

**FC FINANCEIRA S.A. – CRÉDITO, FINANCIAMENTO
E INVESTIMENTO**

**Demonstrações financeiras
em 30 de junho de 2022**

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

Demonstrações financeiras em 30 de junho de 2022

Conteúdo

Relatório da Administração

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

Balanço patrimonial

Demonstração do resultado

Demonstração do resultado abrangente

Demonstração das mutações do patrimônio líquido

Demonstração dos fluxos de caixa

Notas explicativas às demonstrações financeiras

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 financeiras, acompanhadas do relatório dos Auditores Independentes, referentes ao período findo em 30 de junho de 2022.

Mensagem da Administração

No 1º semestre de 2022, a Focus promoveu o crescimento de sua carteira de crédito sem deixar de realizar os ajustes necessários em seus modelos e controles, em decorrência das principais oscilações do mercado brasileiro identificadas no período, tais como: (i) o aumento da inadimplência; (ii) a alta da inflação; (ii) o aumento da taxa de juros básica; e (iv) o aumento do desemprego no Brasil.

Além disso, em 25 de fevereiro de 2022 a Focus anunciou a combinação de negócios com a PP Promotora de Vendas. A combinação de negócios foi submetida ao BACEN (Banco Central do Brasil) e encontra-se em fase de análise não havendo expectativa de reprovação, em razão da sinergia entre as linhas de negócios de ambas as instituições. Como não houve mudança de Controle, não há necessidade de aprovação prévia do Bacen, apenas notificação.

Outras ações também estão sendo tomadas para que a Focus alcance sua inflexão de resultado contábil durante o exercício de 2023, sendo estas: (i) a redução de despesas administrativas e operacionais; (ii) a melhora da margem financeira e de contribuição; (iii) a busca de novos parceiros comerciais visando maior capilaridade dos produtos de crédito oferecidos; e (iv) o desenvolvimento de novos produtos e parcerias, buscando tornar seu negócio ainda mais robusto e eficiente.

A Focus Financeira encerrou o 1º semestre 2022 com uma carteira de crédito no total de R\$ 99,4 milhões.

Dentre as principais iniciativas definidas pela Administração, durante o período, estão: (i) a implementação do produto crédito com garantia do celular; (ii) a ampliação das parceiras para viabilização do produto BNPL (Buy Now Pay Later); (iii) a consolidação de parcerias com empresas de pequeno e médio portes (PME); e (ix) preparação dos sistemas para cessão de crédito, além de SIAPE e CP com garantia do FGTS. Os sistemas de cessão permitem não só a busca de receitas extras de bancarização como também as cessões recorrentes antecipam resultado e otimizam alocação de capital.

O início dos produtos com garantia no saque FGTS visa constituir um hedge natural para carteira da Focus, diversificando sua atuação no crédito pessoal, ampliando seu portfólio. Como estratégia de alavancagem, FIDCs estão sendo analisados para a companhia manter o seu crescimento.

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.

Desempenho Econômico-Financeiro

	30/06/2022	31/12/2021	Var.%
Balanço Patrimonial (em R\$ mil)			
Ativos Totais	168.017	129.342	30%
Carteira de Crédito	121.778	86.697	40%
(-) provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(33.012)	(14.550)	127%
Passivos Financeiros	159.590	111.328	43%
Patrimônio Líquido	15.088	15.770	-4%

	30/06/2022	30/06/2021	Var.%
Resultado (em R\$ mil)			
Resultado de intermediação financeira	(5.913)	(6.566)	-10%
Despesa com provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	25.637	1.794	1329%
Resultado Operacional	(28.176)	(6.566)	329%
Resultado Líquido do Período	(20.791)	(3.757)	453%

Sumário executivo

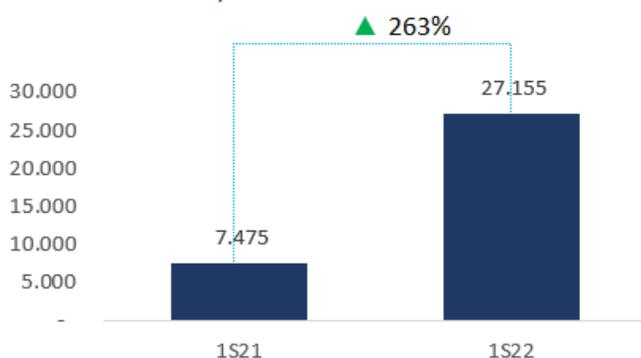
Em R\$ Mil, exceto em %	30/06/2022	Varição	31/12/2021
Receita Operacional Bruta	27.292	(7%)	29.393
Deduções à Receita Operacional	(1.108)	(20,4%)	(1.392)
Receita Operacional Líquida	26.184	(6,5%)	28.001
Custos Operacionais	(48.191)	18,2%	(40.785)
Lucro Bruto	(22.007)	72,1%	(12.784)
Margem Bruta (%)	(80,6%)	85,4%	(43,5%)
EBITDA	(22.007)	72,1%	(12.784)
Margem EBITDA (%)	(80,6%)	85,4%	(43,5%)
Resultado Financeiro Líquido	(5.828)	86,5%	(3.125)
Depreciação e Amortização	(342)	(42,5%)	(595)
Imposto de Renda, Contribuição Social	7.385	(20,7%)	9.311
Lucro/Prejuízo Líquido	(20.792)	189,1%	(7.193)
Margem Líquida (%)	(76,2%)	211,3%	(24,5%)
Lucro/Prejuízo por Ação (R\$/Ação)	(0,52)	117,8%	(0,24)
Capital Social	39.811	32,7%	30.000
Patrimônio Líquido Inicial	15.770	(31,3%)	22.952
Patrimônio Líquido Final	4.809	(69,5%)	15.770
ROE	(432,3%)	847,8%	(45,6%)
ROAE	(202,1%)	443,9%	(37,2%)

Em 30 de junho de 2022, a Focus Financeira registrou ativos totais de R\$ 168 milhões (crescimento de 30%). A carteira de crédito constitui o principal ativo, representando (53% do total em 30 de junho de 2022). A carteira de crédito líquida totaliza R\$ 89 milhões e gerou receitas de intermediação financeira de R\$ 27,1 milhões. O patrimônio líquido da instituição totalizou R\$ 4,8 milhões e contará com aportes de capital, no 2º semestre de

2022, na ordem de R\$ 40 milhões para reforço de capital, alacancagem e recomposição do Índice de Basileia. A Focus Financeira encerrou o primeiro semestre com um prejuízo líquido de R\$ 20,8 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.

Receitas

Receitas
(em milhões de reais)



RECEITAS ▼

Em 30 de junho de 2022 as receitas totais totalizaram R\$ 27,1 milhões e estão majoritariamente alocadas em receitas com intermediação financeira decorrentes de operações de crédito pessoal (R\$ 26,3 milhões).

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

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

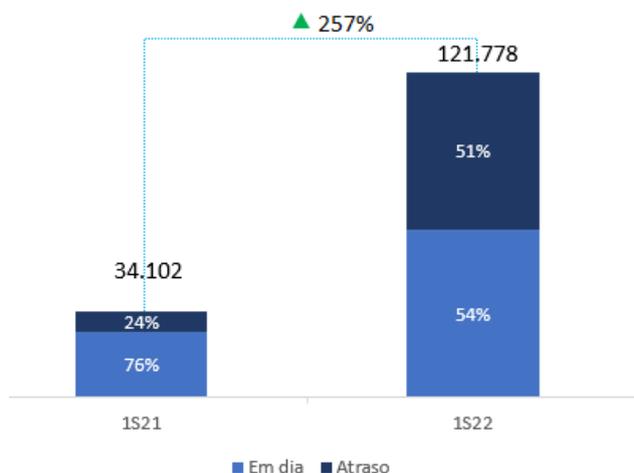


PDD sobre carteira ▼

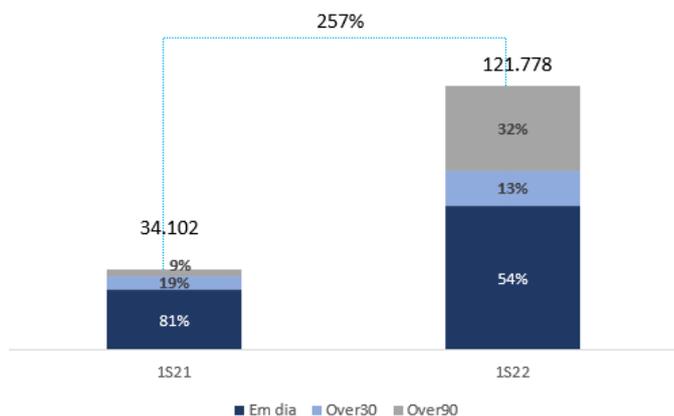
No 1º semestre de 2022 a carteira teve um incremento de 40% totalizando R\$ 121,8 milhões em empréstimos concedidos. O percentual das provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito em relação à carteira também subiu, em razão do crescimento da carteira em 2022, bem como em relação aos efeitos decorrentes do cenário macroeconômico sobre o mercado de 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)



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



Carteira em dia e em atraso ▼

A carteira de crédito da Focus Financeira está composta por 51% de suas operações em dia. Das operações em atraso 32,4% 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 (empréstimos para clientes classificados como menor risco) e intensificou campanhas de cobranças, para as operações em atraso. No segundo semestre de 2022 os indicadores de curto prazo sinalizam melhora da inadimplência.

Carteira em dia e em atraso ▼

Em razão de fatores macroeconômicos, a Focus Financeira realizou ações de contenção da inadimplência ajustando os níveis de riscos na concessão do crédito ((empréstimos para clientes classificados como menor risco). Adicionalmente, agregou novos elementos de análise e intensificou o processo de cobrança de contratos inadimplentes. Em 30 de junho de 2020 os ativos considerados como problemáticos totalizaram 32% da carteira. Os limites estão dentro dos padrões de mercado.

Cenário Econômico e Mercado de Crédito

1º Semestre de 2022

De acordo com o relatório da Assessoria Econômica da ABBC (Associação Brasileira de Bancos), o indicador de Demanda por Crédito (IDC), apurado pela Serasa Experian, mostrou que em julho a procura das empresas recuou -3,5% na margem, após expansão de 2,8% em jun/22 (12,7% em jul/21). O resultado refletiu as quedas em todos os setores: Serviços (-5,8%), indústria (-4,2%), demais setores (-7,1%) e comércio (-0,1%).

No recorte por porte, as médias e grandes empresas apresentaram alta mensal de 1,1% e 2,2% respectivamente, enquanto as micro e pequenas recuaram -3,6%. Apesar da volatilidade, a variação anual do indicador acumulado em 12 meses seguiu em trajetória de desaceleração pela 4ª apuração consecutiva, passando de 16,7% a.a. em jun/22 para 12,5% a.a..

O alto patamar da taxa básica de juros tem afetado as decisões das empresas, já com níveis elevados de endividamento. Analisando por setor, na mesma base comparativa, o grupo de Serviços, mais sensível ao ritmo da atividade econômica e aos impactos da reabertura dos mercados, continua liderando a procura por crédito, com alta expressiva de 20,4% a.a., embora em desaceleração (24,4% a.a. em jun/22). Em contrapartida, o IDC dos consumidores avançou 3,5% em julho, depois de recuar -18,1% em jun/22 (14,3% em jul/21).

A alta na margem se deveu ao aumento da demanda em todas as faixas de renda, com destaque para os consumidores que ganham até R\$ 500,00/mês (4,7%). Por sua vez, o ritmo de crescimento da variação anual do IDC acumulado em 12 meses permaneceu em desaceleração, partindo de 19,2% a.a. em mar/22 para 9,5% a.a. em jul/22 (12,6% em jun/22 e 17,3% em jul/21).

Perspectivas para o 2º semestre de 2022

Apesar do cenário ainda incerto no que se refere às eleições a serem realizadas no 2º semestre de 2022, as expectativas de mercado dão sinais de melhora. De acordo com as projeções do BACEN, a inflação está em tendência de queda e deve encerrar o exercício de 2022 em 6,82%. Outro indicador importante, a taxa básica de juros (SELIC), tende à estabilidade e projeta o encerramento exercício em torno dos 13,75% a.a.. Além disso, o PIB esperado para 2022 demonstra ligeira alta com tendência de encerramento em 2022 em 2,02%.

Entretanto, mesmo com os sinais de melhoria da economia o cenário é de um mercado de crédito bem apertado, com perspectiva limitadas. De acordo com a carta de conjuntura do IPEA do 2º trimestre o comprometimento de renda familiar encontra-se em patamares altos, quando comparado ao padrão observado no passado.

A inadimplência total medida pela BACEN no 1º semestre apresentou alta de 2,3% para 2,5%. O relatório do IPEA ainda sinaliza que a alta no preço de commodities constituiu outro fator positivo para a atividade, ao passo que os serviços, atual carro-chefe do crescimento, foram afetados positivamente pelo Auxílio Brasil e outras medidas que estimulam a renda. Finalmente, o impulso fiscal dos estados – cuja situação financeira relativamente confortável no início do ano vinha levando ao aumento dos investimentos – e a melhora na confiança de consumidores e, particularmente, dos empresários, fecham o rol dos principais impactos positivos para o crescimento.

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, 29 de agosto de 2022.

A Diretoria



KPMG Auditores Independentes Ltda.
Rua Verbo Divino, 1400, Conjuntos 101, 201, 301 e 401,
Chácara Santo Antônio, CEP 04719-911, São Paulo - SP
Caixa Postal 79518 - CEP 04707-970 - São Paulo - SP -
Brasil Telefone 55 (11) 3940-1500
kpmg.com.br

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

Aos

Acionistas e aos Administradores da

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

São Paulo – SP

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da FC Financeira S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento (“Instituição”), que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2022 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 financeiras 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 2022, 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. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras”. Somos independentes em relação à Instituição, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Outros assuntos

Auditoria das demonstrações financeiras do exercício e semestre anterior

O balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e, as demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa em 30 de junho de 2021 e respectivas notas explicativas para o exercício e semestre findos nessas datas, apresentados como valores correspondentes nas demonstrações financeiras do semestre corrente, foram anteriormente auditados por outros auditores independentes, que emitiram relatório em 21 de março de 2022 e 30 de agosto de 2021, sem modificação, respectivamente.

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras 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 financeiras não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

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

Responsabilidade da administração pelas demonstrações financeiras

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

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e

suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.

- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Instituição.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- 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 financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Instituição a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

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

São Paulo, 29 de agosto de 2022

KPMG Auditores Independentes Ltda.
CRC 2SP-027685/O-0



Eduardo Tomazelli Remedi
Contador CRC 2SP014428/O-6

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

BALANÇO PATRIMONIAL EM 30 DE JUNHO DE 2022 e 31 DE DEZEMBRO DE 2021

(Em milhares de reais)

Ativo				Passivo			
	Nota Explicativa	30/06/2022	31/12/2021		Nota Explicativa	30/06/2022	31/12/2021
Circulante		142.361	101.684			61.313	11.589
Disponibilidades	4a	562	392	Outras obrigações	10	3.617	2.244
Aplicações interfinanceiras de liquidez	4b	2.068	8.281	Fiscais e previdenciárias		638	532
Aplicações no mercado aberto		2.068	8.281	Contas a Pagar		1.206	865
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	5	40.549	29.101	Provisões Com Obrigações Trabalhistas		1.499	795
Carteira própria		40.549	29.101	Diversas		274	52
Instrumentos Financeiros e Derivativos				Depósitos	11	57.696	9.345
Operações de crédito		82.496	56.679	Depósitos a prazo		57.696	9.345
Setor privado	6a	104.895	67.975	Não circulante		101.894	101.983
(-) provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6f	(22.399)	(11.296)	Depósitos	11	101.894	101.983
Outros créditos	6g	16.132	6.813	Depósitos a prazo		101.894	101.983
Diversos		16.132	6.813	Patrimônio líquido	15	4.810	15.770
Outros valores e bens	7	554	418	Capital:			
Despesas antecipadas		554	418	De domiciliados no país		39.811	30.000
Não Circulante		25.656	27.658	Ajustes de avaliação patrimonial		(30)	(1)
Instrumentos Financeiros e Derivativos		6.270	15.468	Prejuízos acumulados		(34.971)	(14.229)
Carteira própria	5	-	-	Total do passivo		168.017	129.342
Operações de crédito		6.270	15.468				
Setor privado	6a	16.883	18.722				
(-) provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6f	(10.613)	(3.254)				
Outros créditos		16.697	9.312				
Créditos Tributários	14	16.697	9.312				
Outros valores e bens	7	194	229				
Despesas antecipadas		194	229				
Imobilizado de uso	8	1.671	1.844				
Custo		2.395	2.366				
(-) Depreciações acumuladas		(724)	(522)				
Intangível	9	824	805				
Custo		1.237	1.077				
(-) Amortizações acumuladas		(413)	(272)				
Total do ativo		168.017	129.342				

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

FC FINANCEIRA S.A. - CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO
EM 30 DE JUNHO DE 2022 E EXERCÍCIO FINDO EM 30 DE JUNHO DE 2021
(Em milhares de reais)

	Nota Explicativa	30/06/2022	30/06/2021
Receita de intermediação Financeira	16	27.155	6.201
Operações de Crédito		25.252	5.890
Receita de Depósitos Interfinanceiros		166	20
Resultado de Operação com Títulos e Valores Mobiliários		1.681	291
Receita de Recuperação de Crédito Baixado p/ Prejuízo		56	-
Despesas de Intermediação Financeira	17	(33.068)	(2.421)
Despesas de Captação		(7.431)	(627)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(25.637)	(1.794)
Resultado da Intermediação Financeira		(5.913)	3.780
Receitas Operacionais	18	2.034	1.235
Receita de Serviços		1.971	1.206
Outras		63	29
Despesas Operacionais		(24.247)	(11.582)
Outras despesas administrativas	19	(9.312)	(4.891)
Despesas com pessoal	20	(6.144)	(3.882)
Despesas Tributárias	21	(1.227)	(450)
Outras despesas operacionais	22	(7.564)	(2.342)
Despesas de Provisão Contingência	12	-	(17)
Resultado Operacional		(28.126)	(6.567)
Resultado Antes do IRPJ e da CSLL		(28.126)	(6.567)
Total de Impostos Diferidos		7.385	2.810
IRPJ Diferido		4.616	1.756
CSLL Diferido		2.769	1.054
Resultado Líquido do Exercício		(20.741)	(3.757)
Número de Ações		30.000.000	30.000.000
Prejuízo por ação		(0,69)	(0,13)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

FC FINANCEIRA S.A. - CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE
SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2022 E 2021
(Em milhares de reais)

	<u>30/06/2022</u>	<u>30/06/2021</u>
Prejuízo do exercício	<u>(20.791)</u>	<u>(3.757)</u>
Outros resultados abrangentes		
Item que pode ser subsequentemente reclassificado para o resultado - Ajuste ao valor justo de títulos disponíveis para vendas	(29)	(8)
Resultado abrangente do exercício	<u><u>(20.820)</u></u>	<u><u>(3.765)</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
SEMESTRES FINDO EM 30 DE JUNHO DE 2022 E 2021
(Em milhares de reais)

	Capital social	Ajustes de avaliação patrimonial	Prejuízos acumulados	Total
Saldo em 31 de dezembro de 2020	30.000	(11)	(7.037)	22.952
Outros resultados abrangentes	-	3	-	3
Prejuízo do exercício	-	-	(3.757)	(3.757)
Saldo em 30 de junho de 2021	30.000	(8)	(10.794)	19.198
Saldo em 31 de dezembro de 2021	30.000	(1)	(14.229)	15.770
Aumento de Capital	9.811			9.811
Outros resultados abrangentes	-	(29)	-	(29)
Prejuízo do exercício	-	-	(20.741)	(20.741)
Saldo em 30 de junho de 2022	39.811	(30)	(34.970)	4.811

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

FC FINANCEIRA S.A. - CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA (MÉTODO INDIRETO)
SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2022 E 2021
(Em milhares de reais)

	30/06/2022	30/06/2021
Fluxos de caixa das atividades operacionais		
Prejuízo do semestre	(20.741)	(3.757)
Ajustes para reconciliar o prejuízo		
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	25.636	1.794
Depreciações e amortizações	342	291
Ajuste de avaliação patrimonial	(29)	(8)
Provisões de Passivos Contingentes	-	17
IRPJ e CSLL (créditos tributários)	(7.385)	(2.809)
Prejuízo ajustado do exercício	(2.177)	(4.472)
(Aumento) redução nos ativos operacionais		
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	(11.448)	494
Operações de crédito	(42.255)	(31.699)
Outros créditos	(9.319)	(180)
Outros valores e bens	(101)	(64)
Aumento (redução) nos passivos operacionais		
Depósitos a prazo	48.262	35.000
Outras obrigações	1.373	1.196
Contingências	-	-
Caixa líquido aplicado nas atividades operacionais	(15.665)	275
Fluxo de caixa das atividades de investimentos		
Aquisição de imobilizados	(29)	(130)
Aquisição de intangíveis	(160)	-
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimentos	(189)	(130)
Fluxo de caixa das atividades de financiamentos		
Aumento de Capital	9.811	-
Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamentos	9.811	-
Aumento (redução) de caixa e equivalentes de caixa	(6.043)	145
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	8.673	2.698
Caixa e equivalentes de caixa no final do exercício	2.630	2.843
Aumento (redução) de caixa e equivalentes de caixa	(6.043)	145

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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

Notas explicativas da Administração às informações contábeis

Nos semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021 e no exercício findo em 31 de dezembro de 2021.

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

1. Contexto operacional

A FC Financeira S.A. – Crédito, Financiamento e Investimento (“Instituição”), situada à Avenida Magalhães de Castro, nº 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 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.

A Instituição tem como principais objetivos a concessão de crédito pessoal (CP), crédito pessoal com garantia do Fundo de Garantia por Tempo de Serviço (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).

Em 25 de fevereiro de 2022 concluiu a combinação de negócios com a empresa Bom Pra Crédito cujo a razão social é PP Promotora de Vendas S.A., operação que 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 financeiras em 30 de junho de 2022.

Outras ações estão sendo tomadas para que a Instituição tenha continuidade operacional, bem como alcance a inflexão do resultado durante o exercício de 2023. Em jul/22 apresentamos ao BACEN um plano de ação cujo objetivo é o de manter a FC Financeira dentro dos limites operacionais adequados e que abrange as seguintes ações: (i) redução na concessão de ativos de maior risco; (ii) revisão da política de crédito com entrada de nova política que visa melhorar 15% o nível de inadimplência do novo ativo; (iii) estratégia contínua de revisão da concessão dos ativos (revisão periódica dos indicadores); (iv) ação de cobrança com entrada de duas empresas terceiras e ainda uma cobrança digital; (v) ações de débito em conta, renegociação, acordos e cartão de crédito; (vi) análise da securitização da carteira ativa; (vii) análise da venda da carteira com rating H e HH; (viii) revisão dos canais de originação; (ix) revisão das despesas operacionais e de pessoal; (x) revisão das comissões comerciais com parceiro; (xi) entrada em produtos de menores riscos, como Consignado e Antecipação de FGTS; (xii) aceleração do refinanciamento com clientes de menores riscos; e (xiii) ações para aprimoramento da gestão de capital e reenquadramento do índice de basileia, que contará com um aporte de capital no 2º semestre na ordem de R\$ 38,6 milhões.

2. Base de elaboração e apresentação das demonstrações financeiras

a) Declaração de conformidade

As demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, especificamente o CPC 21 – Demonstração Intermediária, e aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar 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

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

Notas explicativas da Administração às informações contábeis

Nos semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021 e no exercício findo em 31 de dezembro de 2021.

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

Nacional (CMN). Para o período findo em 30 de junho de 2022 não houve 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 financeiras 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 financeiras foram elaboradas com base no custo histórico e, quando aplicável, mensuração a valor justo, conforme descrito nas principais práticas contábeis.

A Instituição não identificou impactos significativos nas demonstrações financeiras decorrentes dos itens normativos vigentes a partir de 01 de janeiro de 2022 e iniciou a avaliação dos impactos da adoção dos itens normativos vigentes a partir de 01 de janeiro de 2025, os quais serão concluídos até a data de sua vigência.

As demonstrações financeiras relativas ao período de 30 de junho de 2022 foram elaboradas no pressuposto de continuidade normal dos negócios, a Administração efetua uma avaliação da capacidade da Instituição em dar continuidade às suas atividades durante a elaboração das demonstrações financeiras, os períodos comparativos relativos a 30 de junho de 2021 foram auditadas. A Administração não identificou nenhuma incerteza relevante sobre a capacidade da Companhia e de suas controlada em dar continuidade às suas atividades nos próximos 12 meses.

Em 29 de agosto de 2022 a Administração aprovou e autorizou a divulgação das demonstrações financeiras.

3. Resumo das principais práticas contábeis

a. Caixa e equivalentes de caixa

Incluem, conforme Resolução CMN nº 3.604/2008, 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:

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

Notas explicativas da Administração às informações contábeis

Nos semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021 e no exercício findo em 31 de dezembro de 2021.

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

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.

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.

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 2022, 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

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

Notas explicativas da Administração às informações contábeis

Nos semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021 e no exercício findo em 31 de dezembro de 2021.

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

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. 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 da Administração às informações contábeis

Nos semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021 e no exercício findo em 31 de dezembro de 2021.

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

j. Demais ativos e passivos circulantes e não circulantes

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:

Tributos

Imposto de Renda – IRPJ (15% + Adicional de 10%)	25%
Contribuição Social sobre o Lucro Líquido – CSLL CSLL (de 01/01/22 a 31/03/22)	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 Lucro Real anual com recolhimento por estimativa mensal do IRPJ e da CSLL, com ajuste anual, conforme legislação tributária vigente. A Instituição poderá suspender ou reduzir o pagamento do imposto devido em cada mês através do levantamento de balancetes mensais. 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.

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

Notas explicativas da Administração às informações contábeis

Nos semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021 e no exercício findo em 31 de dezembro de 2021.

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

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.

4. Disponibilidade

a) Caixa e bancos

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
No Início do Exercício		
Disponibilidades	562	392
Saldo Final Exercício	562	392

b) Aplicações interfinanceiras de liquidez

	<u>30/06/2022</u>		<u>31/12/2021</u>
	Até 3 meses	Total	Total
<u>Aplicações no mercado aberto - Posição Bancada</u>			
Letras do Tesouro Nacional - NTN	2.068	2.068	8.281

5. Títulos e valores mobiliários

Concentração por tipo, classificação e prazo de vencimento

	<u>30/06/2022</u>	<u>30/06/2022</u>	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2021</u>
	Valor Custo	Valor Mercado	MtM	Valor Custo	Valor Mercado	MtM
Disponíveis para venda						
Letras Financeiras do Tesouro - LFT LFT vencimento em 01/03/2024 (*)	40.572	40.542	(30)	29.102	29.101	(1)
TOTAL	40.572	40.542	(30)	29.102	29.101	(1)
Cotas de Fundos Investimento BB	7	-	-	-	-	-
TOTAL	7	-	-	-	-	-

(*) Os títulos e valores mobiliários da companhia estão classificados em Nível 1

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

Notas explicativas da Administração às informações contábeis

Nos semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021 e no exercício findo em 31 de dezembro de 2021.

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

6. Operações de crédito

a) Saldos

<u>Descrição</u>	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Crédito pessoal	66.576	57.999
Crédito pessoal vencido	42.237	25.401
Crédito pessoal renegociação	4.677	2.372
Crédito pessoal renegociação vencido	4.364	925
Capital de Giro	3.924	-
(-) Perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(33.012)	(14.550)
Total	88.766	72.147
Circulante	82.496	56.679
Não circulante	6.270	15.468
Total	88.766	72.147

b) Por nível de risco e faixa de vencimentos

	<u>30/06/2022</u>			<u>31/12/2021</u>		
Nível de Risco	Base de Cálculo	% Provisão	Provisão	Base de Cálculo	% Provisão	Provisão
A	59.336	0,5%	297	49.348	0,5%	247
B	6.970	1,0%	70	4.357	1,0%	44
C	9.197	3,0%	276	7.018	3,0%	211
D	6.762	10,0%	676	5.927	10,0%	593
E	5.642	30,0%	1.693	5.501	30,0%	1.650
F	5.158	50,0%	2.578	3.739	50,0%	1.869
G	4.304	70,0%	3.013	2.902	70,0%	2.031
H	24.409	100,0%	24.409	7.905	100,0%	7.905
TOTAL	121.778		33.012	86.697		14.550

c) Composição de operações de crédito e títulos e créditos por modalidade

<u>Modalidade de crédito</u>	<u>30/06/2022</u>		<u>31/12/2021</u>	
	<u>Saldo</u>	<u>Provisão</u>	<u>Saldo</u>	<u>Provisão</u>
Crédito Pessoal CP	117.854	32.993	86.697	14.550
Crédito Capital de Giro	3.924	19	-	-
TOTAL	121.778	33.012	86.697	14.550

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

Notas explicativas da Administração às informações contábeis

Nos semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021 e no exercício findo em 31 de dezembro de 2021.

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

d) Por tipo de cliente e atividade econômica

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Pessoa Física	117.854	86.697
Pessoa Jurídica	3.924	-
TOTAL	121.778	86.697

e) Composição de operações crédito por faixas de vencimento

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
<u>Créditos Vencidos</u>		
De 1 a 14 dias	2.633	1.532
De 15 a 30 dias	2.792	1.353
De 31 a 60 dias	3.793	2.190
De 61 a 90 dias	2.568	1.695
De 91 a 120 dias	1.812	1.389
De 121 a 150 dias	1.442	1.006
De 151 a 180 dias	1.065	762
De 181 a 240 dias	871	998
De 241 a 300 dias	447	480
De 301 a 360 dias	152	152
Subtotal	17.575	11.557
<u>Créditos a Vencer</u>		
De 1 a 30 dias	24.396	6.180
De 31 a 60 dias	20.641	6.483
De 61 a 90 dias	17.893	5.482
De 91 a 180 dias	17.984	15.043
De 181 a 360 dias	13.160	22.752
De 361 a 720 dias	9.584	18.978
De 721 a 1080 dias	545	214
De 1081 a 1440 dias	-	8
Subtotal	104.203	75.140
TOTAL	121.778	86.697

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

Notas explicativas da Administração às informações contábeis

Nos semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021 e no exercício findo em 31 de dezembro de 2021.

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

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

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Saldo Inicial	14.550	13
Constituição/Reversão	25.636	14.779
Baixados para prejuízo	(7.174)	(242)
Saldo Final	33.012	14.550

A partir de novembro de 2021 a FC Financeira adotou a renegociação da carteira de crédito conforme art. 8 da resolução 2.682. As operações objeto de renegociação representaram o montante de R\$ 6.027 do valor contábil da carteira no semestre.

Foram recuperados no semestre créditos anteriormente baixados contra a provisão, no montante de R\$ 56.

g) Outros créditos

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Antecipações Férias/13º Salário	137	41
Adiantamento a Fornecedores	35	52
Adiantamento Corban	15.585	6.500
Devedores Diversos	375	220
Créditos Tributários	16.697	9.312

(i) A memória dos créditos tributários está detalhada na (nota 14).

TOTAL	32.829	16.125
--------------	---------------	---------------

7. Outros valores e bens

Despesas antecipadas

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Comissão s/ Emissão de Depósitos à Prazo	748	647
TOTAL	748	647
<i>Circulante</i>	554	418
<i>Não Circulante</i>	194	229

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

Notas explicativas da Administração às informações contábeis

Nos semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021 e no exercício findo em 31 de dezembro de 2021.

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

8. Imobilizado de uso

	30/06/2022				31/12/2021			
	Valor de Custo	Taxa	Depreciação	Saldo residual	Valor de Custo	Taxa	Depreciação	Saldo residual
Móveis	300	10%	(41)	259	300	10%	(27)	273
Equipamentos de Informática	455	20%	(125)	330	426	20%	(84)	342
Equipamentos Diversos	20	10%	(3)	17	20	10%	(2)	18
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	1.620		(555)	1.065	1.620		(409)	1.211
TOTAL	2.395		(724)	1.671	2.366		(522)	1.844

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

9. Intangível

	30/06/2022					31/12/2021				
	Custo inicial	Taxa	Amortização	Entradas	Saldo residual	Custo inicial	Taxa	Amortização	Entradas	Saldo residual
Software	1.077	20%	(413)	160	824	1.043	20%	(272)	34	805
TOTAL	1.077		(413)	160	824	1.043		(272)	34	805

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

10. Outras obrigações

	30/06/2022	31/12/2021
Fiscais e Previdenciárias	638	532
Fornecedores a Pagar	766	579
Comissões a Pagar	440	286
Salários a Pagar	348	246
Provisões Com Obrigações Trabalhistas	1.151	549
Credores Diversos	37	21
Provisão FGC	235	28
Pensão Alimentícia a Pagar	2	3
TOTAL	3.617	2.244

Em 30 de junho de 2022 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 da Administração às informações contábeis

Nos semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021 e no exercício findo em 31 de dezembro de 2021.

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

11. Depósitos

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

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
	<u>Faixa De Vencimento</u>	<u>Faixa De Vencimento</u>
	De 1 a 2 anos	De 1 a 2 anos
CDB - Pré-Fixado	117.659	95.126
CDB - Pós Fixado*	41.931	16.202
TOTAL	159.590	111.328
<i>Circulante</i>	57.696	9.345
<i>Não Circulante</i>	101.894	101.983

(*) Os depósitos a prazo pós fixados são indexados ao Certificado de Depósito Interfinanceiro (CDI) e remuneram uma taxa média ponderada de 145,2% do CDI. Os CDBs prefixados são remunerados a uma taxa média ponderada de 11,1% a.a.

b. Despesas com operações de captações no mercado

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Depósito a Prazo	7.018	4.080
FGC	413	70
TOTAL	7.431	4.149

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 2022 a Focus não possui processos com probabilidade de perda provável (R\$ 17 em 30 de junho de 2021, de natureza cível) porém o total dos passivos contingentes cuja probabilidade de perda é considerada possível consiste em 18 processos de natureza cível, que totalizam o valor de R\$ 45 (não foram registrados passivos contingentes classificados como possíveis em 30 de junho de 2021).

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

Notas explicativas da Administração às informações contábeis

Nos semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021 e no exercício findo em 31 de dezembro de 2021.

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

13. Imposto de renda e contribuição social

	30/06/2022	30/06/2021
Resultado antes do IRPJ/CSLL	(28.177)	(6.566)
Alíquotas nominais vigentes	40%	40%
Expectativa de IRPJ e CSLL	(11.271)	(2.626)
Equivalência patrimonial	-	-
Provisão para devedores duvidosos	10.255	717
Brindes	1	2
Provisão para contingência	-	7
Perda com prejuízo setor privado	(2.799)	-
Créditos tributários	3.814	1.900
Total de IRPJ e CSLL	-	-

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
30/06/2022	9.536	9.536
Total	23.765	18.266
Prejuízo ativado em 2020	2.810	
Prejuízo ativado em 2021	682	
Saldo final	3.492	

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

Notas explicativas da Administração às informações contábeis

Nos semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021 e no exercício findo em 31 de dezembro de 2021.

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

Movimentação crédito tributário prejuízo fiscal:

Prejuízo fiscal e base negativa de CSLL	31/12/2020	Constituição	31/12/2021	Constituição	30/06/2022
Imposto de renda	-	2.183	2.183	-	2.183
Contribuição social	-	1.309	1.309	-	1.309
Total	-	3.492	3.492	-	3.492

Diferenças temporárias	31/12/2020	Constituição	31/12/2021	Constituição	30/06/2022
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito					
Imposto de renda	-	3.637	3.637	4.616	8.253
Contribuição social	-	2.183	2.183	2.769	4.952
Total	-	5.820	5.820	7.385	13.205

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.

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. Em 01/06/2022 ocorreu um novo aumento de capital de R\$ 9.811 que está sob aprovação do BACEN com o aporte o saldo do patrimônio líquido da instituição em 30 de junho de 2022 é de 39.811 e o PLA é de R\$ 4.811.

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

Notas explicativas da Administração às informações contábeis

Nos semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021 e no exercício findo em 31 de dezembro de 2021.

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

16. Receitas de intermediação financeira

	<u>30/06/2022</u>	<u>30/06/2021</u>
Operações de Crédito	25.252	5.890
Resultado de Operação com Títulos e Valores Mobiliários	1.681	291
Receita de Depósitos Interfinanceiros	166	20
Receita de Recuperação de Crédito Baixado p/ Prejuízo	56	-
TOTAL	27.155	6.201

17. Despesas de intermediação financeira

	<u>30/06/2022</u>	<u>30/06/2021</u>
Despesas de Captação	7.431	627
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	25.637	1.794
TOTAL	33.068	2.421

18. Receitas Operacionais

	<u>30/06/2022</u>	<u>30/06/2021</u>
Receita de Serviços	1.971	1.206
Outras	13	29
TOTAL	1.984	1.235

19. Outras despesas Administrativas

	<u>30/06/2022</u>	<u>30/06/2021</u>
Consultoria e auditoria	4.164	1.356
Processamentos de dados	3.097	2.482
Infraestrutura	394	202
Depreciações e amortizações	342	291
Propaganda, Publicidade e Publicação	236	53
Outras	1.079	507
TOTAL	9.312	4.891

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

Notas explicativas da Administração às informações contábeis

Nos semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021 e no exercício findo em 31 de dezembro de 2021.

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

20. Despesa com pessoal

	<u>30/06/2022</u>	<u>30/06/2021</u>
Remuneração	3.132	2.080
Encargos	1.275	651
Benefícios	1.019	698
Prêmios/Bônus	718	453
TOTAL	6.144	3.882

21. Despesas Tributárias

	<u>30/06/2022</u>	<u>30/06/2021</u>
Tributos Municipais	119	73
Tributos Federais	1	-
Despesa com COFINS	868	272
Despesa com ISS	98	61
Despesa com PIS	141	44
TOTAL	1.227	450

22. Outras Despesas Operacionais

	<u>30/06/2022</u>	<u>30/06/2021</u>
Desconto concedido	3.113	1
Despesas Operacionais - Comissões	3.629	2.081
Despesas Bancárias	788	257
Outras despesas Operacionais	34	3
TOTAL	7.564	2.342

23. 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.

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

Notas explicativas da Administração às informações contábeis

Nos semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021 e no exercício findo em 31 de dezembro de 2021.

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

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").

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).

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

Notas explicativas da Administração às informações contábeis

Nos semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021 e no exercício findo em 31 de dezembro de 2021.

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

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 e receita líquida de juros, calcula o EVE, NII e VaR.

Abaixo demonstramos a análise de sensibilidade dos instrumentos financeiros, em 30 de junho de 2022, 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.	706,00
	25 b.p.	353,38
Juros pós-fixados	10 b.p.	141,45
	-10 b.p.	(141,57)
	-25 b.p.	(354,16)
	-50 b.p.	(709,09)

(¹) ressaltamos que a referida carteira de investimentos está conservadoramente alocada em títulos públicos, que deve ser mantida e consequentemente 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

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

Notas explicativas da Administração às informações contábeis

Nos semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021 e no exercício findo em 31 de dezembro de 2021.

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

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.

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:

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Patrimônio Líquido	4.809	15.770
Patrimônio de Referência Nível I	(9.317)	11.473
Capital Principal	(9.317)	11.473
Excesso de Recursos Aplicados no Ativo Permanente	1.671	
Patrimônio de Referência - (A)	<u>(10.988)</u>	<u>11.473</u>
Patrimônio de Referência Exigido	13.716	7.396
Exposição total ponderada pelo risco (RWA) - (B)	<u>130.630</u>	<u>92.450</u>
Risco de Crédito	99.419	69.642
Risco Operacional	31.211	22.808
Índice de Basileia (A/B)	<u>(8,41%)</u>	<u>12,41%</u>

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

Notas explicativas da Administração às informações contábeis

Nos semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021 e no exercício findo em 31 de dezembro de 2021.

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

A FC Financeira teve desenquadramento do seu Índice de Basileia no primeiro semestre de 2022, devido, principalmente, à sua estratégia de crescimento e ao aumento significativo da inadimplência que atingiu o mercado como um todo. Para contornar essa situação de imediato e garantir que a instituição mantenha níveis adequados de capital, para fazer frente aos riscos assumidos foram aportados R\$ 32 MM, sendo R\$ 9,8 MM em junho de 2022 e R\$ 22 MM em julho de 2022, visando o reenquadramento do Índice de Basileia. Adicionalmente, a instituição definiu um plano de manutenção do enquadramento do índice de basileia, que prevê mais 15,7 MM em aportes ao longo do segundo semestre de 2022.

24. Transações com partes relacionadas

a. Remuneração dos empregados e administradores

De acordo com o Estatuto Social da Instituição, é de responsabilidade dos acionistas, em Assembleia Geral, fixar o montante global da remuneração dos administradores.

Os gastos com honorários da Diretoria somam o montante de R\$ 889 (R\$ 1.528 em 2021)

A Instituição concede benefícios de curto prazo aos seus colaboradores, tais como: participações nos lucros e benefícios não monetários (assistência médica, vale-alimentação e refeição).

b. Saldos com partes relacionadas

Os saldos com partes relacionadas referem-se a uma operação de capital de giro concedido à PP Promotora que perfaz o montante de R\$ 3.924.

25. 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 KPMG 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.

26. Resultado não recorrente

No exercício findo em 30 de junho de 2022 e 2021, não ocorreram transações que gerassem resultados não recorrentes.

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

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

Notas explicativas da Administração às informações contábeis

Nos semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021 e no exercício findo em 31 de dezembro de 2021.

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

adequados, mas vulneráveis às condições econômicas, gerais e setoriais que podem afetar suas condições intrínsecas de funcionamento. **O risco é médio.**

Aumento de capital

Em 01 de junho de 2022 através da Assembleia Geral Extraordinária, foi aprovado pelos acionistas o aumento de capital de R\$ 30.000 mediante o aumento de 30.000 (trinta milhões) de novas ações ordinárias, todas nominativas e sem valor nominal, passando de R\$ 9.811 para R\$ 39.911.

Em 20 de julho de 2022, através da Assembleia Geral Extraordinária, a Instituição realizou novo aumento de capital em R\$ 22.002 mediante a emissão de 22.002.200 (vinte e dois milhões e dois mil e duzentas) de novas ações ordinárias, todas nominativas e sem valor nominal, passando de R\$ 39.911 para R\$ 61.813. Essas ações ajustaram o índice de basileia em julho 2022 para 12,69%, conforme demonstrado no quadro gerencial a seguir.

DESCRIÇÃO	jul/22
Capital Social	61.813
Resultado Líquido Acumulado	(39.107)
Intangível	(808)
Ajuste de avaliação patrimonial (MtM LFT)	(16)
Ajuste prudencial crédito tributário	(3.492)
PR	18.390
RWACpad	106.336
RWAOpad	38.592
RWATotal	144.928
Índice de Basiléia	12,69%

* * *