e contribuição social diferido		399	1.192
<b>Prejuízo do período/exercício</b>		<b>(589)</b>	<b>(1.780)</b>
<b>Quantidade de ações do capital social</b>		<b>25.000</b>	<b>25.000</b>
<b>Prejuízo líquido por ação, básico e diluído</b>		<b>(0,024)</b>	<b>(0,071)</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Calcred S.A. – Crédito, Financiamento e Investimento

### Demonstrações de resultados abrangentes

Semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2021

*(Em milhares de Reais)*

	2º Sem. 2021	dez/21
Prejuízo do período/exercício	<u>(589)</u>	<u>(1.780)</u>
Resultado abrangente total	<u><u>(589)</u></u>	<u><u>(1.780)</u></u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Calcred S.A. – Crédito, Financiamento e Investimento

### Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2021

*(Em milhares de Reais)*

	Capital social	Prejuízos acumulados	Total
<b>Saldos em 1º de janeiro de 2021</b>	<b>2.000</b>	<b>(193)</b>	<b>1.807</b>
Prejuízo do exercício	-	(1.780)	(1.780)
Aumento de Capital Social	23.000	-	23.000
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>25.000</b>	<b>(1.973)</b>	<b>23.027</b>
<b>Saldos em 1º de julho de 2021</b>	<b>25.000</b>	<b>(1.384)</b>	<b>23.616</b>
Prejuízo do semestre	-	(589)	(589)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>25.000</b>	<b>(1.973)</b>	<b>23.027</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Calcred S.A. – Crédito, Financiamento e Investimento

### Demonstrações dos fluxos de caixa - (Método Indireto)

Semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2021

(Em milhares de Reais)

	2º Sem. 2021	dez/21
<b>Fluxos de caixa das atividades operacionais</b>		
<b>Resultado do semestre antes dos impostos</b>	<b>(988)</b>	<b>(2.972)</b>
Depreciação e amortização	341	405
Provisão para perdas esperadas associadas ao Risco de Crédito	98	98
<b>Variações nos ativos e passivos</b>	<b>(2.865)</b>	<b>(16.387)</b>
(Aumento)/Redução em aplicações interfinanceiras de liquidez	(7.369)	(24.960)
(Aumento)/Redução em operações de crédito	(5.996)	(6.006)
(Aumento)/Redução em outros ativos	(148)	(145)
(Aumento)/Redução em outros valores e bens	(81)	(81)
(Aumento)/Redução em depósitos	13.884	13.884
Aumento/(Redução) em outros passivos	(3.155)	921
<b>Caixa líquido gerado pelas (aplicado nas) atividades operacionais</b>	<b>(3.414)</b>	<b>(18.856)</b>
<b>Fluxos de caixa das atividades de Investimento</b>		
Aquisição de imobilizado de uso	(1.947)	(2.164)
Aquisição de intangível	52	(3.030)
<b>Caixa líquido gerado pelas atividades de Investimento</b>	<b>(1.895)</b>	<b>(5.194)</b>
<b>Fluxos de caixa das atividades de Financiamento</b>		
Integralização de Capital	-	23.000
<b>Caixa líquido gerado pelas atividades de financiamento</b>	<b>-</b>	<b>23.000</b>
<b>Aumento/(Redução) no caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>(5.309)</b>	<b>(1.050)</b>
Disponibilidades no início do período	6.034	1.775
Disponibilidades no fim do período	725	725
<b>Aumento/(Redução) no caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>(5.309)</b>	<b>(1.050)</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Notas explicativas às demonstrações financeiras

(Em milhares de Reais)

### 1 Contexto operacional

A Calcred S.A. – Crédito, Financiamento e Investimento (“Companhia” ou “Financeira”) é uma sociedade anônima de capital fechado, focada no ramo de crédito pessoal, cuja sede e foro localizam-se no município de São José – SC.

A Companhia oferece produtos como crédito pessoal para pessoas físicas, bem como produtos de investimentos com emissão de CDBs.

A Companhia foi constituída em 10 de março de 2020, recebendo autorização do Banco Central do Brasil para funcionamento em 03 de maio de 2021, conforme publicação no Diário Oficial no dia 05 de maio do mesmo ano.

Baseado no § 5º do Art. 42 da Resolução nº 2 do Bacen de 12 de agosto de 2020, a Companhia não apresentará o comparativo com o exercício anterior nas demonstrações financeiras.

### 2 Apresentação e elaboração das demonstrações financeiras

As demonstrações financeiras da Calcred S.A. – Crédito, Financiamento e Investimento (“Financeira”, “Companhia”) foram elaboradas em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis a instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e de acordo com as normas e instruções do Conselho Monetário Nacional (CMN), quando aplicável.

A apresentação dessas demonstrações financeiras está em conformidade com o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (COSIF) e os Pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), aprovados pelo Banco Central do Brasil até o momento.

As demonstrações financeiras incluem estimativas e premissas, como estimativa do valor justo de determinados instrumentos financeiros, provisão para contingências, provisão para perdas associadas ao risco de crédito e outras provisões. Os resultados efetivos podem ser diferentes daquelas estimativas e premissas. A Financeira efetua a revisão das estimativas e das premissas pelo menos semestralmente.

Em 25 de março de 2022, a Diretoria executiva aprovou as demonstrações financeiras e autorizou divulgá-las, a partir dessa data.

### 3 Descrição das principais práticas contábeis

#### a. Moeda funcional

Estas demonstrações financeiras estão apresentadas em Reais, que é a moeda funcional da Financeira. Todos os saldos foram arredondados para o milhar mais próximo, exceto quando indicado de outra forma.

**b. Caixa e equivalentes de caixa**

Caixa e equivalentes de caixa são representados por disponibilidades em moeda nacional, moeda estrangeira, quando aplicável, aplicações interfinanceiras de liquidez, cujo vencimento das operações na data da efetiva aplicação seja igual ou inferior a 90 dias e apresentem risco insignificante de mudança de valor justo, que são utilizados pela Instituição para gerenciamento de seus compromissos de curto prazo.

**c. Apuração de resultados**

O resultado é apurado com base no regime de competência, o qual estabelece que as receitas e despesas devem ser incluídas na apuração dos resultados nos exercícios de sua realização, independente do efetivo recebimento das receitas ou do pagamento das despesas.

Para atender ao disposto no artigo 9º da Resolução 2.682/99 para as operações de crédito que apresentem atraso igual ou superior a sessenta dias, o reconhecimento de receitas e encargos ocorre pelo regime de caixa. As eventuais receitas provenientes da renegociação somente são reconhecidas quando efetivamente recebidas.

**d. Títulos e valores mobiliários**

De acordo com a Circular nº 3.068 de 8 de novembro de 2001 do Bacen, os títulos e valores mobiliários são classificados de acordo com a intenção de negociação da Administração em três categorias específicas, atendendo aos seguintes critérios de contabilização:

- (i) **Títulos para negociação** - Adquiridos com a intenção de serem ativos e frequentemente negociados, são ajustados pelo valor de mercado em contrapartida ao resultado do exercício.
- (ii) **Títulos disponíveis para a venda** - Que não se enquadrem como para negociação nem como mantidos até o vencimento, são ajustados pelo valor de mercado em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido, deduzidos dos efeitos tributários.
- (iii) **Títulos mantidos até o vencimento** - Adquiridos com a intenção e a capacidade financeira para sua manutenção em carteira até o vencimento, são avaliados pelo custo de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado do exercício.

**e. Operações de crédito e provisão para perdas associadas ao risco de crédito**

As operações estão classificadas de acordo com as características de garantia e os valores individuais envolvidos, e a constituição da provisão para perdas associadas ao risco de crédito foi definida para cobrir eventuais perdas e leva em consideração os riscos específicos e globais da carteira, bem como as diretrizes estabelecidas pela Resolução nº 2.682, de 21 de dezembro de 1999 do CMN.

As baixas de operações de crédito contra prejuízo (*write-offs*) são efetuadas após decorridos seis meses de sua classificação no *rating* “H”, desde que apresentem atraso superior a 180 dias. O controle das operações de crédito ocorre em contas de compensação por, no mínimo, cinco anos, não sendo registrados posteriormente.

As rendas de operações de crédito vencidas há mais de 60 dias, independentemente de seu nível de risco, somente são reconhecidas como receita quando efetivamente recebidas.

As operações renegociadas são mantidas, no mínimo, no mesmo nível em que estavam classificadas quando da data da renegociação. As renegociações que já haviam sido baixadas contra a provisão e que estavam em contas de compensação, são classificadas como nível "H", e as eventuais receitas provenientes da renegociação somente são reconhecidas quando efetivamente recebidas. Quando houver amortização significativa da operação ou quando novos fatos relevantes justificarem a mudança do nível de risco, poderá ocorrer a reclassificação da operação para categoria de menor risco.

**f. Imobilizado de uso**

O imobilizado de uso é registrado pelo valor de custo de aquisição. As depreciações são classificadas pelo prazo de vida útil atribuído.

Ativos não financeiros estão sujeitos à avaliação ao valor recuperável (impairment) em períodos anuais, ou em maior frequência, se as condições ou as circunstâncias indicarem possibilidade de redução do valor de recuperação destes.

A financeira avaliou e não identificou eventos ou condições nas circunstâncias que indicassem necessidade de impairment.

**g. Tributos**

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

<b>Tributos</b>	<b>Alíquotas vigentes</b>
Imposto de Renda (15% + adicional de 10%)	25%
Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL)	20%
PIS/PASEP	0,65%
Contribuição para Financiamento da Seguridade Social (COFINS)	4%
Imposto sobre Serviços de Qualquer Natureza (ISSQN)	5%

Os créditos tributários de imposto de renda e contribuição social são constituídos sobre diferenças temporariamente indedutíveis, prejuízo fiscal de imposto de renda e base negativa de contribuição social. As alíquotas aplicáveis são de 20% para a contribuição social e de 15% (mais adicional de 10% conforme a legislação) para imposto de renda sobre o lucro tributável apurado no exercício, ajustado por diferenças permanentes e temporárias. A realização desses créditos tributários ocorrerá quando da realização das provisões constituídas e pela geração de lucros tributáveis, observando, para prejuízo fiscal e base negativa, o limite de 30% do lucro real do período-base. Esses créditos tributários são reconhecidos contabilmente com base nas expectativas atuais de realização, considerando o estudo técnico e as análises realizadas pela Administração. A Contribuição Social sobre o Lucro Líquido é apurada com base na alíquota de 15%, no entanto, através da Lei 14.183/2021, no período de julho a dezembro de 2021, a alíquota utilizada foi 20%.

**h. Ativos e passivos contingentes e obrigações legais**

De acordo com a Resolução CMN nº 3.823/2009:

- **Ativos contingentes** - São reconhecidos apenas quando da existência de evidências que assegurem sua realização.

- **Passivos contingentes** - São representados por obrigações potenciais decorrentes de eventos passados e cuja ocorrência dependa de eventos futuros. A Companhia reconhece a provisão para a parte da obrigação para a qual é provável uma saída de recursos que incorporam benefícios econômicos.

As provisões registradas nas demonstrações financeiras decorrem, basicamente:

- De processos judiciais e/ou administrativos, inerentes ao curso normal dos negócios movidos por terceiros em ações cíveis e trabalhistas. A avaliação da probabilidade de perda das contingências cíveis e trabalhistas são classificadas como remota, possível ou provável com base no julgamento dos assessores jurídicos, sobre o fundamento jurídico da causa e a viabilidade de produção de provas, da jurisprudência em questão, da possibilidade de recorrer a instâncias superiores e da experiência histórica da instituição. Considerando a imprecisão do ordenamento jurídico para previsão de eventuais perdas, é entendido que as avaliações estarão sujeitas a atualizações mensais.

São constituídas provisões para os casos classificados como perda provável em que o “valor do risco de perda” possa ser determinado ou estimado. Os passivos contingentes classificados como de perdas possíveis não são reconhecidos contabilmente, devendo ser apenas divulgados nas notas explicativas, quando individualmente relevante, e os classificados como remotos não requerem provisão nem divulgação.

#### i. Estimativas

Na elaboração das demonstrações financeiras é necessário utilizar estimativas para contabilizar certos ativos, passivos e outras transações. As informações financeiras da Financeira incluem estimativas e premissas, como a mensuração de provisões para perdas com operações de crédito, estimativas do valor justo de determinados instrumentos financeiros, provisão para contingências, outras provisões e projeções de realização de créditos tributários. Os resultados efetivos podem ser diferentes daquelas estimativas e premissas. A Financeira revisa as estimativas e as premissas pelo menos trimestralmente.

## 4 Caixa e equivalentes de caixa

	31/12/2021
Disponibilidades (a)	725
Aplicações interfinanceiras de liquidez (b)	<u>24.960</u>
Total - circulante	<u><u>25.685</u></u>

- (a) Disponibilidades são representadas por saldos depositados em contas bancárias.
- (b) Em 31 de dezembro de 2021, a Financeira possuía somente aplicações em renda fixa atreladas ao CDI, com liquidez imediata, remuneradas entre 94% e 100% do CDI.

## 5 Operações de crédito

As operações de crédito são compostas de empréstimos concedidos a pessoas físicas. Essas operações estão classificadas de acordo com o previsto na Resolução nº 2.682, de 21 de dezembro de 1999 do CMN, em função das características de garantia e dos valores individuais envolvidos. Em 31 de dezembro de 2020 a financeira não possuía operações de crédito.



**a. Composição das operações de crédito**

	<b>31/12/2021</b>
Empréstimos	<u>6.006</u>
<b>Total</b>	<b><u>6.006</u></b>

	<b>Empréstimo pessoal</b>
	<b>31/12/2021</b>
Pessoas físicas	<u>6.006</u>
<b>Total da carteira</b>	<b><u>6.006</u></b>

**b. Composição da carteira por vencimento**

As operações de crédito apresentam o seguinte perfil por faixa de vencimento das parcelas:

	<b>31/12/2021</b>
	<b>Carteira</b>
	<b>Empréstimo pessoal</b>
Vencidos	412
A vencer até 3 meses	2.875
A vencer de 3 a 12 meses	2.692
A vencer de 1 a 3 anos	<u>27</u>
<b>Total</b>	<b><u>6.006</u></b>

**c. Composição da carteira de operações de crédito**

		<b>Provisão em 31/12/2021</b>	
	<b>Operações de crédito em 31/12/2021</b>	<b>Mínima (Resolução CMN nº 2.682/99)</b>	
<b>Nível</b>	<b>Empréstimos</b>	<b>%</b>	<b>em R\$</b>
A	5.006	0,5%	(25)
B	309	1,0%	(3)
C	363	3,0%	(11)
D	220	10%	(22)
E	86	30%	(26)
F	<u>22</u>	50%	<u>(11)</u>
<b>Total</b>	<b><u>6.006</u></b>		<b><u>(98)</u></b>

Durante o exercício a financeira não apresentou créditos renegociados, baixas de créditos para prejuízo e recuperações de créditos baixados para prejuízo.

**d. Movimentação da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito**

	31/12/2021
Saldo inicial	-
Constituição de provisão p/ perdas associadas ao risco de crédito	<u>98</u>
<b>Saldo final</b>	<b><u>98</u></b>

**6 Imobilizado de uso e intangível**

	2021						2021	
	Imobilizado de uso						Intangível	
	Imobilizações em andamento	Móveis e utensílios	Maquinas e equipamentos	Equipamentos de informática	Benefitorias em imóveis de terceiros	Outros	Total	Softwares
Saldo inicial em 01/01/2021	-	27	29	48	-	7	111	-
Aquisições	1.945	-	45	32	139	3	2.164	3.082
Baixas	-	-	-	-	-	-	-	(52)
Deprec/Amortiz	-	(2)	(6)	(13)	(27)	(10)	(58)	(354)
<b>Saldo final em 31/12/2021</b>	<b><u>1.945</u></b>	<b><u>25</u></b>	<b><u>68</u></b>	<b><u>67</u></b>	<b><u>112</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>2.217</u></b>	<b><u>2.676</u></b>

**7 Ativos fiscais correntes e diferidos**

**a. Tributos diferidos**

Ativo	31/12/2021
Prejuízo fiscal	1.166
Diferenças temporárias	<u>155</u>
<b>Total</b>	<b><u>1.321</u></b>

O imposto diferido ativo é decorrente basicamente de prejuízos fiscais gerados durante a fase inicial das operações. Há expectativa de realização total do saldo de prejuízo até 2023.

**b. Impostos e contribuições a compensar**

Os impostos e contribuições a compensar estão representados no montante de R\$ 8 em 31 de dezembro de 2021.

## 8 Outros ativos

	31/12/2021
Adiantamentos e antecipações salariais	4
Devedores diversos – país	218
<b>Total – circulante</b>	<b><u>222</u></b>

## 9 Depósitos a prazo

Os depósitos a prazo foram captados à taxa pós fixada, entre 100% e 133% do CDI a.a., conforme o prazo e a data de aplicação, todos com restrição de resgate, com vencimentos até dezembro de 2023. Os depósitos a prazo possuem a seguinte distribuição de vencimentos:

	31/12/2021
A vencer em até 12 meses	10.187
A vencer de 1 a 3 anos	3.697
<b>Total</b>	<b><u>13.884</u></b>
<b>Circulante</b>	<b><u>10.187</u></b>
<b>Não circulante</b>	<b><u>3.697</u></b>

## 10 Outros passivos

	31/12/2021
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	9
Obrigações fiscais e previdenciárias	190
Provisão para pagamentos a efetuar	447
Credores diversos – país	561
<b>Total – circulante</b>	<b><u>1.207</u></b>

## 11 Patrimônio líquido

### Capital social

O capital social subscrito e integralizado está representado por 25.000 ações ordinárias nominativas sem valor nominal de acionistas domiciliados no País

### Reserva legal

É constituída à razão de 5% do lucro líquido apurado em cada exercício social, nos termos do art. 193 da Lei nº 6.404/76, até o limite de 20% do capital social.

### Juros sobre capital próprio/dividendos

Conforme o parágrafo quarto, do art. 19, do estatuto, é assegurada a distribuição de dividendos obrigatórios de 25% (vinte e cinco por cento) do lucro líquido ajustado nos termos do art. 202, da Lei nº 6.404/76

## 12 Receitas da intermediação financeira e de prestação de serviços

O equivalente a R\$ 1.369 foi reconhecido a título de rendas de empréstimos, receitas com juros de mora e multas e descontos com juros contratuais. As receitas de prestação de serviços são representadas em sua maioria, no montante de R\$ 312 mil, pelas tarifas cobradas de pessoas físicas na abertura de crédito. O equivalente a R\$ 533 foi reconhecido no resultado, decorrente de rendas de títulos e valores mobiliários.

## 13 Despesas administrativas

	2º Sem. 2021	2021
Despesas de serviços de terceiros	(15)	(31)
Despesas com serviços técnicos especializados	(133)	(211)
Despesas com processamento de dados	(468)	(1.314)
Despesas com depreciação e amortização	(339)	(405)
Despesas bancárias	(334)	(335)
Despesas com propaganda e publicidade	(54)	(54)
Despesas de comunicações	(68)	(104)
Outras despesas	(54)	(90)
<b>Total</b>	<b>(1.465)</b>	<b>(2.544)</b>

## 14 Transações com partes relacionadas

### Remuneração dos administradores

No semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2021, em função do recente início das operações da Instituição, a Financeira não proporcionou benefícios para seus Administradores, os quais recebem suas remunerações através de outras empresas do Grupo.

### Prestação de serviços

No exercício findo em 31 de dezembro de 2021, os desembolsos efetuados pela Financeira na forma de remuneração a empresas relacionadas, pertencentes ao mesmo grupo econômico, decorrentes de transações compatíveis com o mercado, estavam assim compostos:

Obrigações a pagar	2021
Mútuo	272
Comissão sobre captação de operações	236
Rateio de despesas de uso comum a pagar	13
<b>Total</b>	<b>521</b>

### Captação de recursos

A captação de recursos oriunda de partes relacionadas, a qual obedece as taxas e condições praticadas no mercado, no exercício findo em 31 de dezembro de 2021, possui a seguinte composição:

	2021
Depósitos a prazo	50
<b>Total</b>	<b>50</b>

## 15 Gerenciamento de riscos e instrumentos financeiros

- (a) **Risco operacional:** conforme a Resolução nº 4.557/2017 do CMN, define-se o risco operacional como a possibilidade da ocorrência de perdas resultantes de eventos externos ou de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas ou sistemas.
- (b) **Risco de mercado:** conforme a Resolução nº 4.557/2017 do CMN, define-se o risco de mercado como a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da flutuação dos valores de mercado de instrumentos detidos pela Instituição. A gestão desse risco utiliza o Value at Risk (VaR) para situações normais, além da realização de testes de estresse simulando situações atípicas de mercado.
- (c) **Risco de crédito:** conforme Resolução nº 4.557/2017 do CMN, define-se como risco de crédito a possibilidade de ocorrência de perdas associadas ao não cumprimento pela contraparte de suas obrigações nos termos pactuados, à desvalorização, redução de remunerações e ganhos esperados em instrumento financeiro decorrentes da deterioração da qualidade creditícia da contraparte, do interveniente ou do instrumento mitigador, à reestruturação de instrumentos financeiros e os custos de recuperação. A gestão desse risco utiliza do monitoramento de diversos indicadores que demonstram os níveis de qualidade da carteira, além da exigência de capital regulatório.
- (d) **Risco de liquidez:** conforme Resolução nº 4.557/2017 do CMN, define-se o risco de liquidez como a possibilidade de a Instituição não ser capaz de honrar eficientemente suas obrigações esperadas ou inesperadas e de não conseguir negociar a preço de mercado uma posição, devido ao seu tamanho elevado em relação ao volume normalmente transacionado ou em razão de alguma descontinuidade no mercado. A gestão desse risco monitora o fluxo de caixa diário, projetando cenários para o horizonte de um ano, além de indicadores de liquidez de curto e longo prazos.
- (e) **Gerenciamento de capital:** conforme Resolução nº 4.557/2017 do CMN, define-se o gerenciamento de capital como o processo contínuo de monitoramento e controle do capital mantido pela Instituição, de avaliação da necessidade de capital para fazer face aos riscos a que a Instituição está exposta e do planejamento de metas e de necessidade de capital, considerando os objetivos estratégicos da Instituição. A gestão consiste na construção de cenários que contemplam a evolução projetada para os ativos da Instituição, bem como o resultado esperado em função das receitas e despesas orçadas.

## 16 Limite operacional (acordo da basileia)

Em 31 de dezembro de 2021, a Instituição encontra-se enquadrada no segmento S4. O Índice de Basileia para a data base é de 39,20% apurado de acordo com o estabelecido nas Resoluções CMN nº 4.192/13, nº 4.193/13 e demais normativos complementares.

## 17 Resultado recorrente e/ou não recorrente

A financeira considera como recorrentes os resultados oriundos das operações realizadas de acordo com o objeto social da Instituição, considerando seu Estatuto Social, sendo este “a prática de todas as operações ativas, passivas e acessórias, bem como prestar os serviços inerentes às Sociedades de Crédito, Financiamento e Investimento de acordo com as disposições legais e regulamentares em vigor”. Além disso, a Administração considera como não recorrentes os resultados que não estejam relacionados ou estejam relacionados incidentalmente

com as atividades típicas da instituição e resultados que não estejam previstos para ocorrer com frequência nos exercícios futuros. Para o semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2021, o resultado da financeira foi obtido exclusivamente com base em resultados recorrentes.