

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

Relatório do auditor independente

Demonstrações contábeis
Em 31 de dezembro de 2021

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

Demonstrações contábeis
Em 31 de dezembro de 2021

Conteúdo

Relatório da Administração

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis

Balanço patrimonial

Demonstração do resultado

Demonstração do resultado abrangente

Demonstração das mutações do patrimônio líquido

Demonstração dos fluxos de caixa

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Relatório da Administração

Prezados Acionistas,

A Administração da FC Financeira S.A. – Crédito, Financiamento e Investimento (“Focus Financeira” ou “Focus”), Instituição Financeira autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil, empresa especializada em empréstimos, em conformidade com as disposições estatutárias e legais, vem por meio deste apresentar os resultados da Focus, bem como as correspondentes Demonstrações Contábeis, acompanhadas do relatório dos Auditores Independentes, referentes ao exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2021.

Mensagem da Administração

No exercício de 2021, o objetivo da Focus foi o de construir e acelerar o crescimento de sua carteira de crédito, contando com parcerias ao seu modelo de *credit as a service* (CaaS). Em paralelo ao crescimento do negócio, a Focus Financeira não parou de buscar o aprimoramento de seus modelos e controles, a fim de tornar o seu negócio ainda mais robusto e eficiente. A Focus Financeira encerrou o exercício de 2021 com uma carteira de crédito no total de R\$ 86,7 milhões.

Dentre as principais iniciativas definidas pela Administração, durante o exercício, estão: (i) a implementação da formalização contratual digital; (ii) a consolidação do pagamento de parcelas em atraso através de cartão de crédito e através do débito em conta; (iii) a implementação do APP da Focus Financeira; (iv) a implementação do produto crédito com garantia do celular; (v) parceria para novo Hub de inovação; (vi) a implementação do produto seguro prestamista; (vii) a ampliação das parcerias para viabilização do produto BNPL (Buy Now Pay Later); (viii) a consolidação de parcerias com empresas PME; (ix) preparação dos sistemas para cessão de crédito, SIAPE e CP com garantia do FGTS.

O início dos produtos com colateral de garantia através da consignação em folha ou junto ao FGTS visa constituir um hedge natural para carteira da Focus, diversificando sua atuação no crédito pessoal, ampliando seu portfólio. Como estratégia de alavancagem, serão utilizados FIDCs para companhia manter o seu crescimento.

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.

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. As iniciativas são centralizadas no respectivo HUB, que tem o potencial de acelerar as entregas da Focus dentro do ecossistema de Inovação.

Engajamento e 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) Educação Financeira: mudar a relação das pessoas com o dinheiro; (ii) gamificação com prêmios para clientes com parcelas em dia e (iii) conceder benefícios aos que indicarem novos clientes.

***Buy Now Pay Later* (“BNPL”)**

A Focus lançou em 2021 o produto *Buy Now Pay Later* (“Compre agora e pague depois”), que é um modelo de vendas parceladas semelhante ao antigo e conhecido crediário. Entretanto, a Focus acredita e oferece aos seus clientes um modelo de BNPL que agrega as seguintes vantagens: (i) velocidade; (ii) segurança; (iii) facilidade; (iv) praticidade; e (v) oferta customizada para o perfil de nossos clientes.

Crédito Consignado

Como estratégia de ampliar o portfólio trazendo pulverização de riscos, a Focus Financeira tem como meta lançar ainda em 2022 o produto de Crédito Consignado estendendo assim sua oferta de crédito além do âmbito de federal, para prefeituras e governos.

Seguro Prestamista

A Focus e a Zurich Minas Brasil Seguros S.A. se juntaram no intuito de oferecerem aos clientes Focus o seguro prestamista, que serve como garantia da operação de empréstimo adquirido por seus clientes em caso de inadimplência causada por desemprego, ou morte, para que os valores sejam quitados, total ou parcialmente pela seguradora.

Pagamento através de cartão de crédito e débito em conta

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 parcelamento das parcelas em atraso em até 12 vezes e de usar até 4 cartões de crédito. Adicionalmente, o cliente dispõe também da possibilidade de pagamento através do débito em conta dos Bancos: Caixa, BB, Itaú, Bradesco e Santander.

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.

Destaques

- ✓ Acréscimo de 310% na base de ativos;
- ✓ Crescimento de 3.508% da carteira de crédito;
- ✓ Crescimento de 9.805% de suas receitas;
- ✓ Crescimento da originação (R\$ 84M) e captação (R\$ 103M);
- ✓ Mais de R\$ 4,5 bilhões em solicitações de empréstimos;

- ✓ + 1 MM de CPFs Cadastrados;
- ✓ + 16 Mil clientes;
- ✓ + 10 parceiros implantados;
- ✓ Lançamento do APP de Pontualidade Premiada da Focus;
 - + de 6 mil clientes Elegíveis ao sorteio de Capitalização de 10 mil (Parceria Icatu Seguros)
- ✓ Lançamento do APP Crédito Focus (CP Garantia Celular Samsung)
 - + de 700 usuários orgânicos, em apenas 09 dias, já baixaram nosso APP de Crédito,
 - 5 contratos fechados nos primeiros 09 dias de App em produção.
- ✓ Lançamento do Seguro Prestamista;
- ✓ + 111 mil atendimentos em nosso “Customer Service”;
- ✓ 10 milhões de chamadas nas nossas API's; e
- ✓ + de 1 milhão de propostas avaliadas;

Desempenho Econômico-Financeiro

	31/12/2021	31/12/2020	Var.%
Balanco Patrimonial (em R\$ mil)			
Ativos Totais	129.342	31.346	310%
Carteira de Crédito	86.697	2.403	3508%
(-) provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	14.550	13	111823%
Passivos Financeiros	111.328	7.492	1386%
Patrimônio Líquido	15.770	22.952	-34%

	31/12/2021	31/12/2020	Var.%
Resultado (em R\$ mil)			
Resultado de intermediação financeira	11.678	266	4290%
Despesa com provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	14.778	13	113585%
Resultado Operacional	(16.504)	(7.037)	135%
Resultado Líquido do Exercício	(7.875)	(7.192)	12%

Sumário executivo

Av. Magalhães de Castro, 4.800 | 9º andar - Continental Tower
Cidade Jardim | CEP: 05676-120 | São Paulo - SP
(11) 3557-9300
www.focusfinanceira.com.br

Em R\$ Mil, exceto em %	31/12/2021	31/12/2020	Varição
Receita Operacional Bruta	29.393	220	13272,8%
Deduções à Receita Operacional	(1.392)	(18)	7512,1%
Receita Operacional Líquida	28.001	202	13795,7%
Custos Operacionais	(40.785)	(7.090)	475,3%
Lucro Bruto	(12.784)	(6.888)	85,6%
Margem Bruta (%)	(43,5%)	(3133,9%)	(98,6%)
EBITDA	(12.784)	(6.888)	85,6%
Margem EBITDA (%)	(43,5%)	(3133,9%)	(98,6%)
Resultado Financeiro Líquido	(3.125)	59	(5352,4%)
Depreciação e Amortização	(595)	(208)	186,4%
Imposto de Renda, Contribuição Social	9.312	-	n/a
Lucro/Prejuízo Líquido	(7.192)	(7.037)	2,2%
Margem Líquida (%)	(24,5%)	(3201,4%)	(99,2%)
Lucro/Prejuízo por Ação (R\$/Ação)	(0,24)	(0,23)	2,2%
Capital Social	30.000	30.000	0,0%
Patrimônio Líquido Inicial	19.207	28.260	(32,0%)
Patrimônio Líquido Final	19.206	28.814	(33,3%)
ROE	(37,4%)	(24,4%)	53,4%
ROAE	(37,4%)	(24,7%)	51,9%

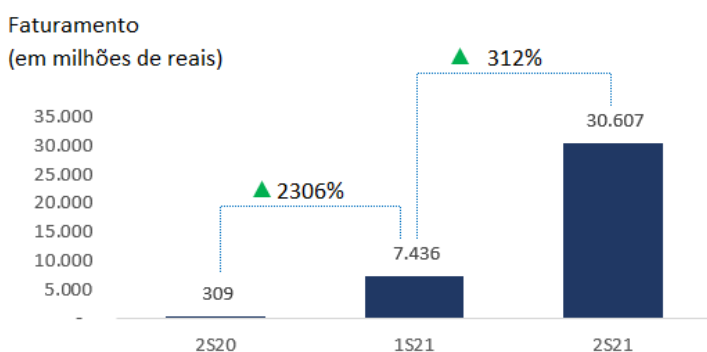
Índice de Basiléia

Rentabilidade

Nível I	ROE	ROIC
12,4%	-41%	-26,3%

Em 31 de dezembro de 2021, a Focus Financeira registrou ativos totais de R\$ 128,6 milhões (crescimento de 310%) A carteira de crédito constitui o principal ativo, representando (56% do total em 31 de dezembro de 2021). A carteira de crédito líquida totaliza R\$ 72 milhões e gerou receitas de intermediação financeira de R\$ 29,3 milhões. O patrimônio líquido da instituição totalizou R\$ 15,1 milhões. A Focus Financeira encerrou o exercício com um prejuízo líquido de R\$ 7,8 milhões, este resultado e indicadores de rentabilidade da Focus Financeira refletem o reduzido tempo de atuação não permitindo ainda ter alcançado o ponto de equilíbrio.

Faturamento



FATURAMENTO ▼

Em 31 de dezembro de 2021 a Focus Financeira demonstra alta capacidade de crescimento ainda no primeiro ano de sua operação, com um crescimento superior a 300% em seu faturamento no segundo semestre de 2021.

Receitas

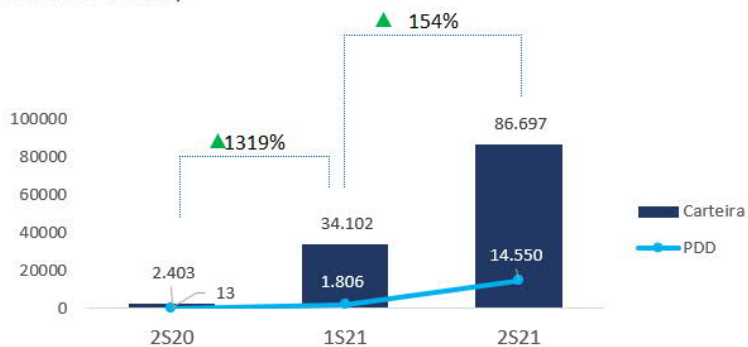


RECEITAS ▼

Em 31 de dezembro de 2021 as receitas totais totalizaram R\$ 31,6 milhões e estão majoritariamente alocadas em receitas com intermediação financeira decorrentes de operações de crédito pessoal (R\$ 26,7 milhões).

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

Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito
(em milhões de reais)

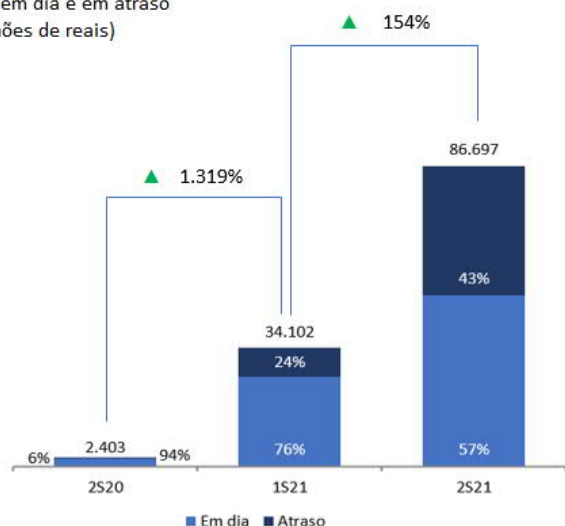


PDD sobre carteira

No 2º semestre de 2021 a carteira teve um incremento de 154% totalizando R\$ 86,7 milhões em empréstimos concedidos. O percentual das provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito em relação à carteira também subiu, em razão do crescimento da carteira em 2021, bem como em relação aos efeitos decorrentes do cenário macroeconômico sobre o crédito no Brasil. As provisões reconhecidas sobre a carteira de crédito da Focus Financeira seguem os padrões da Resolução 2.682/1999 e o percentual da PDD sobre a carteira acompanha os padrões de mercado.

Carteira

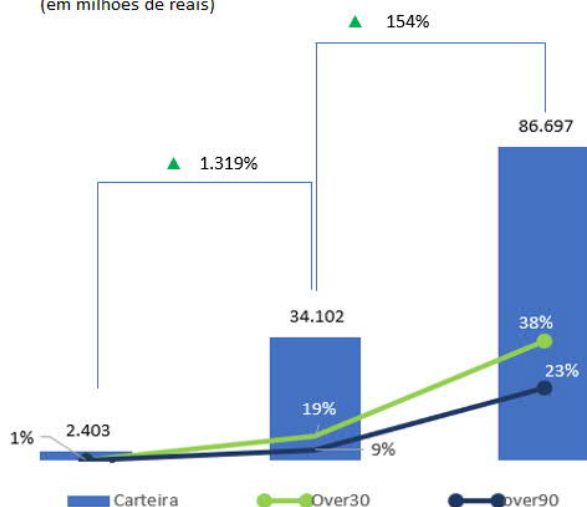
Carteira em dia e em atraso
(em milhões de reais)



Carteira em dia e em atraso

A carteira de crédito da Focus Financeira está majoritariamente composta por operações em dia. Das operações em atraso 23% estão classificadas com atraso acima de 90 dias. Para conter o avanço da inadimplência a Focus realizou ajustes nas faixas de riscos de concessão de crédito e intensificou campanhas de cobranças, para as operações em atraso. No segundo semestre os indicadores de curto prazo sinalizam melhora da inadimplência.

% de atraso acima de 30 e 90 dias (Over 30 e Over 90)
(em milhões de reais)



Carteira em dia e em atraso ▼

Em razão de fatores macroeconômicos, bem como pelo avanço da pandemia de COVID-19 no início de 2021 a Focus Financeira realizou ações de contenção da inadimplência ajustando os níveis de riscos na concessão do crédito. Adicionalmente, agregou novos elementos de análise e intensificou o processo de cobrança de contratos inadimplentes. Em 31 de dezembro de 2021 os ativos considerados como problemáticos totalizaram 23% da carteira. Os limites estão dentro dos padrões e mercado.

Cenário Econômico e Mercado de Crédito

Ano 2021

O exercício de 2021 foi marcado pelas medidas do governo quanto as ações de enfrentamento à COVID-19, para conter a inflação e reaquecer a economia do país. No entanto, as ações tomadas pelo governo também implicaram na alta da taxa básica de juros (SELIC), que saiu do patamar de 2,00% a.a. e encerrou 2021 em 9,25% a.a.. O que afeta diretamente o custo de captação no mercado, a taxa de juros dos empréstimos concedidos aos clientes e a margem financeira das instituições. Entretanto, as implementações realizadas pelo governo não foram suficientes para conter a inflação no patamar desejado pelo mercado e, por isso, a inadimplência também avançou o que demandou às instituições como um todo a realizarem ajustes de riscos, para a contenção e deterioração do crédito.

De acordo com as projeções para a evolução do crédito do Banco Central, a projeção de crescimento do saldo das operações de crédito do SFN em 2021 foi elevada de 12,6% para 14,6%. Essa revisão decorreu de surpresas positivas nos últimos três meses nos saldos nominais de pessoa física e jurídica e do impacto do aumento na inflação esperada para o final do ano. As modalidades de crédito a pessoas físicas com recursos livres tiveram a variação do saldo revisada de 18,0% para 20,0%, e as com recursos direcionados de 14,0% para 17,0%. Nos financiamentos às empresas, as projeções para o aumento do saldo foram elevadas de 13,0% para 15,0% no segmento livre, e de 0,0% para 1,0% no direcionado.

De acordo com os dados divulgados pelo Banco Central, a taxa de inadimplência das famílias com recursos livres encerrou o ano de 2021 em 4,37%, 0,1 ponto percentual acima do nível observado em novembro e 0,21 ponto percentual acima do nível observado em dezembro de 2020. A inflação elevada pesou sobre o orçamento das famílias em diversas frentes, da conta de luz a itens básicos como alimentos e bebidas, e o aumento na taxa de juros também dificultou o processo de recuperação de crédito.

Diante deste cenário econômico a Focus adotou alternativas de mitigação de riscos, porém sem deixar de avançar rumo ao crescimento de sua carteira de forma consistente e robusta. Adicionalmente, a instituição também ampliou suas parcerias a fim de oferecer aos seus clientes a melhor solução em 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.

Perspectivas 2022

Para 2022, de acordo com Projeções do Bacen, projeta-se crescimento de 9,4% do estoque de crédito. A revisão considerou a persistência no crescimento do crédito nominal e os níveis maiores de inflação corrente e projetada, fatores que compensam a deterioração do cenário prospectivo para a atividade econômica e o maior nível esperado de taxas de juros. A carteira de crédito a pessoas físicas deve crescer 11,7%, com elevações de 13,0% no saldo dos empréstimos com recursos livres e de 10,0% no dos financiamentos com recursos direcionados. Em particular, o financiamento imobiliário, que já mostra sinais de arrefecimento, deve ter crescimento contido no atual contexto de aperto significativo da política monetária. Para o segmento de pessoas jurídicas, a projeção passou de 5,0% para 6,3%, com crescimento de 12,0% no crédito livre e contração de 4,0% no direcionado. Essa projeção continua representando cenário de desaceleração do crédito, tanto direcionado como livre, pelo segundo ano consecutivo. A previsão considera a manutenção do processo de desalavancagem das empresas e a procura por fontes alternativas de financiamento ao crédito bancário doméstico, mesmo que em condições menos favoráveis que as registradas em 2021.

Em 2022 a tendência é de que a inadimplência continue subindo de forma gradual por conta do cenário que ainda é bem desafiador para os consumidores, com renda em queda e alto endividamento. As taxas de juros finais também tendem a se elevar, dado que é esperado um aumento na taxa Selic e nos spreads, que tendem a aumentar junto com a inadimplência.

De acordo com a ACREFI (Associação Nacional das Instituições de Crédito, Financiamento e Investimento), o Brasil ainda enfrentará um cenário desafiador para o ano de 2022, no que se refere a retomada econômica pós-pandemia. Inflação alta, câmbio depreciado, dúvidas em relação à política fiscal e aperto monetário, além de incertezas geradas com a eleição presidencial, estão entre as preocupações dos economistas e especialistas.

Rating

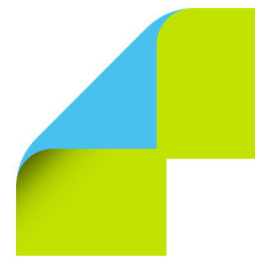
Agência	Rating	Data de atualização	Perspectiva
Austing Rating	brBB	31/01/2022	Estável

O Comitê de Classificação de Risco da Austin Rating, em reunião realizada no dia 26 de janeiro de 2022, atribuiu o rating de crédito de longo prazo '**brBB**' e a **perspectiva estável** para a Focus Financeira. A instituição apresenta solidez financeira intrínseca regular e parâmetros de proteção adequados, mas vulneráveis às condições econômicas, gerais e setoriais que podem afetar suas condições intrínsecas de funcionamento. **O risco é médio.**

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, 18 de março de 2022.

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 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 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 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, 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.

Ênfase

Chamamos a atenção para a nota explicativa 27 às demonstrações contábeis, a qual trata do evento subsequente as demonstrações contábeis findas em 31 de dezembro de 2021, onde a administração apresenta o processo de fusão com a empresa Bom pra Crédito cujo a razão social é PP Promotora de Vendas S.A., em 11 de março de 2022, para qual o processo societário está em andamento e que ainda depende da aprovação dos órgãos reguladores. Nossa opinião não contém ressalva relacionada à este assunto.

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, 21 de março de 2022.

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

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

Ativo				Passivo			
	Nota	31/12/2021	31/12/2020		Nota	31/12/2021	31/12/2020
	Explicativa				Explicativa		
Circulante		110.996	27.642			11.589	902
Disponibilidades	4a	392	313	Outras obrigações	11	2.244	902
Aplicações interfinanceiras de liquidez	4b	8.281	2.385	Fiscais e previdenciárias		532	211
Aplicações no mercado aberto		8.281	2.385	Diversas		1.712	691
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	5	29.101	23.051	Depósitos	10	9.345	-
Carteira própria		29.101	23.051	Depósitos a prazo		9.345	-
Instrumentos Financeiros e Derivativos				Não circulante		101.983	7.492
Operações de crédito		56.679	1.765				
Setor privado	6a	67.975	1.772	Depósitos	10	101.983	7.492
(-) provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6f	(11.296)	(7)	Depósitos a prazo		101.983	7.492
Outros créditos	6e	16.125	66	Patrimônio líquido	15	15.770	22.952
Diversos		6.813	66	Capital:			
Créditos Tributários	14	9.312	-	De domiciliados no país		30.000	30.000
Outros valores e bens	7	418	62	Ajustes de avaliação patrimonial		(1)	(11)
Despesas antecipadas		418	62			(14.229)	(7.037)
Não Circulante		18.346	3.704				
Instrumentos Financeiros e Derivativos		15.468	625				
Operações de crédito		15.468	625				
Setor privado	6a	18.722	631				
(-) provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6f	(3.254)	(6)				
Outros valores e bens	7	229	126				
Despesas antecipadas		229	126				
Imobilizado de uso	8	1.844	1.970				
Custo		2.366	2.118				
(-) Depreciações acumuladas		(522)	(148)				
Intangível	9	805	983				
Custo		1.077	1.043				
(-) Amortizações acumuladas		(272)	(60)				
Total do ativo		129.342	31.346	Total do passivo		129.342	31.346

FC FINANCEIRA S.A. - CREDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO
SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE
DEZEMBRO DE 2021 E 2020

(Em milhares de reais)

	Nota Explicativa	2º semestre/2021	31/12/2021	31/12/2020
Receita de intermediação Financeira	16	23.169	30.606	309
Operações de Crédito		20.185	26.075	127
Receita de Depósitos Interfinanceiros		161	181	11
Resultado de Operação com Títulos e Valores Mobiliários		740	1.032	78
Outras Receitas		2.083	3.318	93
Despesas de Intermediação Financeira	17	(16.508)	(18.928)	(43)
Despesas de Captação		(3.523)	(4.150)	(30)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(12.985)	(14.778)	(13)
Resultado da Intermediação Financeira		6.661	11.678	266
Despesas Operacionais		(16.599)	(28.182)	(7.303)
Outras despesas administrativas	18	(6.203)	(11.095)	(4.301)
Despesas com pessoal	19	(4.052)	(7.934)	(2.739)
Despesas Tributárias	20	(1.116)	(1.566)	(156)
Outras despesas operacionais	21	(5.228)	(7.570)	(107)
Despesas de Provisão Contigência	12	-	(17)	-
Resultado Operacional		(9.938)	(16.504)	(7.037)
Resultado não operacional		-	-	-
Resultado Antes do IRPJ e da CSLL		(9.938)	(16.504)	(7.037)
Provisão para Imposto de Renda		-	-	-
Provisão para Contribuição Social		-	-	-
IRPJ e CSLL Diferidos		6.503	9.312	-
Resultado Líquido do Exercício		(3.435)	(7.192)	(7.037)
Número de Ações		30.000.000	30.000.000	30.000.000
Lucro/Prejuízo por ação		(0,11)	(0,24)	(0,23)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

FC FINANCEIRA S.A. - CREDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE
SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE
(Em milhares de reais)

	<u>2º semestre/2021</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Prejuízo líquido do período	<u>(3.435)</u>	<u>(7.192)</u>	<u>(7.037)</u>
Ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado abrangente	(1)	(1)	(11)
Resultado abrangente do período	<u><u>(3.436)</u></u>	<u><u>(7.193)</u></u>	<u><u>(7.048)</u></u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020

Em milhares de reais

	Capital Social	Reservas de lucros Legal	Outros resultados abrangentes	Prejuízos Acumulados	Total
Saldo inicial em 6 de março de 2020	5.000	-	-	-	5.000
Aumento de capital	25.000	-	-	-	25.000
Ajuste de avaliação patrimonial	-	-	(11)	-	(11)
Prejuízo do período	-	-	-	(7.037)	(7.037)
Saldo Final 31/12/2020	30.000	-	(11)	(7.037)	22.952
Saldo inicial em 30/06/2020	5.000	-	-	(1.722)	3.278
Aumento de capital	25.000	-	-	-	25.000
Ajuste de avaliação patrimonial	-	-	(11)	-	(11)
Prejuízo do período	-	-	-	(5.315)	(5.315)
Saldo Final 31/12/2020	30.000	-	(11)	(7.037)	22.952
Saldo inicial em 01/01/2021	30.000	-	(11)	(7.037)	22.952
Aumento de capital	-	-	-	-	-
Ajuste de avaliação patrimonial	-	-	10	-	10
Prejuízo do período	-	-	-	(7.192)	(7.192)
Saldo Final 31/12/2021	30.000	-	(1)	(14.229)	15.770
Saldo inicial em 30/06/2021	30.000	-	(8)	(10.794)	19.198
Aumento de capital	-	-	-	-	-
Ajuste de avaliação patrimonial	-	-	7	-	7
Lucro (Prejuízo) do período	-	-	-	(3.435)	(3.435)
Saldo Final 31/12/2021	30.000	-	(1)	(14.229)	15.770

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 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E EXERCÍCIOS FINDOS EM
31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020

Em milhares de reais

	<u>2º semestre/2021</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Fluxos de caixa das atividades operacionais			
Prejuízo do período	(3.435)	(7.192)	(7.037)
Ajustes para reconciliar o prejuízo			
Provisão para crédito de liquidação duvidosa	12.985	14.778	13
Depreciações e amortizações	296	586	208
Ajuste de Avaliação Patrimonial	7	10	(11)
Provisões de Passivos Contingentes	-	-	-
IRPJ e CSLL (Crédito Tributário)	(6.502)	(9.312)	-
Prejuízo ajustado do período	3.351	(1.130)	(6.827)
(Aumento) redução nos ativos operacionais			
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	(6.552)	(6.050)	(23.051)
Operações de crédito	(52.836)	(84.535)	(2.403)
Outros créditos	(6.568)	(6.747)	(66)
Outros valores e bens	(395)	(459)	(188)
Aumento (redução) nos passivos operacionais			
Depósitos	68.836	103.836	7.492
Relações interfinanceiras e interdependências	-	-	-
Obrigações por empréstimos e repasses	-	-	-
Instrumentos financeiros derivativos	-	-	-
Outras obrigações	146	1.342	902
Caixa líquido aplicado nas atividades operacionais	5.982	6.257	(24.141)
Fluxo de caixa das atividades de investimentos			
Aquisição de imobilizado	(118)	(248)	(2.118)
Aplicações no ativo intangível	(34)	(34)	(1.043)
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimentos	(152)	(282)	(3.161)
Fluxo de caixa das atividades de financiamentos			
Capital Integralizado	-	-	30.000
Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamentos	-	-	30.000
Aumento (redução) de caixa e equivalentes de caixa	5.830	5.975	2.698
Caixa e equivalentes de caixa no início do período	2.843	2.698	-
Caixa e equivalentes de caixa no final do período	8.673	8.673	2.698
Aumento (redução) de caixa e equivalentes de caixa	5.830	5.975	2.698

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Semestre findo em 31 de dezembro de 2021 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 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 Pessoal com garantia do FGTS, 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 ano 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.

A Resolução n.º 4.966/2021 entra em vigor em 01.01.2025, exceto para alguns itens normativos, cuja vigência é a partir de 01.01.2022. Os itens normativos vigentes a partir de 01.01.2022 contemplam os seguintes aspectos, aplicáveis às instituições sujeitas à norma:

- A elaboração e remessa ao Bacen de plano para a implementação da regulamentação contábil estabelecida nessa Resolução (art. 76), até 30.06.2022;

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

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Semestre findo em 31 de dezembro de 2021 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

Em milhares de reais

- A elaboração e divulgação de demonstrações financeiras consolidadas no padrão contábil Cosif, adicionalmente às demonstrações no padrão contábil internacional, conforme o disposto na Resolução CMN n.º 4.818/2020;
- A mensuração de investimentos mantidos para venda ocorra pelo valor contábil deduzido de provisões para redução ao valor recuperável ou pelo valor justo deduzido das despesas para venda, dos dois o menor (art. 24).

A Focus Financeira não identificou impactos significativos nas demonstrações contábeis decorrentes dos itens normativos vigentes a partir de 01.01.2022, e iniciou a avaliação dos impactos da adoção dos itens normativos vigentes a partir de 01.01.2025, os quais serão concluídos até a data de sua vigência.

Em 21 de março de 2022 a Administração aprovou e autorizou a divulgação das demonstrações contábeis.

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 enquadram como para negociação nem como mantidos até o vencimento. São ajustados ao valor de mercado em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido deduzido dos efeitos tributários; e

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

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

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Semestre findo em 31 de dezembro de 2021 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

Em milhares de reais

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.

Em 31 de dezembro de 2021, a Instituição não realizou transações de renegociação de operações de crédito, nos termos dos requerimentos da Resolução 4.855/2020 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 31 de dezembro 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 Instituição ou exercidos com essa finalidade. Os ativos intangíveis com vida útil definida são amortizados no decorrer de um período estimado de benefício econômico. Compostos basicamente por softwares, que são registrados ao custo, deduzido da amortização pelo método linear durante a vida útil estimada (20% ao ano), a partir da data da sua disponibilidade para uso.

g. Depósitos a prazo

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

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

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Semestre findo em 31 de dezembro de 2021 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

Em milhares de reais

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. 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.

j. 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.

k. Tributos correntes e diferidos

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

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

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Semestre findo em 31 de dezembro de 2021 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

Em milhares de reais

Tributos

Imposto de Renda – IRPJ (15% + Adicional de 10%)	25%
Contribuição Social sobre o Lucro Líquido – CSLL (de 01/01/19 a 31/12/21)	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%

A Instituição optou pelo recolhimento por estimativa mensal do IRPJ e da CSLL, com ajuste anual, conforme legislação tributária vigente. A administração procedeu ao reconhecimento dos créditos tributários atendendo 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.

A alíquota da Contribuição Social foi de 20%, no período de 01 de julho de 2021 a 31 de dezembro de 2021, e voltará 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.

I. 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.

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

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Semestre findo em 31 de dezembro de 2021 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

Em milhares de reais

4. Disponibilidade

a) Caixa e bancos

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
No Início do Exercício		
Disponibilidades	392	313
Saldo Final Exercício	392	313

b) Aplicações interfinanceiras de liquidez

	<u>31/12/2021</u>		<u>31/12/2020</u>	
	Até 3 meses	Total	Até 3 meses	Total
<u>Aplicações no mercado aberto - Posição Bancada</u>				
Letras do Tesouro Nacional - LTN	8.281	8.281	2.385	2.385

5. Títulos e valores mobiliários

Concentração por tipo, classificação e prazo de vencimento

	<u>Vencimento</u>	<u>31/12/2021</u>		<u>31/12/2020</u>	
		Valor contábil	Valor mercado	Valor contábil	Valor mercado
Disponíveis para venda					
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	02/03/22	29.101	29.100	23.051	23.051
TOTAL		29.101	29.100	23.051	23.051

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

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Semestre findo em 31 de dezembro de 2021 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

Em milhares de reais

6. Operações de crédito

a. Por nível de risco e faixa de vencimentos

Nível de Risco	31/12/2021			31/12/2020		
	Base de Cálculo	% Provisão	Provisão	Base de Cálculo	% Provisão	Provisão
A	49.348	0,5%	247	2.254	0,5%	11
B	4.357	1,0%	44	148	1,0%	2
C	7.018	3,0%	211	1	3,0%	-
D	5.927	10,0%	593	-	10,0%	-
E	5.501	30,0%	1.650	-	30,0%	-
F	3.739	50,0%	1.869	-	50,0%	-
G	2.902	70,0%	2.031	-	70,0%	-
H	7.905	100,0%	7.905	-	100,0%	-
TOTAL	86.697		14.550	2.403		13

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

Modalidade de crédito	31/12/2021		31/12/2020	
	Saldo	Provisão	Saldo	Provisão
Crédito Pessoal CP	86.697	14.550	2.403	13
TOTAL	86.697	14.550	2.403	13

c. Por tipo de cliente e atividade econômica

	31/12/2021	31/12/2020
	Pessoa Física	86.697
TOTAL	86.697	2.403

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

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Semestre findo em 31 de dezembro de 2021 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

Em milhares de reais

d. Composição de operações de crédito por faixas de vencimento

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
<u>Créditos Vencidos</u>		
De 1 a 14 dias	1.532	4
De 15 a 30 dias	1.353	13
De 31 a 60 dias	2.190	-
De 61 a 90 dias	1.695	-
De 91 a 120 dias	1.389	-
De 121 a 150 dias	1.006	-
De 151 a 180 dias	762	-
De 181 a 240 dias	998	-
De 241 a 300 dias	480	-
De 301 a 360 dias	152	-
Subtotal	11.557	17
<u>Créditos a Vencer</u>		
De 1 a 30 dias	6.180	610
De 31 a 60 dias	6.483	1.142
De 61 a 90 dias	5.482	634
De 91 a 180 dias	15.043	-
De 181 a 360 dias	22.752	-
De 361 a 720 dias	18.978	-
De 721 a 1080 dias	214	-
De 1081 a 1440 dias	8	-
Subtotal	75.140	2.386
TOTAL	86.697	2.403

e. Outros créditos

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Diversos	6.813	66
Créditos Tributários	9.312	-
TOTAL	16.125	66

Em 31 de dezembro de 2021 a Instituição possui outros créditos a receber decorrentes adiantamento de despesas administrativas (R\$ 52), acordo de pagamento de cliente através de cartão de crédito (R\$ 2), pro-labore de seguro prestamista e rebate de capitalização (R\$ 4) baixas referente a operações de crédito (R\$ 215), antecipação de férias (R\$ 40), adiantamento a Corban (R\$ 6.500). O detalhamento dos créditos tributários está descrito na nota explicativa nº 14.

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

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Semestre findo em 31 de dezembro de 2021 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

Em milhares de reais

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

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Saldo Inicial	13	-
Constituição/Reversão	14.779	13
Baixados para prejuízo	(242)	-
Saldo Final	14.550	13

7. Outros valores e bens

Despesas antecipadas

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Comissão s/ Originação de Operações de Crédito	-	130
Comissão s/ Emissão de Depósitos a Prazo	647	58
TOTAL	647	188

8. Imobilizado de uso

	31/12/2021				31/12/2020			
	Valor de Custo	Taxa	Depreciação	Saldo residual	Valor de Custo	Taxa	Depreciação	Saldo residual
Móveis	300	10%	(27)	273	176	10%	(6)	170
Equipamentos de Informática	426	20%	(84)	342	303	20%	(22)	281
Equipamentos Diversos	20	10%	(2)	18	19	10%	(1)	18
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	1.620		(409)	1.211	1.620		(119)	1.501
TOTAL	2.366		(522)	1.844	2.118		(148)	1.970

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

9. Intangível

	31/12/2021					31/12/2020				
	Custo inicial	Taxa	Amortização	Entradas	Saldo residual	Custo inicial	Taxa	Amortização	Entradas	Saldo residual
Software	1.043	20%	(272)	34	805	1.043	20%	(60)	-	983
TOTAL	1.043		(272)	34	805	1.043		(60)	-	983

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

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

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Semestre findo em 31 de dezembro de 2021 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

Em milhares de reais

10. Depósitos

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

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
	<u>Faixa De Vencimento</u>	<u>Faixa De Vencimento</u>
	De 1 a 2 anos	De 1 a 2 anos
CDB - Pré-Fixado	95.126	5.458
CDB - Pós Fixado*	16.202	2.034
TOTAL	111.328	7.492

(*) Os depósitos a prazo pós fixados são indexados ao Certificado de Depósito Interfinanceiro (CDI)

b. Despesas com operações de captações no mercado

	<u>1º semestre/2021</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Depósito a Prazo	3.468	4.080	29
FGC	55	70	1
TOTAL	3.523	4.150	30

11. Outras obrigações

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Fornecedores a Pagar	579	181
Comissões a Pagar	286	104
Provisões Trabalhistas	549	162
Fiscais e Previdenciárias	532	211
Salários a Pagar	246	176
Credores Diversos	21	29
Outros Pagamentos	-	39
Contingências	-	-
Provisão FGC	28	-
Pensão Alimentícia a Pagar	3	-
TOTAL	2.244	902

Em 31 de dezembro de 2021 as obrigações fiscais e previdenciárias são representadas por impostos e contribuições a recolher, dentre eles PIS, COFINS e IOF.

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

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Semestre findo em 31 de dezembro de 2021 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

Em milhares de reais

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 31 de dezembro de 2021 a Focus não possui processos com probabilidade de perda provável, porém o total dos passivos contingentes cuja probabilidade de perda é considerada possível consiste em 7 processos que totalizam o valor de R\$ 94.

13. Imposto de renda e contribuição social

	2021		2020	
	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL
Resultado antes do IRPJ e CSLL	(16.505)	(16.505)	(7.037)	(7.037)
Adições	15.798	15.798	13	13
Provisão para contingência	17	17		
Provisão para devedores duvidosos	15.761	15.761	13	13
Outros	20	20	-	-
Exclusões	(999)	(999)	-	-
Provisão para devedores duvidosos	(983)	(983)	-	-
Outros	(16)	(16)		
Base de cálculo	(1.706)	(1.706)	(7.024)	(7.024)
Imposto apurado	-	-	-	-
Alíquota efetiva	-	-	-	-
TOTAL IRPJ E CSLL DEVIDO	(1.706)	(1.706)	(7.024)	(7.024)

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

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Semestre findo em 31 de dezembro de 2021 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

Em milhares de reais

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, de acordo com os quadros a seguir:

Base Negativa

Ano Calendário	Prejuízo Contábil	Base Negativa
2020	7.037	7.024
2021	7.192	1.706
Total	14.229	8.730
Prejuízo Ativado 2020	2.810	2.810
Prejuízo Ativado 2021	682	682
Saldo Final	3.492	3.492

Movimentação crédito tributário prejuízo fiscal:

	31/12/2020	Constituição	(Realização)	31/12/2021	31/12/2020
Prejuízo fiscal e base negativa de CSLL					
Imposto de renda	-	2.183	-	2.183	-
Contribuição social	-	1.309	-	1.309	-
TOTAL	-	3.492	-	3.492	-

Descrição	31/12/2020	Constituição	Baixa	31/12/2021
Diferenças Temporárias	-	5.820	-	5.820
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	-	5.820	-	5.820

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

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Semestre findo em 31 de dezembro de 2021 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 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
% de realização	0%	63%	37%
CSLL	-	2.028	1.465
IRPJ	-	3.380	2.439
Valor Previsto	-	5.408	3.904

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. O saldo do patrimônio líquido da instituição em 31 de dezembro 2021 é de R\$ 15.770.

16. Receitas de intermediação financeira

	<u>2º semestre/2021</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Operações de Crédito	20.185	26.075	127
Resultado de Operação com Títulos e Valores Mobiliários	738	1.032	78
Receita de Depósitos Interfinanceiros	161	181	11
Receita de Tarifa de Cadastro	2.053	3.259	-
Receita de Desconto Obtido	-	29	-
Outras	30	30	93
TOTAL	23.167	30.606	309

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

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Semestre findo em 31 de dezembro de 2021 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

Em milhares de reais

17. Despesas de intermediação financeira

	<u>2º semestre/21</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Despesas de Captação	3.523	4.150	30
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	12.985	14.778	13
TOTAL	16.508	18.928	43

18. Outras despesas administrativas

	<u>2º semestre/2021</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Consultoria e auditoria	1.932	3.291	2.329
Processamentos de dados	3.024	5.506	1.342
Infraestrutura	346	548	210
Depreciações e amortizações	304	595	208
Propaganda, Publicidade e Publicação	76	130	41
Outras	521	1.025	171
TOTAL	6.203	11.095	4.301

19. Despesas com pessoal

	<u>2º semestre/2021</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Remuneração	2.463	4.542	1.679
Encargos	791	1.443	554
Benefícios	798	1.496	506
Prêmios	-	453	-
TOTAL	4.052	7.934	2.739

20. Despesas tributárias

	<u>2º semestre/2021</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Tributos Municipais	98	171	138
Despesa com COFINS	785	1.057	12
Despesa com ISS	103	163	4
Despesa com PIS	127	172	2
Tributos Federais	3	3	-
TOTAL	1.116	1.566	156

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

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Semestre findo em 31 de dezembro de 2021 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

Em milhares de reais

21. Outras despesas operacionais

	<u>2º semestre/2021</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Desconto concedido	695	696	-
Despesas Operacionais - Comissões	3.935	6.016	6
Despesas Bancárias	522	736	100
Outras despesas Operacionais	76	122	1
TOTAL	5.228	7.570	107

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:

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

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Semestre findo em 31 de dezembro de 2021 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

Em milhares de reais

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").

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 31 de dezembro de 2021, nos termos da Instrução CVM nº 475/08:

<i>Em reais</i>		
<u>Fator de Risco</u>	<u>Cenário (1)</u>	<u>Impacto na carteira de investimentos</u>
	50 b.p.	(5.288)
	25 b.p.	(2.619)
Juros pós-fixados	10 b.p.	(1.036)
	-10 b.p.	1.027
	-25 b.p.	2.566
	-50 b.p.	5.078

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

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Semestre findo em 31 de dezembro de 2021 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

Em milhares de reais

(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.

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 Indicador Básico.

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

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Semestre findo em 31 de dezembro de 2021 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

Em milhares de reais

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:

	31/12/2021	31/12/2020
Patrimônio Líquido	15.770	22.952
Patrimônio de Referência Nível I	11.473	21.969
Capital Principal	11.473	21.969
Patrimônio de Referência - (A)	11.473	21.969
Patrimônio de Referência Exigido	7.396	2.111
Exposição total ponderada pelo risco (RWA) - (B)	92.450	26.392
Risco de Crédito	69.642	4.678
Risco Operacional	22.808	21.714
Índice de Basileia (A/B)	12,41%	83,24%

23. Transações com partes relacionadas

Em 31 de dezembro de 2021 a instituição possui transações com partes relacionadas, com a Focus Energia onde as despesas de áreas compartilhadas foram registradas no montante de R\$ 1.567 (R\$ 0,00 em 2020) restando um residual a pagar de R\$ 154.

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 S.S. 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.

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

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Semestre findo em 31 de dezembro de 2021 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

Em milhares de reais

25. Outras informações

O exercício de 2021 foi marcado pelas medidas do governo nas ações de enfrentamento à COVID-19 e na retomada econômica no país. Muitas ações foram implementadas, com o intuito de conter a inflação e reaquecer a economia. No entanto, as ações tomadas pelo governo também implicaram na alta da taxa básica de juros (SELIC), que saiu do patamar de 2,00% a.a. e encerrou 2021 em 9,25% a.a. O que afeta diretamente o custo de captação no mercado e a taxa de juros dos empréstimos concedidos aos clientes.

Entretanto, as ações implementadas pelo governo não foram suficientes para conter a inflação no patamar desejado pelo mercado e, por isso, a inadimplência também avançou o que demandou ajustes para a contenção dos riscos de deterioração do crédito.

Diante deste cenário econômico a Focus buscou alternativas de mitigar os riscos, sem perder de vista o crescimento de sua carteira de forma consistente e robusta. Adicionalmente, a instituição também ampliou suas parcerias a fim de 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 exercício findo em 31 de dezembro de 2021, não ocorreram transações que gerassem resultados não recorrente.

27. Eventos Subsequentes

O Comitê de Classificação de Risco da Austin Rating, em reunião realizada no dia 26 de janeiro de 2022, atribuiu o rating de crédito de longo prazo 'brBB' e a perspectiva estável para a Focus Financeira. A instituição apresenta solidez financeira intrínseca regular e parâmetros de proteção adequados, mas vulneráveis às condições econômicas, gerais e setoriais que podem afetar suas condições intrínsecas de funcionamento. O risco é médio.

Adicionalmente a FC Financeira anunciou ao mercado a fusão com a empresa Bom Pra Crédito cujo a razão social é PP Promotora de Vendas S.A., em 11 de março de 2022, operação de objetiva agregar sinergia ao processo de crescimento da Instituição na consecução do projeto de seu crescimento sustentável. Os processos societários e jurídicos bem como autorizações junto aos órgãos regulatórios para a conclusão da referida operação estão em andamento, não causando impactos sobre as demonstrações contábeis findas em 31 de dezembro de 2021.