

FC FINANCEIRA S.A. - CRÉDITO, FINANCIAMENTO
E INVESTIMENTO

Relatório do auditor independente

Demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2021

FC FINANCEIRA S.A. - CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO

Demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2021

Conteúdo

Relatório da Administração

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis

Balancos patrimoniais

Demonstrações do resultado

Demonstrações do resultado abrangente

Demonstração das mutações do patrimônio líquido

Demonstrações dos fluxos de caixa

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Relatório da Administração

Srs. Acionistas

Submetemos à vossa apreciação as demonstrações contábeis da FC Financeira S.A. – Crédito, Financiamento e Investimento (“Focus Financeira”), acompanhado do relatório dos auditores independentes findas em 30 de junho de 2021.

Sobre a Focus Financeira

A Focus Financeira é uma sociedade anônima de capital fechado, que tem como objeto social a prática de operações ativas, passivas e acessórias inerentes às sociedades de crédito, financiamento e investimento, de acordo com as disposições legais e regulamentares em vigor.

Durante o 1º semestre de 2021, o objetivo da instituição foi o de construir sua carteira de crédito, contando com parcerias que trouxeram agilidade e inovação ao seu modelo de *credit as a service* (CaaS). Concomitantemente, a Focus Financeira também buscou o aprimoramento de seus modelos e controles, a fim de tornar o seu negócio ainda mais robusto e eficiente. O volume bruto de originação do 1º semestre de 2021 chegou a R\$ 29,6 milhões. Dentre as principais iniciativas definidas pela Administração, durante o referido semestre, estão: (i) formalização contratual digital; (ii) pagamento de parcelas em atraso através de cartão de crédito; (iii) engajamento de clientes através de gamificação e capitalização; (iv) crédito com garantia do celular; e (v) parceria para novo Hub de inovação.

Formalização digital

A solução de Formalização Digital 100% *Paperless*, é um grande mitigador de riscos de fraude, frente ao processo tradicional em papel. O aumento da eficiência operacional neste modelo de negócio é logo percebido, pois toda a cadeia de processamento passa a adotar tecnologias marginais de automação de processos com IA. O modelo de negócio digital além de ser uma tendência converge para a sustentabilidade (ESG), pois deixa de consumir uma grande fatia de custos com papel e logísticas de distribuição.

Pagamento através de cartão de crédito

O pagamento através de cartão de crédito é uma das alternativas dada aos nossos clientes em estágio de cobrança, para que ele tenha a possibilidade de manter seu contrato adimplente, com possibilidade de usar até 4 cartões de crédito.

Gamificação

Em parceria com a Flourish, uma empresa do vale do silício, desenvolvemos um programa de diferenciação, engajamento e aumento de valor percebido aos nossos clientes, por meio de uma plataforma de premiação e recompensas. Os objetivos da plataforma é: (i) mudar a relação das pessoas com o dinheiro; (ii) retornar ao bom pagador uma redução na taxa de juros de seu contrato; e (iii) conceder benefícios aos que indicarem novos clientes.

Hub de inovação

Para tornar os seus processos ainda mais dinâmicos e robustos, a Focus Financeira, fechou com a MBLabs, uma startup de tecnologia especializada em desenvolvimento de mobile Apps, Web Apps, Designer UI/UX e Digital Consulting, um contrato para fazer da MBLabs o seu Hub de inovação. Todas suas iniciativas serão centralizadas nesse HUB que tem o potencial de acelerar as entregas, inserindo a Focus no ecossistema de Inovação.

Desempenho Econômico-Financeiro

Em 30 de junho de 2021, a Focus Financeira registrou ativos totais de R\$ 63,8 milhões, sendo R\$ 32,3 milhões de carteira de crédito líquida e receitas de intermediação financeira de R\$ 7,1 milhões. O patrimônio líquido da instituição totalizou R\$ 19,2 milhões.

A Focus Financeira encerrou o semestre com um prejuízo líquido de R\$ 3,7 milhões, entretanto, a intermediação financeira foi positiva.

Sumário executivo

<u>Em R\$ Mil, exceto em %</u>	<u>Jan a Jun 2021</u>	<u>Jul a Dez 2020</u>	<u>Varição</u>
Receita Operacional Bruta	7.125	220	3142,1%
Deduções à receita operacional	(377)	(18)	1961,0%
Receita Operacional Líquida	6.748	201	3249,3%
Custos Operacionais	(12.963)	(6.123)	111,7%
Lucro Bruto	(6.215)	(5.922)	4,9%
Margem Bruta (%)	-87,2%	-2694,6%	-96,8%
EBITDA	(5.924)	(5.714)	3,7%
Margem EBITDA (%)	-87,8%	-2836,1%	-96,9%
Resultado Financeiro Líquido	(352)	59	-691,0%
Imposto de Renda, Contribuição Social	2.810	-	0,0%
Lucro (Prejuízo) Líquido	(3.757)	(5.862)	-35,9%
Margem Líquida (%)	-52,7%	-2667,6%	-98,0%
Lucro/Prejuízo por Ações (R\$/Ação)	(0,13)	(0,20)	-35,9%

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

São Paulo, 31 de agosto de 2021.

A Diretoria

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos
Acionistas e Administradores da
FC Financeira S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento
São Paulo - SP

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da FC Financeira S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento ("Instituição"), que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da FC Financeira S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento, em 30 de junho de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN).

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN). Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis". Somos independentes em relação à Instituição, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC), 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.

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

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

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

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

Responsabilidades da Administração e da governança pelas demonstrações contábeis

A Administração da Instituição é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN) e pelos controles internos que ele determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

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

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

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

Como parte 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 Instituição;
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Administração;
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela Administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Instituição. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Instituição a não mais se manter em continuidade operacional;



- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se 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 agosto de 2021.



BDO RCS Auditores Independentes SS

CRC 2-SP 013846/O-1


Paulo Sérgio Barbosa

Contador CRC 1 SP 120359/O-8

FC FINANCEIRA S.A. - CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO

BALANÇO PATRIMONIAL EM 30 DE JUNHO DE 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

Ativo				Passivo			
	Nota Explicativa	30/06/2021	31/12/2020		Nota Explicativa	30/06/2021	31/12/2020
Circulante		30.009	4.591	Circulante		26.790	902
Disponibilidades	4a	343	313	Outras obrigações	11	2.098	902
Aplicações interfinanceiras de liquidez	4b	2.500	2.385	Fiscais e previdenciárias		381	211
Aplicações no mercado aberto		2.500	2.385	Diversas		1.717	691
Instrumentos Financeiros e Derivativos				Depósitos	10	24.692	-
Operações de crédito		23.967	1.765	Depósitos a prazo		24.692	-
Setor privado	6a	25.129	1.772	Não circulante		17.800	7.492
(-) provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6f	(1.162)	(7)	Depósitos	10	17.800	7.492
Outros créditos	6e	3.055	66	Depósitos a prazo		17.800	7.492
Diversos		246	66	Patrimônio líquido	15	19.198	22.952
Créditos Tributários	14	2.809	-	Capital:			
Outros valores e bens	7	144	62	De domiciliados no país		30.000	30.000
Despesas antecipadas		144	62	Ajustes de avaliação patrimonial		(8)	(11)
Não Circulante		33.779	26.755	Prejuízo acumulado		(10.794)	(7.037)
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	5	22.549	23.051				
Carteira própria		22.549	23.051				
Operações de crédito		8.329	625				
Setor privado	6a	8.973	631				
(-) provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6f	(644)	(6)				
Outros valores e bens	7	108	126				
Despesas antecipadas		108	126				
Imobilizado de uso	8	1.914	1.970				
Custo		2.248	2.118				
(-) Depreciações acumuladas		(334)	(148)				
Intangível	9	879	983				
Custo		1.043	1.043				
(-) Amortizações acumuladas		(164)	(60)				
Total do ativo		63.788	31.346	Total do passivo		63.788	31.346

FC FINANCEIRA S.A. - CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS

Semestre findo em 30 de junho de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

	Nota Explicativa	30/06/2021	30/06/2020
Receita de intermediação Financeira	16	7.436	-
Operações de Crédito		5.890	-
Receita de Depósitos Interfinanceiros		20	-
Resultado de Operação com Títulos e Valores Mobiliários		291	-
Outras Receitas		1.235	-
Despesas de Intermediação Financeira	17	(2.421)	-
Despesas de Captação		(627)	-
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(1.794)	-
Resultado da Intermediação Financeira		5.015	-
Despesas Operacionais		(11.582)	(1.722)
Outras despesas administrativas	18	(4.891)	(1.100)
Despesas com pessoal	19	(3.882)	(610)
Despesas Tributárias	20	(450)	(1)
Outras despesas operacionais	21	(2.342)	(11)
Despesas de Provisão Contigência	12	(17)	-
Resultado Operacional		(6.566)	(1.722)
Resultado não operacional		-	-
Resultado Antes do IRPJ e da CSLL		(6.566)	(1.722)
Provisão para Imposto de Renda		-	-
Provisão para Contribuição Social		-	-
IRPJ e CSLL Diferidos		2.809	-
Resultado Líquido do Exercício		(3.757)	(1.722)
Número de Ações		30.000.000	5.000.000
Lucro\Prejuízo por ação		(0,13)	(0,34)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

FC FINANCEIRA S.A. - CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO
DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO ABRANGENTE

Semestre findo em 30 de junho de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

	30/06/2021	30/06/2020
	<hr/>	<hr/>
Prejuízo líquido do período	<u>(3.757)</u>	<u>(1.722)</u>
Ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado abrangente	(8)	-
Resultado abrangente do período	<u><u>(3.765)</u></u>	<u><u>(1.722)</u></u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

FC FINANCEIRA S.A. - CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO

Demonstração das mutações do patrimônio líquido

Semestre findo em 30 de junho de 2021 e 2020

Em milhares de reais

	Capital Social	Reservas de lucros Legal	Outros resultados abrangentes	Prejuízos Acumulados	Total
Saldo inicial em 06/03/2020	5.000	-	-	-	5.000
Aumento de capital	-	-	-	-	-
Ajuste de avaliação patrimonial	-	-	-	-	-
Prejuízo do período	-	-	-	(1.722)	(1.722)
Saldo Final 30/06/2020	5.000	-	-	(1.722)	3.278
Saldo inicial em 31/12/2020	30.000	-	(11)	(7.037)	22.952
Aumento de capital	-	-	-	-	-
Ajuste de avaliação patrimonial	-	-	3	-	3
Lucro (Prejuízo) do período	-	-	-	(3.757)	(3.757)
Saldo Final 30/06/2021	30.000	-	(8)	(10.794)	19.198

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

FC FINANCEIRA S.A. - CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO

Demonstração dos fluxos de caixa (Método Indireto)

Semestre findo em 30 de junho de 2021 e 2020

Em milhares de reais

	<u>30/06/2021</u>	<u>30/06/2020</u>
Fluxos de caixa das atividades operacionais		
Prejuízo do período	<u>(3.757)</u>	<u>(1.722)</u>
Ajustes para reconciliar o prejuízo		
Provisão para crédito de liquidação duvidosa	1.794	-
Depreciações e amortizações	291	-
Ajuste de Avaliação Patrimonial	(8)	-
Provisões de Passivos Contingentes	17	-
IRPJ e CSLL (Crédito Tributário)	(2.809)	-
Prejuízo ajustado do período	<u>(4.472)</u>	<u>(1.722)</u>
(Aumento) redução nos ativos operacionais		
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	494	-
Operações de crédito	(31.699)	-
Outros créditos	(180)	(11)
Outros valores e bens	(64)	(837)
Aumento (redução) nos passivos operacionais		
Depósitos	35.000	-
Outras obrigações	1.196	1.088
Caixa líquido aplicado nas atividades operacionais	<u>275</u>	<u>(1.482)</u>
Fluxo de caixa das atividades de investimentos		
Aquisição de imobilizado	(130)	(898)
Aplicações no ativo intangível	-	-
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimentos	<u>(130)</u>	<u>(898)</u>
Fluxo de caixa das atividades de financiamentos		
Capital Integralizado	-	-
Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamentos	<u>-</u>	<u>5.000</u>
Aumento (redução) de caixa e equivalentes de caixa	<u>145</u>	<u>2.620</u>
Caixa e equivalentes de caixa no início do período	2.698	-
Caixa e equivalentes de caixa no final do período	2.843	2.620
Aumento (redução) de caixa e equivalentes de caixa	<u>145</u>	<u>2.620</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

FC Financeira S.A. – Crédito, Financiamento e Investimento

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Nos semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020 e no exercício findo em 31 de dezembro de 2020

Em milhares de reais

1. Contexto operacional

A FC Financeira S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento (“Instituição”), situada a Avenida Magalhães de Castro 4.800 – Cidade Jardim - São Paulo/SP, é uma sociedade anônima de capital fechado, que tem como objeto social a prática de operações ativas, passivas e acessórias inerentes às sociedades de crédito, financiamento e investimento, de acordo com as disposições legais e regulamentares em vigor.

A Instituição tem como principais objetivos a concessão de crédito pessoal (CP), crédito direto ao consumidor (CDC), crédito consignado, capital de giro e fiança bancária. Além dos recursos próprios, a Instituição, capta no mercado via emissão de certificados de depósito bancário (CDB).

A Instituição, foi constituída em 6 de março de 2020 e obteve junto ao Banco Central do Brasil (BACEN), autorização para funcionamento em 15 de outubro de 2020.

2. Base de elaboração e apresentação das demonstrações contábeis

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN), com observância às disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações, associadas às normas consubstanciadas no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro (COSIF) e normatizações do Conselho Monetário Nacional. Não houve no 1º semestre de 2021 alterações nas políticas contábeis relevantes.

As estimativas contábeis são determinadas pela Administração, considerando fatores e premissas estabelecidas com base em julgamento. Itens significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem as provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito e provisões para contingências. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores divergentes em razão de imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. A Administração revisa as estimativas e premissas periodicamente.

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

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

Em 27 de agosto de 2021, a Administração aprovou a conclusão das demonstrações contábeis da Instituição.

FC Financeira S.A. – Crédito, Financiamento e Investimento

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Nos semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020 e no exercício findo em 31 de dezembro de 2020

Em milhares de reais

3. Resumo das principais práticas contábeis

a. Disponibilidades

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

b. Instrumentos Financeiros

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

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

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

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

Os títulos e valores mobiliários da instituição estão classificados na carteira disponível para venda.

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

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

d. Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

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

FC Financeira S.A. – Crédito, Financiamento e Investimento

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Nos semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020 e no exercício findo em 31 de dezembro de 2020

Em milhares de reais

Em 30 de junho de 2021, a Instituição não realizou transações de renegociação de operações de crédito, nos termos dos requerimentos da Resolução 4.803/2020 do Conselho Monetário Nacional, em razão da pandemia da Covid-19.

e. Imobilizado de Uso

Estão demonstrados pelo custo de aquisição e são depreciados pelo método linear com base em taxas anuais variáveis de 10% (Instalações, Móveis e Equipamentos de Uso) e 20% (Equipamentos e Sistemas de Processamento de Dados). Para o período findo em 30 de junho de 2021, não foi realizado estudo de recuperabilidade.

f. Ativo Intangível

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

g. Depósitos a prazo

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

h. Provisões

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

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

i. Tributos correntes e diferidos

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

Tributos

Imposto de Renda – IRPJ (15% + Adicional de 10%)	25%
Contribuição Social sobre o Lucro Líquido – CSLL (de 01/01/19 a 31/06/21)	15%
Contribuição Social sobre o Lucro Líquido – CSLL (de 01/07/21 a 31/12/21)	20%
Programa de Integração Social – PIS	0,65%
Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social – COFINS	4%
Imposto sobre Serviços de Qualquer Natureza – ISSQN	Até 5%

FC Financeira S.A. – Crédito, Financiamento e Investimento

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Nos semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020 e no exercício findo em 31 de dezembro de 2020

Em milhares de reais

A Instituição optou pelo recolhimento mensal do IRPJ e da CSLL, com ajuste anual, conforme legislação tributária vigente. A administração não procedeu ao reconhecimento dos créditos tributários por não atender aos critérios estabelecidos na Resolução 4.842 do Conselho Monetário Nacional. De acordo com a medida provisória nº 1034, de 1º de março de 2021 a alíquota da contribuição social foi alterada de 15% para 20%, até 31 de dezembro de 2021.

Para o segundo semestre de 2021 a alíquota da Contribuição Social será de 20%, no período de 01 de julho de 2021 a 31 de dezembro de 2021, e volta para 15% a partir de 01 de janeiro de 2022, de acordo com a Medida Provisória nº 1.034/2021 que foi convertida na Lei nº 14.183/2021, publicada no DOU (Diário Oficial da União) em 15 de julho de 2021.

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

j. Ativos e Passivos Contingentes

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

- Contingências ativas:

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

- Contingências passivas:

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

- Obrigações legais - fiscais e previdenciárias

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

FC Financeira S.A. – Crédito, Financiamento e Investimento

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Nos semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020 e no exercício findo em 31 de dezembro de 2020

Em milhares de reais

k. Demais ativos e passivos circulante e não circulante

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

l. Receitas e despesas

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

4. Disponibilidade

a) Caixa e bancos

	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
No Início do Exercício		
Disponibilidades	343	313
Saldo Final Exercício	343	313

b) Aplicações interfinanceiras de liquidez

	<u>30/06/2021</u>		<u>31/12/2020</u>	
	<u>Até 3 meses</u>	<u>Total</u>	<u>Até 3 meses</u>	<u>Total</u>
<u>Aplicações no mercado aberto - Posição Bancada</u>				
Letras do Tesouro Nacional - LTN	2.500	2.500	2.385	2.385

5. Títulos e valores mobiliários

Concentração por tipo, classificação e prazo de vencimento

	<u>30/06/2021</u>	<u>30/06/2020</u>
	<u>Valor contábil</u>	<u>Valor contábil</u>
Disponíveis para venda		
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	22.549	23.051
TOTAL	22.549	23.051

FC Financeira S.A. – Crédito, Financiamento e Investimento

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Nos semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020 e no exercício findo em 31 de dezembro de 2020

Em milhares de reais

6. Operações de crédito

a. Por nível de risco e faixa de vencimentos

Nível de Risco	30/06/2021			31/12/2020		
	Base de Cálculo	% Provisão	Provisão	Base de Cálculo	% Provisão	Provisão
A	25.896	0,5%	129	2.254	0,5%	11
B	1.639	1,0%	16	148	1,0%	2
C	2.229	3,0%	67	1	3,0%	-
D	1.391	10,0%	139	-	10,0%	-
E	1.179	30,0%	354	-	30,0%	-
F	977	50,0%	489	-	50,0%	-
G	595	70,0%	416	-	70,0%	-
H	196	100,0%	196	-	100,0%	-
TOTAL	34.102		1.806	2.403		13

b. Composição de operações de crédito e títulos e créditos por modalidade

Modalidade de crédito	30/06/2021		31/12/2020	
	Saldo	Provisão	Saldo	Provisão
Crédito Pessoal CP	34.102	1.806	2.403	13
TOTAL	34.102	1.806	2.403	13

c. Por tipo de cliente e atividade econômica

	30/06/2021	31/12/2020
Pessoa Física	34.102	2.403
TOTAL	34.102	2.403

d. Composição de operações de crédito por faixas de vencimento

	30/06/2021	31/12/2020
Créditos Vencidos		
De 1 a 14 dias	481	4
De 15 a 30 dias	323	13
De 31 a 60 dias	492	-
De 61 a 90 dias	337	-
De 91 a 120 dias	232	-
De 121 a 150 dias	140	-
De 151 a 180 dias	60	-
De 181 a 240 dias	16	-
Subtotal	2.081	17

FC Financeira S.A. – Crédito, Financiamento e Investimento

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Nos semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020 e no exercício findo em 31 de dezembro de 2020

Em milhares de reais

Créditos a Vencer		
De 1 a 30 dias	2.610	610
De 31 a 60 dias	2.438	1.142
De 61 a 90 dias	2.253	634
De 91 a 180 dias	6.256	-
De 181 a 360 dias	9.218	-
De 361 a 720 dias	9.170	-
De 721 a 1080 dias	75	-
De 1081 a 1440 dias	1	-
Subtotal	32.021	2.386
TOTAL	34.102	2.403

e. Outros créditos

	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Diversos	246	66
Créditos Tributários	2.809	-
TOTAL	3.055	66

Em 30 de junho de 2021 a Instituição possui outros créditos a receber decorrentes adiantamento de despesas administrativas (R\$ 15), acordo de pagamento de cliente através de cartão de crédito (R\$ 1) e baixas referente a operações de crédito (R\$ 131) antecipação de 13º salário (R\$ 99). O detalhamento dos créditos tributários estão descritos na nota explicativa nº 14.

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

	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Saldo Inicial	13	-
Constituição	1.830	13
Reversão	(37)	-
Baixados para prejuízo	-	-
Saldo Final	1.806	13

7. Outros valores e bens

Despesas antecipadas

	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Comissão s/ Originação de Operações de Crédito	-	130
Comissão s/ Emissão de Depósitos à Prazo	252	58
TOTAL	252	188

FC Financeira S.A. – Crédito, Financiamento e Investimento

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Nos semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020 e no exercício findo em 31 de dezembro de 2020

Em milhares de reais

8. Imobilizado de uso

	30/06/2021				30/06/2020			
	Valor de Custo	Taxa	Depreciação	Saldo residual	Valor de Custo	Taxa	Depreciação	Saldo residual
Móveis	186	10%	(15)	171	176	10%	(6)	170
Equipamentos de Informática	423	20%	(53)	370	303	20%	(22)	281
Equipamentos Diversos	19	10%	(2)	17	19	10%	(1)	18
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros (*)	1.620		(264)	1.356	1.620		(119)	1.501
TOTAL	2.248		(334)	1.914	2.118		(148)	1.970

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

9. Intangível

	30/06/2021					31/12/2020			
	Valor de Custo	Taxa	Amortização	Saldo residual		Valor de Custo	Taxa	Amortização	Saldo residual
Software	1.043	20%	(164)	879	Software	1.043	20%	(60)	983
TOTAL	1.043		(164)	879	TOTAL	1.043		(60)	983

10. Depósitos

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

	30/06/2021		31/12/2020	
	Faixa De Vencimento		Faixa De Vencimento	
	De 1 a 2 anos		De 1 a 2 anos	
CDB - Pré-Fixado		27.802		5.458
CDB - Pós Fixado		14.690		2.034
TOTAL		42.492		7.492

(*) Os depósitos a prazo pós fixadas são indexados à taxa referencial de juros (CDI)

b. Despesas com operações de captações do mercado

	30/06/2021	30/06/2020
Depósito a Prazo	613	-
FGC	14	-
TOTAL	627	-

FC Financeira S.A. – Crédito, Financiamento e Investimento

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Nos semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020 e no exercício findo em 31 de dezembro de 2020

Em milhares de reais

11 Outras obrigações

	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Fornecedores a Pagar	523	181
Comissões a Pagar	461	104
Provisões Trabalhistas	382	162
Fiscais e Previdenciárias	381	211
Salários a Pagar	201	176
Credores Diversos	102	29
Outros Pagamentos	20	39
Contingências	17	-
Provisão FGC	8	-
Pensão Alimentícia a Pagar	3	-
TOTAL	2.098	902

Em 30 de junho de 2021 as obrigações fiscais e previdenciárias são representadas por impostos e contribuições a recolher, dentre eles PIS, COFINS e IOF.

12. Passivos contingentes

As contingências são avaliadas com base nas melhores estimativas da Administração, levando em consideração a opinião dos assessores jurídicos e são classificadas de acordo com os requerimentos normativos do CPC 25 (Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes), aprovado pelo Banco Central do Brasil através da Resolução CMN 3.823/09. Em 30 de junho de 2021 a Focus possui processos com probabilidade de perda provável no valor de R\$ 17, de acordo com o quadro abaixo:

	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
<u>Composição de Contingências</u>		
Contingência Cível ⁽¹⁾	17	-
TOTAL	17	-

(¹) No período não foram registrados passivos contingentes com probabilidade de perda possível.

FC Financeira S.A. – Crédito, Financiamento e Investimento

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Nos semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020 e no exercício findo em 31 de dezembro de 2020

Em milhares de reais

13. Imposto de renda e contribuição social

	30/06/2021		30/06/2020	
	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL
Resultado antes do imposto de renda e contribuição social	(6.566)	(6.566)	(1.722)	(1.722)
Adições	1.848	1.848	-	-
Provisão para contingência	13	13	-	-
Provisão para devedores duvidosos	1.831	1.831	-	-
Outros	4	4	-	-
Exclusões	(37)	(37)	-	-
Provisão para devedores duvidosos	(37)	(37)	-	-
Base de cálculo	(4.755)	(4.755)	(1.722)	(1.722)
Imposto apurado	-	-	-	-
Alíquota efetiva	-	-	-	-
Prejuízo fiscal	(4.755)	(4.755)	(1.722)	(1.722)

14. Crédito tributário

Os créditos tributários são constituídos em conformidade com a Resolução CMN nº 4.842 de 30 de julho de 2020, e levam em consideração o histórico de rentabilidade e a expectativa de geração de lucros tributáveis futuros fundamentada em estudo técnico de viabilidade. O crédito tributário decorrente de prejuízo fiscal de dez/2020, no valor de R\$ 2.809, foi constituído durante o primeiro semestre de 2021, sobre o prejuízo fiscal do exercício de dez/2021 que perfaz o valor de R\$ 7.037 milhões.

Movimentação dos créditos tributários sobre prejuízo fiscal e base negativa:

	dez/20	Constituição	(Realização)	jun/21	jun/20
Prejuízo fiscal e base negativa de CSLL					
Imposto de renda	-	1.756	-	1.756	-
Contribuição social	-	1.053	-	1.053	-
Total	-	2.809	-	2.809	-

FC Financeira S.A. – Crédito, Financiamento e Investimento

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Nos semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020 e no exercício findo em 31 de dezembro de 2020

Em milhares de reais

Expectativa de realização:

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

Descrição	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	Total
%	0%	58%	42%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	100%
CSLL	-	612	441	-	-	-	-	-	-	-	1.053
IRPJ	-	1.020	736	-	-	-	-	-	-	-	1.756
Valor Previsto	-	1.632	1.177	-	-	-	-	-	-	-	2.809

15. Patrimônio líquido

a. Capital Social

O capital social subscrito e integralizado é de R\$ 30.000 (trinta milhões de reais) e está representado por 30.000.000 de ações ordinárias, totalmente subscritas e integralizadas por acionistas domiciliados no País. De acordo com a Assembleia Geral Extraordinária realizada em 10 de setembro de 2020, foi aprovado o aumento de capital no montante de R\$ 25.000 (vinte e cinco milhões de reais), em decorrência da aprovação pelo Banco Central do funcionamento da instituição.

16. Receitas de intermediação financeira

	<u>30/06/2021</u>	<u>30/06/2020</u>
Operações de Crédito	5.890	-
Receita de Operação com Títulos e Valores Mobiliários	291	-
Receita de Depósitos Interfinanceiros	20	-
Receita de Tarifa de Cadastro	1.206	-
Receita Desconto Obtido	29	-
TOTAL	7.436	-

17. Despesas de intermediação financeira

	<u>30/06/2021</u>	<u>30/06/2020</u>
Despesas de Captação	627	-
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	1.794	-
TOTAL	2.421	-

FC Financeira S.A. – Crédito, Financiamento e Investimento

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Nos semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020 e no exercício findo em 31 de dezembro de 2020

Em milhares de reais

18. Outras despesas administrativas

	<u>30/06/2021</u>	<u>30/06/2020</u>
Consultoria e auditoria	1.356	341
Processamentos de dados	2.482	751
Infraestrutura	202	-
Depreciações e amortizações	291	-
Propaganda, Publicidade e Publicação	53	3
Outras	507	5
TOTAL	4.891	1.100

19. Despesas com pessoal

	<u>30/06/2021</u>	<u>30/06/2020</u>
Remuneração	2.080	374
Encargos	651	125
Benefícios	698	111
Prêmios	453	-
TOTAL	3.882	610

20. Despesas tributárias

	<u>30/06/2021</u>	<u>30/06/2020</u>
Tributos Municipais	73	1
Despesa com COFINS	272	-
Despesa com ISS	61	-
Despesa com PIS	44	-
TOTAL	450	1

21. Outras despesas operacionais

	<u>30/06/2021</u>	<u>30/06/2020</u>
Desconto concedido	1	-
Outras Despesas Operacionais - Comissões	2.081	-
Despesas Bancárias	257	11
Outras despesas Operacionais	3	-
TOTAL	2.342	11

FC Financeira S.A. – Crédito, Financiamento e Investimento

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Nos semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020 e no exercício findo em 31 de dezembro de 2020

Em milhares de reais

22. Gerenciamento de riscos

Estrutura do gerenciamento integrado de riscos

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

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

Em observância as regras do BACEN, a Instituição divulga o relatório de gerenciamento de riscos (Relatório Pilar 3), o qual descreve de maneira completa a estrutura de gerenciamento de riscos, assim como informações qualitativas. Este relatório está disponível no site da FC Financeira (www.focusfinanceira.com.br) na seção Governança Corporativa.

Riscos

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

Risco de Crédito

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

O gerenciamento do risco de crédito, ocorre durante todo o ciclo do crédito, da concessão, monitoramento e chegando à atividade de cobrança e recuperação. Avalia periodicamente suas exposições e o rating de crédito de seus clientes e contrapartes, estabelecendo limites e eventuais perdas potenciais.

Risco de Mercado ("IRRBB")

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

FC Financeira S.A. – Crédito, Financiamento e Investimento

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Nos semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020 e no exercício findo em 31 de dezembro de 2020

Em milhares de reais

A Instituição segue uma política de manutenção de baixos níveis de exposição sendo que as exposições são relativamente conservadoras. Visto as características das operações da instituição, a estratégia e o modelo de negócio, as operações são alocadas na carteira de não negociação (carteira bancária).

Para o gerenciamento do risco de mercado (IRRBB), a área de Gestão de Riscos monitora e avalia o nível de exposição ao Risco de Taxa de Juros da Carteira Bancária, baseado em abordagens de valor econômico, calcula o EVE e VaR (Rban).

Abaixo demonstramos a análise de sensibilidade dos instrumentos financeiros, em 30 de junho de 2021, nos termos da Instrução CVM nº 475/08:

		<i>Em reais</i>
Fator de Risco	Cenário (1)	Impacto na carteira de investimentos
	50 b.p.	(15.191)
	25 b.p.	(7.585)
Juros pós- fixados	10 b.p.	(3.045)
	-10 b.p.	3.019
	-25 b.p.	7.563
	-50 b.p.	15.126

(1) Ressaltamos que a referida carteira de investimentos está conservadoramente alocada em títulos públicos, que deve ser mantida e conseqüentemente aumentada a fim de aumentar a liquidez da Instituição.

Risco de Liquidez

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

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

Risco Operacional

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

FC Financeira S.A. – Crédito, Financiamento e Investimento

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Nos semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020 e no exercício findo em 31 de dezembro de 2020

Em milhares de reais

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

Gerenciamento de capital

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

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

- Patrimônio de Referência (“PR”);
- Ativos Ponderados pelo Risco (“RWA”), correspondente a soma das parcelas RWAcpad (risco de crédito mediante a abordagem padronizada), RWApad (risco de mercado mediante a abordagem padronizada) e RWAopad (risco operacional mediante a abordagem padronizada);
- Índice de Basileia (IB) e Índice de Basileia Amplo (IBA).

Para fins de apuração da parcela RWAopad, conforme classificação determinada na Circular 3.640/13 (BACEN), a instituição utiliza a abordagem do Indicar Básico.

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

	30/06/2021	31/12/2020
Patrimônio Líquido	19.198	22.952
Patrimônio de Referência Nível I	15.510	21.969
Capital Principal	15.510	21.969
Patrimônio de Referência - (A)	15.510	21.969
Patrimônio de Referência Exigido	3.793	2.111
Exposição total ponderada pelo risco (RWA) - (B)	47.410	26.392
Risco de Crédito	26.703	4.678
Risco Operacional	20.707	21.714
Índice de Basileia (A/B)	32,72%	83,24%

FC Financeira S.A. – Crédito, Financiamento e Investimento

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Nos semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020 e no exercício findo em 31 de dezembro de 2020

Em milhares de reais

23. Transações com partes relacionadas

Em 30 de junho de 2021 a instituição não possui transações com partes relacionadas.

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

A instituição, em atendimento à Resolução nº 3.198 do Conselho Monetário Nacional (CMN), não contratou serviços da BDO RCS Auditores Independentes SS relacionados a Instituição, além dos serviços de auditoria externa. A política adotada atende aos princípios que preservam a independência do auditor, de acordo com as normas vigentes que, principalmente, determinam que o auditor não deva auditar o seu próprio trabalho, nem exercer funções gerenciais no seu cliente ou promover seus interesses.

25. Outras informações

O 1º semestre de 2021 foi marcado pelos avanços do governo brasileiro, no que se refere às ações de enfrentamento ao novo Coronavírus, a fim de que haja uma retomada econômica no país. O cenário se mostrou positivo, uma vez que houve avanço no processo de vacinação. Além deste, outros assuntos também foram pautas importantes da agenda do governo durante este semestre, no que se refere a retomada da economia, por exemplo: (i) a reforma tributária; e (ii) a crise hídrica no país.

Contudo, os indicadores econômicos apontam para um ambiente de recuperação, no entanto, com o objetivo de frear o avanço da inflação o Copom elevou a taxa básica de juros (SELIC) de 2,00% a.a. para 4,25% a.a., ainda no primeiro semestre de 2021. A projeção estimada para dezembro de 2021 é de que a SELIC chegue ao patamar de 7,5% a.a. Entretanto, a sinalização da continuidade do aumento na taxa básica de juros combinado com o saldo positivo da balança comercial, ajudou entre outros fatores, na valorização do Real.

Porém, a elevação da SELIC torna mais caro o custo de captação no mercado e, conseqüentemente, a taxa de juros dos empréstimos concedidos aos clientes.

Diante deste cenário econômico a Focus tem buscado alternativas para continuar ampliando sua carteira e oferecer aos seus clientes a melhor solução de crédito, sem deixar de monitorar os riscos intrínsecos ao negócio.

Contudo, as operações realizadas no período estão alinhadas aos objetivos estratégicos estabelecidos para a Instituição, sendo que os resultados apurados estão de acordo com as projeções de negócios.

26. Resultado não recorrente

No período findo em 30 de junho de 2021, não ocorreram transações que gerassem resultados não recorrente.

FC Financeira S.A. – Crédito, Financiamento e Investimento

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Nos semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020 e no exercício findo em 31 de dezembro de 2020

Em milhares de reais

27. Eventos Subsequentes

Informamos que a contingência cível descrita na nota explicativa nº 12, cujo processo relacionado é o de nº 1003145-33.2021.8.26.0286 – JEC ITU, transitou em julgado e foi baixada no mês de julho de 21, em razão de decisão favorável à Focus.