

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

**Demonstrações financeiras em
31 de dezembro de 2022**

Conteúdo

Relatório da Administração	3
Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras	12
Balço patrimonial	15
Demonstração do resultado	16
Demonstração do resultado abrangente	17
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	18
Demonstrações dos fluxos de caixa (Método Indireto)	19
Notas explicativas às demonstrações financeiras	20

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

Notas explicativas da Administração às informações contábeis

Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021.

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

Relatório da Administração

Prezados Acionistas,

A Administração da FC Financeira S.A. – Crédito, Financiamento e Investimento (“Qista”), 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 Informações contábeis intermediárias, acompanhadas do relatório dos Auditores Independentes, referentes ao período findo em 31 de dezembro de 2022.

Mensagem da Administração

O ano de 2022 foi marcado por muitos desafios e neste contexto a Qista promoveu ações de 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.

Apesar de todos os desafios, em 25 de fevereiro de 2022 a Qista anunciou uma combinação de negócios com a PP Promotora de Vendas. Esse movimento corrobora com a intenção de crescimento da instituição no mercado de crédito no Brasil. A combinação de negócios foi submetida ao BACEN (Banco Central do Brasil), 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.

Ademais, a Qista realizou ações importantes que potencializam sua longevidade operacional, objetivando além disso alcançar o seu *breakeven* de resultado durante o

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

Notas explicativas da Administração às informações contábeis

Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021.

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

exercício de 2023. Nesse sentido, em julho de 2022 apresentamos ao BACEN um plano de ação que propõe a manutenção da FC Financeira no que se refere aos seus respectivos limites operacionais. Tais ações foram realizadas concomitantemente, sendo elas: (i) redução na concessão de ativos de maior risco, com revisão periódica dos indicadores; (ii) revisão da política de crédito com entrada de nova política objetivando melhorar em 15% o nível de inadimplência do novo ativo; (iii) ação de cobrança com entrada de duas empresas terceiras e ainda uma cobrança digital; (iv) ações de débito em conta, renegociação, acordos e cartão de crédito; (v) análise da securitização da carteira ativa; (vi) cessão da carteira com rating H e HH; (vii) revisão dos canais de originação; (viii) revisão das despesas operacionais e de pessoal; (ix) revisão das comissões comerciais com parceiro; (x) entrada em produtos de menores riscos, como a Antecipação do saque aniversário do FGTS; (xi) aceleração do refinanciamento com clientes de menores riscos; e (xii) ações para aprimoramento da gestão de capital e reenquadramento do índice de basileia, que contou com um aporte de capital no 2º semestre na ordem de R\$ 39,2 milhões.

Ainda neste contexto, somando-se às principais iniciativas definidas pela Administração, durante o exercício de 2022, a instituição objetiva ampliar seu portfólio de produtos com menores riscos em 2023, tais como: (i) Empréstimo Pessoal com garantia do celular; (ii) empréstimo pessoa com garantia no saque aniversário do FGTS; (iii) consignado SIAPE; (iv) ampliação das parceiras para viabilização do produto BNPL (Buy Now Pay Later); e (v) a consolidação de parcerias com empresas de pequeno e médio portes (PME). Os referidos produtos permitirão uma melhor distribuição do risco da carteira de crédito atual da instituição.

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

Notas explicativas da Administração às informações contábeis

Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021.

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

Sobre a Qista

A FC Financeira S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento (“Qista”), 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.

Desempenho Econômico-Financeiro

	30/06/2022	31/12/2021	Var.%
Balanco Patrimonial (em R\$ mil)			
Ativos Totais	211.686	129.342	64%
Carteira de Crédito	122.648	86.697	41%
(-) provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(28.351)	(14.550)	95%
Passivos Financeiros	174.312	111.328	57%
Patrimônio Líquido	34.783	15.770	121%
	31/12/2022	31/12/2021	Var.%
Resultado (em R\$ mil)			
Resultado de intermediação financeira	31.619	11.678	171%
Despesa com provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	18.655	14.778	26%
Resultado Operacional	(54.601)	(16.504)	231%
Resultado Líquido do Período	(30.088)	(7.192)	318%

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

Notas explicativas da Administração às informações contábeis

Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021.

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

Sumário executivo

<u>Em R\$ Mil, exceto em %</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>Varição</u>	<u>31/12/2021</u>
Receita Operacional Bruta	68.376	132,6%	29.393
Deduções à Receita Operacional	(36.757)	(2.540,6%)	(1.392)
Receita Operacional Líquida	31.619	12,9%	28.001
Custos Operacionais	(86.220)	111,4%	(40.785)
Lucro Bruto	(54.601)	327,1%	(12.784)
Margem Bruta (%)	(79,85%)	(83,6%)	(43,5%)
EBITDA	(54.601)	(327,1%)	(12.784)
Margem EBITDA (%)	(79,85%)	(83,6%)	(43,5%)
Resultado Financeiro Líquido	3.824	1.117,8%	314
Depreciação e Amortização	(714)	20,1%	(595)
Imposto de Renda, Contribuição Social	24.513	163,3%	9.311
Lucro/Prejuízo Líquido	(30.088)	318,3%	(7.193)
Margem Líquida (%)	(44%)	79,6%	(24,5%)
Lucro/Prejuízo por Ação (R\$/Ação)	(0,38)	58,3%	(0,24)
Capital Social	79.034	163,4%	30.000
Patrimônio Líquido Inicial	15.770	(31,3%)	22.952
Patrimônio Líquido Final	64.871	311,4%	15.770
ROE	(46,4%)	1,8%	(45,6%)
ROAE	(38,1%)	2,4%	(37,2%)

Em 31 de dezembro de 2022, a Qista registrou ativos totais de R\$ 211,7 milhões (crescimento de 64%) A carteira de crédito constitui o principal ativo, representando 73% do total em 31 de dezembro de 2022. A carteira de crédito líquida totaliza R\$ 94,3 milhões e gerou receitas de intermediação financeira de R\$ 97,9 milhões. O patrimônio líquido da instituição totalizou R\$ 34,8 milhões e contará com aportes de capital, no exercício de 2023, na ordem de R\$ 35 milhões para reforço de capital, alavancagem e recomposição do Índice de Basileia. A Qista encerrou o exercício com um prejuízo líquido

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

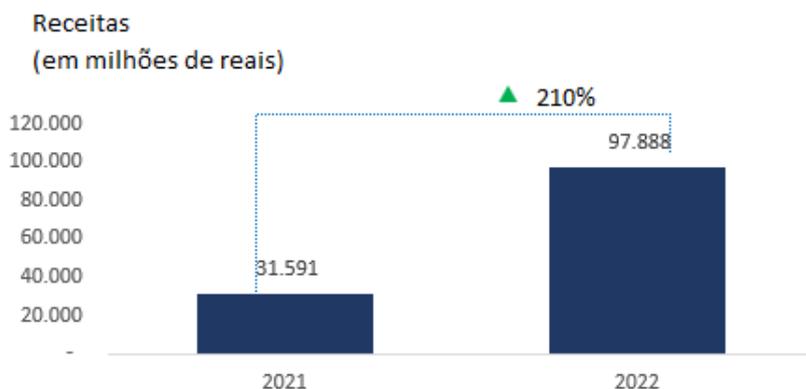
Notas explicativas da Administração às informações contábeis

Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021.

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

de R\$ 30,1 milhões, este resultado e indicadores de rentabilidade da Qista refletem o reduzido tempo de atuação não permitindo ainda ter alcançado o ponto de equilíbrio.

Receitas



RECEITAS ▼

Em 31 de dezembro de 2022 as receitas totais totalizaram R\$ 97,9 milhões e estão majoritariamente alocadas em receitas com intermediação financeira decorrentes de operações de crédito pessoal (R\$ 68,4 milhões).

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



PDD sobre carteira ▼

No exercício de 2022 a carteira teve um incremento de 41% totalizando R\$ 122,6 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 Qista seguem os padrões da Resolução 2.682/1999 e o percentual da PDD sobre a carteira acompanha os padrões de mercado.

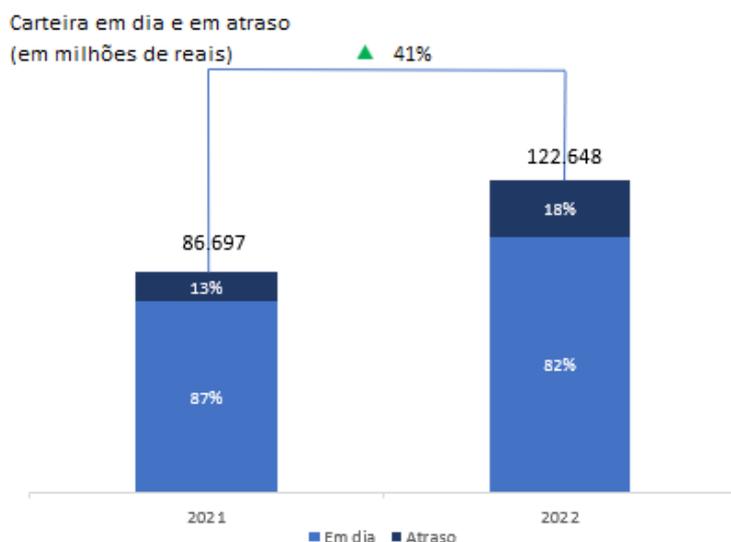
FC Financeira S.A. – Crédito, Financiamento e Investimento

Notas explicativas da Administração às informações contábeis

Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021.

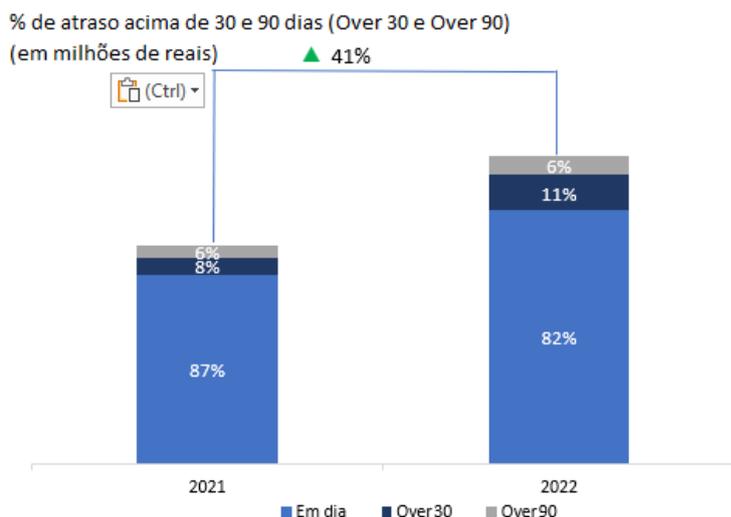
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

Carteira



Carteira em dia e em atraso ▼

A carteira de crédito da Qista está composta por 82% de suas operações em dia. Das operações em atraso 9% estão classificadas com atraso acima de 90 dias. Para conter o avanço da inadimplência a Qista 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 exercício de 2022 os indicadores de curto prazo sinalizam melhora da inadimplência.



Carteira em dia e em atraso ▼

Em razão de fatores macroeconômicos, a Qista 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 31 de dezembro de 2022 os ativos considerados como problemáticos totalizaram 6% da carteira. Os limites estão dentro dos padrões de mercado.

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

Notas explicativas da Administração às informações contábeis

Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021.

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

Cenário Econômico e Mercado de Crédito

ANO DE 2022

Os últimos dois anos foram majoritariamente marcados, pelas ações de enfrentamento à pandemia de Covid-19. Considerando-se que havíamos superado duas temporadas complicadas, o mercado aguardava ansioso por uma retomada. Entretanto, em fev/22 a guerra entre Rússia e Ucrânia trouxe impactos globais, sobretudo no que se refere a elevação dos preços do petróleo e seus derivados.

Em razão da alta no preço dos combustíveis, o IPCA foi pressionado e subiu 1,06% em abr/22, atingindo o patamar de 12,13% no acumulado de 12 meses. Esse patamar de inflação não era visto nesta magnitude desde 2003, quando bateu 13,98%.

Neste contexto, em decorrência da meta de inflação estabelecida pelo governo para 2022, cujo patamar era de 3,5% com teto máximo de 5%, o Copom (Comitê de Política Monetária) seguiu com esforços para elevar a Taxa Selic. A Meta Selic atingiu o patamar de 13,75% a.a. em ago/22, o que encareceu relevantemente os custos com captações comparativamente com o mesmo período de 2021, quando a taxa estava no patamar de 5,25% a.a..

Apesar disso, alguns indicadores deram sinais de melhoria da economia. Por exemplo, segundo o IBGE a taxa de desemprego recuou de 14,7% em jun/21, para 8,7% no terceiro trimestre de 2022. Entretanto, o segundo semestre foi negativamente marcado pelo cenário político, que através do novo governo aprovou a elevação do teto de gastos em R\$ 145 bilhões, apenas no exercício de 2023, além de liberar investimentos de até R\$ 23 bilhões recorrentes de receitas extraordinárias.

De acordo com o relatório Termômetro de Crédito da Assessoria Econômica da Associação Brasileira de Bancos (ABBC), o ritmo de expansão do crédito do Sistema Financeiro Nacional (SFN) perdeu intensidade no 2º semestre saindo de uma taxa de 17,8% a.a. em jun/22, para 14% a.a. em dez/22. A perda de velocidade dos empréstimos para pessoas físicas (PF) foi a maior responsável pelo arrefecimento. Adicionalmente, o relatório ainda aponta uma clara deterioração na qualidade da carteira de empréstimos,

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

Notas explicativas da Administração às informações contábeis

Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021.

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

para pessoas físicas, e um cenário desfavorável no que se refere à qualidade dos ativos que impactou relevantemente o nível de provisão das instituições financeiras em geral.

Perspectivas para 2023

Diante dos cenários apresentados, a Qista vem tomando ações a fim de dar continuidade em seu plano de expansão, tanto que em abr/2022 concluiu o processo de combinação de negócios com a PP Promotora de Vendas, o que potencializou o ampliou sua capilaridade no mercado de crédito no Brasil. Atualmente, Qista e PP Promotora de Vendas somam uma base com mais de 11 milhões de clientes.

No entanto, com a deterioração do crédito no Brasil a companhia vem calibrando os seus motores, a fim de reduzir riscos sem deixar de capturar o melhor cliente no processo de concepção de crédito. Por isso, todas as ações realizadas no início do 2º semestre de 2022, resultaram em importantes reduções nos indicadores de inadimplência no 4º trimestre de 2022. Vale destacar também que em linha com os objetivos propostos pela companhia, os controladores aportaram cerca de R\$ 49 milhões durante o ano de 2022. O que oportunizou à Qista avançar em sua estratégia de expansão no mercado de crédito no Brasil.

Em nossa perspectiva, o ano de 2023 será marcado por grandes desafios, no entanto, também oferecerá grandes oportunidades. Nós estamos preparados em todos os sentidos, para que a Qista supere seus desafios e não perca as grandes oportunidades que o mercado irá nos oferecer.

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.

Rating

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

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

Notas explicativas da Administração às informações contábeis

Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021.

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

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 Qista. 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 Qista.

São Paulo, 30 de março de 2023.

A Diretoria



Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

Aos acionistas e 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 31 de dezembro de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da FC Financeira S.A. – Crédito, Financiamento e Investimento em 31 de dezembro de 2022, 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 (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 anterior

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

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 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.

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, 30 de março de 2023

KPMG Auditores Independentes
CRC 2SP-027685/O-0 'F' SP



Jonas Moreira Salles
Contador CRC 1SP 295315/O-4

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

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

Ativo				Passivo			
	Nota Explicativa	31/12/2022	31/12/2021		Nota Explicativa	31/12/2022	31/12/2021
Circulante		165.194	101.684			124.932	11.589
Disponibilidades	4a	943	392	Depósitos	9	122.341	9.345
Instrumentos Financeiros e Derivativos				Depósitos a prazo		122.341	9.345
Aplicações interfinanceiras de liquidez	4b	-	8.281	Outras obrigações	10	2.591	2.244
Aplicações no mercado aberto		-	8.281	Fiscais e previdenciárias		894	532
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	5	47.566	29.101	Diversas		1.697	1.712
Carteira própria		39.714	29.101				
Vinculados ao Banco Central		7.852	-	Não circulante		51.971	101.983
Operações de crédito		84.293	56.679	Depósitos	9	51.971	101.983
Setor privado	6a	111.377	67.975	Depósitos a prazo		51.971	101.983
(-) provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6f	(27.084)	(11.296)				
Outros créditos	6g	32.151	6.813	Patrimônio líquido	14	34.783	15.770
Diversos		32.151	6.813	Capital:			
Outros valores e bens	9	241	418	De domiciliados no país		71.314	30.000
Despesas antecipadas		241	418	Aumento de Capital		7.720	-
				Ajustes de avaliação patrimonial		17	(1)
Não Circulante		46.492	27.658	Prejuízos Acumulados		(44.267)	(14.229)
Instrumentos Financeiros e Derivativos		10.004	15.468				
Operações de crédito		10.004	15.468				
Setor privado	6a	11.271	18.722				
(-) provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6f	(1.267)	(3.254)				
Outros créditos		33.873	9.312				
Créditos Tributários	14	33.873	9.312				
Outros valores e bens	9	297	229				
Despesas antecipadas		297	229				
Imobilizado de uso	7	1.469	1.844				
Custo		2.395	2.366				
(-) Depreciações acumuladas		(926)	(522)				
Intangível	8	849	805				
Custo		1.432	1.077				
(-) Amortizações acumuladas		(582)	(272)				
Total do ativo		211.686	129.342	Total do passivo		211.686	129.342

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

FC FINANCEIRA S.A. - CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO
SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE
DEZEMBRO DE 2022 E 2021

(Em milhares de reais)

	Nota Explicativa	2º semestre/2022	31/12/2022	31/12/2021
Receita de intermediação Financeira	15	35.177	62.334	27.296
Operações de Crédito		30.674	55.926	26.075
Receita de Depósitos Interfinanceiros		156	322	181
Resultado de Operação com Títulos e Valores Mobiliários		3.355	5.038	1.032
Recuperação de Créditos Baixados p/ Prejuízo		992	1.048	8
Despesas de Intermediação Financeira	16	(3.689)	(36.757)	(18.928)
Despesas de Captação		(10.670)	(18.102)	(4.150)
Reversões/(Provisões) para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		6.981	(18.655)	(14.778)
Resultado da Intermediação Financeira		31.488	25.577	8.368
Receitas Operacionais	17	4.058	6.042	3.310
Receita de Serviços		4.030	6.000	3.259
Outras		29	42	51
Despesas Operacionais		(61.971)	(86.220)	(28.182)
Outras despesas administrativas	18	(8.827)	(18.327)	(11.095)
Despesas com pessoal	19	(6.010)	(12.158)	(7.934)
Despesas Tributárias	20	(1.481)	(2.589)	(1.566)
Outras despesas operacionais	21	(45.653)	(53.147)	(7.570)
Despesas de Provisão Contingência	11	-	-	(17)
Resultado Operacional		(26.425)	(54.601)	(16.504)
Resultado Antes do IRPJ e da CSLL		(26.425)	(54.601)	(16.504)
IRPJ e CSLL Diferidos	13	17.128	24.513	9.312
Resultado Líquido do Semestre/Exercício		(9.297)	(30.088)	(7.192)
Número de Ações		79.033.903	79.033.903	30.000.000
Lucro\Prejuízo por ação		(0,12)	(0,38)	(0,24)

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 2022 E EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

(Em milhares de reais)

	<u>2º semestre/2022</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Prejuízo líquido do semestre/período	(9.297)	(30.088)	(7.192)
Ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado abrangente	(1)	17	(1)
Variação do IRPJ/CSLL s/ Ativos financeiros ao valor justo	(0)	7	(0)
Resultado abrangente do semestre/período	(9.298)	(30.064)	(7.193)

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 2022 E EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO
DE 2022 E 2021

Em milhares de reais

	<u>Capital Social</u>	<u>Outros resultados abrangentes</u>	<u>Prejuízos Acumulados</u>	<u>Total</u>
Saldo inicial em 01/01/2021	30.000	(11)	(7.037)	22.952
Aumento de capital	-	-	-	-
Ajuste de avaliação patrimonial	-	10	-	10
Lucro (Prejuízo) do período	-	-	(7.192)	(7.192)
Saldo Final 31/12/2021	30.000	(1)	(14.229)	15.770
Saldo inicial em 01/01/2022	30.000	(1)	(14.229)	15.770
Aumento de capital	49.034	-	-	49.034
Constituição de reserva legal	-	-	-	-
Ajuste de avaliação patrimonial	-	17	-	17
Lucro (Prejuízo) do período	-	-	(30.038)	(30.038)
Saldo Final 31/12/2022	79.034	16	(44.267)	34.783
Saldo inicial em 01/07/2022	39.811	(30)	(23.526)	16.255
Aumento de capital	39.223	-	-	39.223
Constituição de reserva legal	-	-	-	-
Ajuste de avaliação patrimonial	-	46	-	46
Lucro (Prejuízo) do período	-	-	(20.741)	(20.741)
Saldo Final 31/12/2022	79.034	16	(44.267)	34.783

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 2022 E EXERCÍCIOS FINDOS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

Em milhares de reais

	<u>2º semestre/2022</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Fluxos de caixa das atividades operacionais			
Prejuízo do semestre/exercício	(9.297)	(30.088)	(7.192)
Ajustes para reconciliar o prejuízo			
Provisão para crédito de liquidação duvidosa	(6.981)	18.655	14.778
Depreciações e amortizações	372	714	586
Ajuste de Avaliação Patrimonial	47	18	10
IRPJ e CSLL (Crédito Tributário)	(17.128)	(24.513)	(9.312)
Prejuízo ajustado do semestre/exercício	(32.987)	(35.213)	(1.130)
(Aumento) redução nos ativos operacionais			
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	(7.017)	(18.465)	(6.050)
Operações de crédito	1.449	(40.805)	(84.535)
Outros créditos	(16.019)	(25.338)	(6.747)
Outros valores e bens	211	110	(459)
Aumento (redução) nos passivos operacionais			
Depósitos	14.722	62.984	103.836
Outras obrigações	(1.026)	347	1.342
Caixa líquido aplicado nas atividades operacionais	(40.666)	(56.380)	6.257
Fluxo de caixa das atividades de investimentos			
Aquisição de imobilizado	-	(29)	(248)
Aplicações no ativo intangível	(244)	(355)	(34)
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimentos	(244)	(384)	(282)
Fluxo de caixa das atividades de financiamentos			
Capital Integralizado	39.223	49.034	-
Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamentos	39.223	49.034	-
Aumento (redução) de caixa e equivalentes de caixa	(1.687)	(7.730)	5.975
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre/exercício	2.630	8.673	2.698
Caixa e equivalentes de caixa no final do semestre/exercício	943	943	8.673
Aumento (redução) de caixa e equivalentes de caixa	(1.687)	(7.730)	5.975

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Nos semestres findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 e nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Em milhares de reais

1. Contexto operacional

A FC Financeira S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento (“Instituição”), situada à 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, 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 FGTS, crédito direto ao consumidor (CDC), BNPL e SIAPE. Além dos recursos próprios, a Instituição, capta no mercado via emissão de certificados de depósito bancário (CDB).

A controladora dessa Instituição (FCBPC Holding S.A.) no dia 25 de fevereiro de 2022 concluiu para o grupo a combinação de negócios com a empresa Bom Pra Crédito, cuja razão social é PP Promotora de Vendas S.A., operação que agrega sinergia ao processo de crescimento da Instituição na consecução do seu projeto de crescimento sustentável. Os processos societários e jurídicos, bem como as autorizações junto aos órgãos reguladores, foram concluídos com sucesso, sem causar impactos sobre as demonstrações financeiras.

Outras ações estão sendo tomadas para que a Instituição mantenha sua 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 em 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 terceirizadas e, ainda, uma cobrança digital; (v) ações de débito em conta, renegociação, acordos e de pagamento em cartão de crédito; (vi) análise da securitização da carteira ativa; (vii) cessão da carteira com rating “H” e “HH”; (viii) revisão dos canais de originação de operações; (ix) revisão das despesas operacionais e administrativas; (x) revisão dos acordos comerciais com parceiros; (xi) operações com produtos de menor risco, como a antecipação do saque-aniversário do FGTS; (xii) aceleração do refinanciamento com clientes de menor risco; e (xiii) ações para aprimoramento da gestão de capital e reenquadramento do Índice de Basileia, que contou com um aporte de capital no 2º semestre na ordem de R\$ 39,2 milhões.

2. Base de elaboração e apresentação das demonstrações contábeis

a) Declaração de conformidade

As demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, seguindo os CPCs previstos na Resolução CMN 4.818 em seu art. 4º, 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

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

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Nos semestres findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 e nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Em milhares de reais

normatizações do Conselho Monetário Nacional (CMN). Para o período findo em 31 de dezembro de 2022 não houve alterações relevantes nas políticas contábeis.

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 exercício de 31 de dezembro de 2022 foram elaboradas no pressuposto de continuidade normal dos negócios, a Administração efetua uma avaliação da capacidade da Instituição continuar às suas atividades durante a elaboração das demonstrações financeiras. A Administração não identificou nenhuma incerteza relevante sobre a capacidade da Instituição em dar continuidade às suas atividades nos próximos 12 meses.

b) Resolução CMN nº 4.966/21:

Em novembro de 2021, foi divulgada a Resolução CMN nº 4.966, a qual define os conceitos e os critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, bem como para a designação e o reconhecimento das relações de proteção (contabilidade de hedge) pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

Essa Resolução estará vigente em sua totalidade a partir de 1º de janeiro de 2025. Entretanto, é exigido que as referidas instituições elaborem até 31 de dezembro de 2022, e mantenham à disposição do Banco Central do Brasil, um plano para a implementação dessa regulamentação contábil.

O plano para a implementação abaixo, apresentado de forma resumida, foi aprovado pela Diretoria da instituição.

- Plano para a Implementação da Resolução CMN nº 4.966/21

Para a elaboração do plano, foram avaliados o cenário atual da instituição, além das eventuais possibilidades de mudanças em sistemas, produtos, processos e na própria normatização.

Entretanto, como o Banco Central do Brasil ainda poderá divulgar normas complementares, necessárias à execução do referido normativo sobre o método simplificado para amortização de custos de transação (taxa efetiva de juros), definições de principal e juros para o teste SPPJ, pisos de provisão para ativos com problemas de recuperação de crédito, regras para instituições S4 que pretendem optar pela abordagem

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

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Nos semestres findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 e nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Em milhares de reais

simplificada da PECLD, entre outros, este plano poderá ser revisto pela gestão da instituição.

A seguir, encontram-se listados alguns dos principais itens abordados no plano para a implementação da Resolução CMN nº 4.966/21:

- Capacitação da equipe;
- Classificação e mensuração de ativos financeiros (Modelo de Negócio e Teste SPPJ);
- Classificação de passivos financeiros;
- Custos de transação;
- Ativos com problemas de recuperação de crédito;
- Renegociação e reestruturação de ativos financeiros;
- Baixa de ativos financeiros;
- Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito; e
- Evidenciação.

Observa-se que para cada item relacionado, o plano para implementação prevê os seguintes desdobramentos:

- Cenário atual: como a instituição trata as informações de acordo com a regulamentação vigente;
- Proposta: o que a instituição entende ser necessário implementar/modificar para se adequar à referida norma;
- Sistemas: quais os aplicativos utilizados pela instituição, responsáveis pelo registro e controle das transações, impactados pela Resolução;
- Processos: quais os processos afetados pela nova regra; e

Responsabilidades: quais áreas serão responsáveis pelas modificações/manutenções relativas às mudanças normativas.

Em 30 de março de 2023 a Administração aprovou e autorizou a divulgação das demonstrações contábeis.

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

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Nos semestres findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 e nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Em milhares de reais

3. Resumo das principais práticas contábeis

a. Caixa e equivalentes de caixa

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 die*" com base na taxa efetiva das operações.

b. Títulos e Valores Mobiliários

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 exercício;

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 exercício.

Os títulos e valores mobiliários da instituição estão classificados na carteira disponível para venda, conforme pronunciamento Técnico CPC 46 previsto pela Resolução CMN nº 4.748 que define as hierarquias de valor justo.

- Nível 1: preços cotados e não ajustados, em mercados ativos para ativos idênticos.
- Nível 2: classificado quando se utiliza uma metodologia de fluxo de caixa descontado ou outra metodologia para precificação do ativo com base em dados observáveis em mercado aberto. A instituição não possui ativos financeiros nesse nível em 31/12/2022.
- Nível 3: ativo que não seja precificado com base em dados observáveis do mercado e a Instituição utiliza premissas internas para a determinação do seu valor justo. A instituição não possui ativos financeiros nesse nível em 31/12/2022.

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

Registradas a valor presente, calculadas "*pro-rata die*" 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.

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

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Nos semestres findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 e nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Em milhares de reais

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 Conselho Monetário Nacional (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. Cessão de Crédito

A baixa de um ativo financeiro ocorre quando os direitos contratuais do fluxo de caixa se expiram ou quando ocorre a venda ou transferência do mesmo.

Conforme estabelecido pela Resolução CMN nº 3.533/2008, a venda ou transferência de um ativo financeiro é classificada em três categorias:

- Operações com transferência substancial dos riscos e benefícios: são classificadas as operações em que o vendedor ou cedente transfere substancialmente todos os riscos e benefícios de propriedade do ativo financeiro objeto da operação, tais como: (I) venda incondicional de ativo financeiro; (II) venda de ativo financeiro em conjunto com opção de recompra pelo valor justo desse ativo no momento da recompra; e, (III) venda de ativo financeiro em conjunto com opção de compra ou de venda cujo exercício seja improvável de ocorrer. Nessa categoria, o ativo objeto da cessão, é baixado no ato da operação e o resultado é reconhecido em lucros ou prejuízos por transferência de ativos financeiros.
- Operações com retenção substancial dos riscos e benefícios: são classificadas as operações em que o vendedor ou cedente retém substancialmente todos os riscos e benefícios de propriedade do ativo financeiro objeto da operação, tais como: (I) venda de ativo financeiro em conjunto com compromisso de recompra do mesmo ativo a preço fixo ou o preço de venda adicionado de quaisquer rendimentos; (II) contratos de empréstimo de títulos e valores mobiliários; (III) venda de ativo financeiro em conjunto com swap de taxa de retorno total que transfira a exposição ao risco de mercado de volta ao vendedor ou cedente; (IV) venda de ativo financeiro em conjunto com opção de compra ou de venda cujo exercício seja provável de ocorrer; e, (V) venda de recebíveis para os quais o vendedor ou o cedente garanta por qualquer forma compensar o comprador ou o cessionário pelas perdas de crédito que venham a ocorrer, ou cuja venda tenha ocorrido em conjunto com a aquisição de cotas subordinadas do Fundo de Investimento em Direitos Creditórios (FIDC) comprador. Nessa categoria, o ativo objeto da cessão é mantido nos livros contábeis e é reconhecido um passivo a favor do cessionário pelo valor da cessão. Os ativos continuam gerando resultado positivo e o passivo gerando despesa pela taxa aplicada na cessão. Esses valores são registrados em contas de receita de transferência de ativos financeiros (ativo) e despesa de transferência de ativos financeiros (passivo), pelo prazo das operações cedidas.
- Operações sem transferência nem retenção substancial dos riscos e benefícios: são classificadas as operações em que o vendedor ou cedente não transfere nem retém

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

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Nos semestres findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 e nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Em milhares de reais

substancialmente todos os riscos e benefícios de propriedade do ativo financeiro objeto da operação.

A avaliação quanto à transferência ou retenção dos riscos e benefícios de propriedade dos ativos financeiros é efetuada com base em critérios consistentes e passíveis de verificação, utilizando-se como metodologia, a comparação da exposição, antes e depois da venda ou da transferência, relativamente à variação no valor presente do fluxo de caixa esperado associado ao ativo financeiro descontado pela taxa de juros de mercado apropriada.

f. 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 exercício findo em 31 de dezembro de 2021, não foi realizado estudo de recuperabilidade.

g. 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.

h. Depósitos a prazo

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

i. Provisões

São reconhecidas quando: i) a Instituição tem uma obrigação presente, ou não formalizada, como resultado de 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.

j. Ativos e Passivos Contingentes

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

- *Contingências ativas*

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

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Nos semestres findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 e nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Em milhares de reais

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.

k. Demais ativos e passivos circulante e não circulante

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

l. Tributos correntes e diferidos

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

Tributos

Imposto de Renda – IRPJ (15% + Adicional de 10%)	25%
Contribuição Social sobre o Lucro Líquido – CSLL (de 01/01/19 a 31/12/21)	15%
Contribuição Social sobre o Lucro Líquido – CSLL (de 01/07/22 a 31/12/22)	16%
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 Instituição poderá suspender ou reduzir o pagamento do imposto devido em cada mês através do levantamento de balancetes mensais. A

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

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Nos semestres findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 e nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Em milhares de reais

administração procedeu ao reconhecimento dos créditos tributários atendendo aos critérios estabelecidos na Resolução 4.842 do CMN. De acordo com a medida provisória nº 1.115, de 28 de abril de 2022 convertida na Lei 14.446 de 2 de setembro do mesmo ano, a alíquota da contribuição social foi alterada de 15% para 16%, até 31 de dezembro de 2022.

A alíquota da Contribuição Social foi de 16%, no período de 01 de julho de 2022 a 31 de dezembro de 2022, e voltará para 15% a partir de 01 de janeiro de 2023, de acordo com a Medida Provisória nº 1.115/2022 que foi convertida na Lei nº 14.446/2022, publicada no DOU (Diário Oficial da União) em 5 de setembro de 2022.

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.

m. 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.

m. Julgamento e Estimativas

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: (i) o valor justo de determinados ativos e passivos financeiros, (ii) as taxas de depreciação e amortização dos itens do ativo imobilizado e intangível, (iii) o valor justo as provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, (iv) das provisões para contingências e (v) expectativa de realização de crédito tributário.

Há estimativa de que o imposto de renda e a contribuição social sejam realizados conforme ocorra a reversão ou enquadramento das diferenças temporárias nos parâmetros de dedutibilidade fiscal. Devido a impossibilidade de mensuração confiável da evolução dos ajustes fiscais anuais, optou-se por realizar a mensuração da realização do montante total do crédito tributário sobre prejuízo fiscal e base negativa (Nota Explicativa 14).

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.

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

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Nos semestres findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 e nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Em milhares de reais

4. Caixa e Equivalentes de Caixa

a) Disponibilidades

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
No Início do Exercício		
Disponibilidades	64	392
Conta Reserva - SPB	879	-
Saldo Final Exercício	943	392

b) Aplicações interfinanceiras de liquidez

	<u>31/12/2022</u>		<u>31/12/2021</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

5. Títulos e valores mobiliários

Concentração por tipo, classificação e prazo de vencimento

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2022</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	39.700	39.714	14	29.102	29.101	(1)
Bloqueado - Banco Central (**)	7.852	7.849	3	-	-	
LFT vencimento em 01/03/2024 (*)						
TOTAL	47.566	47.549	17	29.102	29.101	(1)

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

(**) Valores bloqueados no Banco Central aguardando a aprovação do aumento de capital

Para os Títulos Públicos Federais que possuem negociações ativas, o valor de mercado é apurado com base nos preços divulgados pela Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais - ANBIMA. O cálculo do valor justo dos títulos é com preço cotado em mercado classificado no Nível 1 na hierarquia de valor justo.

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

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Nos semestres findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 e nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Em milhares de reais

6. Operações de crédito

a) Saldos

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Crédito pessoal	70.682	57.999
Crédito pessoal vencido	37.193	25.401
Crédito pessoal renegociação	9.541	2.372
Crédito pessoal renegociação vencido	5.232	925
(-) Perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(28.351)	(14.550)
Total	94.297	72.147
Circulante	84.293	56.679
Não Circulante	10.004	15.468

b) Por nível de risco e faixa de vencimentos

Nível de Risco	31/12/2022			31/12/2021		
	Base de Cálculo	% Provisão	Provisão	Base de Cálculo	% Provisão	Provisão
A	60.294	0,5%	301	49.348	0,5%	247
B	7.599	1,0%	76	4.357	1,0%	44
C	11.948	3,0%	358	7.018	3,0%	211
D	7.202	10,0%	720	5.927	10,0%	593
E	6.033	30,0%	1.810	5.501	30,0%	1.650
F	5.713	50,0%	2.855	3.739	50,0%	1.869
G	5.434	70,0%	3.804	2.902	70,0%	2.031
H	18.424	100,0%	18.424	7.905	100,0%	7.905
TOTAL	122.648		28.351	86.697		14.550

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

Modalidade de crédito	31/12/2022		31/12/2021	
	Saldo	Provisão	Saldo	Provisão
Crédito Pessoal CP	122.648	28.351	86.697	14.550
TOTAL	122.648	28.351	86.697	14.550

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

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Nos semestres findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 e nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Em milhares de reais

d) Por tipo de cliente e atividade econômica

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Pessoa Física	122.648	86.697
TOTAL	122.648	86.697

e) Composição de operações de crédito por faixas de vencimento

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
<u>Créditos Vencidos</u>		
De 1 a 14 dias	3.175	1.532
De 15 a 30 dias	3.307	1.353
De 31 a 60 dias	4.424	2.190
De 61 a 90 dias	3.115	1.695
De 91 a 120 dias	2.759	1.389
De 121 a 150 dias	2.021	1.006
De 151 a 180 dias	1.340	762
De 181 a 240 dias	1.274	998
De 241 a 300 dias	337	480
De 301 a 360 dias	47	152
Subtotal	21.798	11.557
<u>Créditos a Vencer</u>		
De 1 a 30 dias	20.100	6.180
De 31 a 60 dias	20.030	6.483
De 61 a 90 dias	17.694	5.482
De 91 a 180 dias	17.087	15.043
De 181 a 360 dias	14.669	22.752
De 361 a 720 dias	10.700	18.978
De 721 a 1080 dias	524	214
De 1081 a 1440 dias	47	8
Subtotal	100.850	75.140
TOTAL	122.648	86.697

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

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Nos semestres findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 e nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Em milhares de reais

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

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Saldo Inicial	14.550	13
Constituição/Reversão	18.655	14.779
Baixados para prejuízo	(4.854)	(242)
Saldo Final	28.351	14.550

Desde novembro de 2021 a FC Financeira adotou a renegociação da carteira de crédito conforme art. 8 da resolução 2.682, no exercício de 2022 foram renegociadas operações que totalizam R\$ 20.410 (R\$ 6.051 em 2021).

g) Outros créditos

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Antecipações Férias/13º Salário	56	41
Adiantamento a Fornecedores	41	52
Adiantamento Corban	31.448	6.500
Devedores Diversos	606	220
Créditos Tributários (Nota 14)	33.873	9.312
TOTAL	66.024	16.125

7. Imobilizado de uso

	31/12/2022				31/12/2021			
	Valor de Custo	Taxa	Depreciação	Saldo residual	Valor de Custo	Taxa	Depreciação	Saldo residual
Móveis	300	10%	(56)	244	300	10%	(27)	273
Equipamentos de Informática	455	20%	(167)	289	426	20%	(84)	342
Equipamentos Diversos	20	10%	(4)	16	20	10%	(2)	18
Benfeitorias em Imóveis de Terceir	1.620		(700)	920	1.620		(409)	1.211
TOTAL	2.395		(926)	1.469	2.366		(522)	1.844

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

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

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Nos semestres findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 e nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Em milhares de reais

8. Intangível

Composição Intangível

	31/12/2022				31/12/2021					
	Custo inicial	Taxa Amortização	Entradas	Saldo residual	Custo inicial	Taxa Amortização	Entradas	Saldo residual		
Software	805	20%	(310)	355	849	1.043	20%	(272)	34	805
TOTAL	805		(310)	355	849	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.

9. Depósitos

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

	31/12/2022	31/12/2021
	Faixa De Vencimento ^(?)	Faixa De Vencimento
	De 1 a 2 anos	De 1 a 2 anos
CDB - Pré-Fixado	117.142	95.126
CDB - Pós Fixado ⁽¹⁾	57.170	16.202
TOTAL	173.775	111.328
Circulante	122.100	8.927
Não Circulante	51.675	101.754

⁽¹⁾ Os depósitos a prazo pós fixados são indexados ao Certificado de Depósito Interfinanceiro (CDI) e o percentual médio é de 11,6% a.a. (Pré) e 14,7% a.a. (Pós) (2021 10,7% a.a. (Pré) e 13,4% a.a. (Pós)).

⁽²⁾ O valor das comissões antecipadas, decorrentes das emissões dos CDBs totalizam R\$ 537 (2021 – R\$ 647)

b. Despesas com operações de captações no mercado

	2º semestre/22	31/12/2022	31/12/2021
Depósito a Prazo	10.438	17.459	4.080
FGC	230	643	70
TOTAL	10.668	18.102	4.150

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

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Nos semestres findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 e nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Em milhares de reais

10. Outras obrigações

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Fornecedores a Pagar	821	579
Comissões a Pagar	2	286
Provisões Com Obrigações Trabalhistas	774	549
Fiscais e Previdenciárias	894	532
Salários a Pagar	-	246
Credores Diversos	5	21
Provisão FGC	96	28
Pensão Alimentícia a Pagar	-	3
TOTAL	2.591	2.244

Em 31 de dezembro de 2022 as obrigações fiscais e previdenciárias são representadas por impostos e contribuições a recolher, dentre eles ISS, IRRF, PIS, COFINS, IOF INSS e FGTS.

11. 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 2022 a Instituição não possui processos com probabilidade de perda provável, porém, o total dos passivos contingentes cuja probabilidade de perda é considerada possível consiste em 41 processos de natureza cível que totalizam o valor de R\$ 232 (não foram registrados passivos contingentes classificados como possíveis em 31 de dezembro de 2022).

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

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Nos semestres findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 e nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Em milhares de reais

12. Imposto de renda e contribuição social

	2022		2021	
	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL
Resultado antes do IRPJ e CSLL	(54.601)	(54.601)	(16.505)	(16.505)
Adições	48.176	48.176	15.798	15.798
Provisão para contingência	-	-	17	17
Provisão para devedores duvidosos	48.168	48.168	15.761	15.761
Outros	8	8	20	20
Exclusões	(31.767)	(31.767)	(999)	(999)
Provisão para devedores duvidosos	(31.767)	(31.767)	(983)	(983)
Outros	-	-	(16)	(16)
Base de cálculo	(38.191)	(38.191)	(1.706)	(1.706)
Imposto apurado	-	-	-	-
Alíquota efetiva	-	-	-	-
TOTAL IRPJ E CSLL DEVIDO	(38.191)	(38.191)	(1.706)	(1.706)

13. 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:

Prejuízo Fiscal Base Negativa

Ano Calendário	Prejuízo Fiscal	Base Negativa
2020	7.024	7.024
2021	1.706	1.706
2022	38.191	38.191
Total	46.921	46.921

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

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Nos semestres findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 e nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Em milhares de reais

Prejuízo Ativado 2020	1.756	1.053
Prejuízo Ativado 2021	426	256
Prejuízo Ativado 2022	9.548	5.729
Saldo Final	11.730	7.038

Os Créditos Tributário da Instituição estão ativados e seguindo regulamentação vigente, se enquadrando nos critérios de exceção conforme Resolução CMN 4.842/2020 em seu art.º 4, § 2º, II.

Movimentação crédito tributário prejuízo fiscal:

Descrição	Saldo Inicial	RESULTADO		Saldo Final
	31/12/2021	Realização	Adição	31/12/2022
Imposto de Renda				
Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa	3.638	(6.270)	12.042	9.410
Subtotal	3.638	(6.270)	12.042	9.410
Prejuízo Fiscal IRPJ	2.183	-	9.547	11.730
Subtotal - Crédito Tributário IRPJ	5.821	(6.270)	21.589	21.140
Contribuição Social				
Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa	2.183	(3.762)	7.225	5.646
Subtotal	2.183	(3.762)	7.225	5.646
Base Negativa CSLL	1.309	-	5.729	7.038
Subtotal - Crédito Tributário CSLL	3.492	(3.762)	12.954	12.684
TOTAL - CRÉDITO TRIBUTÁRIO IRPJ / CSLL	9.312	(10.032)	34.543	33.824

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):

Crédito Tributário - Prejuízo Fiscal e Base Negativa

Descrição	2023	2024	2025	2026	TOTAL
%	2%	20%	4%	74%	100%
CSLL	150	1.388	281	5.219	7.038
IRPJ	250	2.314	468	8.698	11.730
Valor Previsto	400	3.702	749	13.917	18.768

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

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Nos semestres findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 e nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Em milhares de reais

Crédito Tributário - Diferença Temporárias (PDD)

Descrição	2023	2024	2025	2026	TOTAL
%	81%	19%	-%	-%	100%
CSLL	4.577	1.069	-	-	5.646
IRPJ	7.628	1.782	-	-	9.410
Valor Previsto	12.206	2.850	-	-	15.056

Consolidado

Descrição	2023	2024	2025	2026	TOTAL
%	37%	19%	2%	41%	100%
CSLL	4.727	2.457	281	5.219	12.684
IRPJ	7.878	4.095	468	8.699	21.140
Valor Previsto	12.605	6.552	749	13.918	33.824

O valor presente da realização dos créditos tributários para os próximos 5 anos está assim constituído:

Descrição	2023	2024	2025	2026	Total
Em 31/12/2022 VP	352	3.257	659	12.246	16.515

(*) Taxa DI em 31/12/2022 (Fonte: B3)

Descrição	2023	2024	2025	2026	Total
Em 31/12/2022 VP	10.740	2.508	-	-	13.247

(*) Taxa DI em 31/12/2022 (Fonte: B3)

Consolidado

Descrição	2023	2024	2025	2026	Total
Em 31/12/2022 VP	11.091	5.765	659	12.246	29.762

14. Patrimônio líquido

a. Capital Social

O capital social subscrito e integralizado é de R\$ 79.034 (setenta e nove milhões e trinta e quatro mil reais) e está representado por 79.033.903 de ações ordinárias, totalmente subscritas e integralizadas por acionistas domiciliados no País. No exercício de 2022 ocorreram uma série

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

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Nos semestres findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 e nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Em milhares de reais

de aumento de capital que totalizam R\$ 49.034 sendo que R\$ 41.314 já foram aprovados pelo BACEN nesse período e R\$ 7.720 aguarda aprovação do regulador. Com esses aportes, o saldo do patrimônio líquido da instituição em 31 de dezembro de 2022 é de 64.871 e o PLA é de R\$ 34.783.

15. Receitas de intermediação financeira

	<u>2º semestre/22</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Operações de Crédito	30.674	55.926	26.075
Resultado de Operação com Títulos e Valores Mobiliários	3.355	5.038	1.032
Receita de Depósitos Interfinanceiros	156	322	181
Recuperação de Créditos Baixados p/ Prejuízo	992	1.048	8
TOTAL	35.177	62.334	27.296

16. Despesas de intermediação financeira

	<u>2º semestre/22</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Despesas de Captação	10.670	18.102	4.150
(Reversão) / Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(6.981)	18.655	14.778
TOTAL	3.689	36.757	18.928

17. Receitas Operacionais

	<u>2º semestre/22</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Receita de Tarifa de Cadastro	4.029	6.000	3.259
Receita com Desconto Obtido	22	22	29
Outras Rendas Operacionais	7	20	22
TOTAL	4.058	6.042	3.310

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

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Nos semestres findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 e nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Em milhares de reais

18. Outras despesas administrativas

	<u>2º semestre/22</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Consultoria e auditoria	3.857	8.039	3.291
Processamentos de dados	2.858	5.955	5.506
Infraestrutura	702	1.317	548
Depreciações e amortizações	372	714	595
Propaganda, Publicidade e Publicação	273	555	130
Outras	765	1.747	1.025
TOTAL	8.827	18.327	11.095

19. Despesas com pessoal

	<u>2º semestre/2022</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Remuneração	3.590	6.722	4.542
Encargos	1.155	2.432	1.443
Benefícios	1.265	2.285	1.496
Prêmios	-	719	453
TOTAL	6.010	12.158	7.934

20. Despesas tributárias

	<u>2º semestre/2021</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Tributos Municipais	-	-	171
Despesa com COFINS	1.101	1.969	1.057
Despesa com ISS	201	300	163
Despesa com PIS	178	320	172
Tributos Federais	-	-	3
TOTAL	1.481	2.589	1.566

21. Outras despesas operacionais

	<u>2º semestre/2022</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Desconto concedido	24.310	27.423	696
Despesas Operacionais – Comissões	4.195	7.827	6.016
Despesas Bancárias	814	1.536	736
Prejuízo na Cessão	16.276	16.276	-
Outras despesas Operacionais	58	86	122
TOTAL	45.653	53.147	7.570

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

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Nos semestres findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 e nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Em milhares de reais

22. Gerenciamento de riscos

Estrutura do gerenciamento integrado de riscos

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

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, 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.souqista.com.br/) na seção de Gestão de Riscos.

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, até a atividade de cobrança e recuperação. Avalia-se periodicamente suas exposições e o rating de crédito de seus clientes e contrapartes, estabelecendo limites e eventuais perdas potenciais, comparando com o que está expresso na declaração de apetite a risco da organização.

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

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

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Nos semestres findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 e nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Em milhares de reais

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 da carteira bancária (IRRBB), a área de Gestão de Riscos monitora e avalia o nível de exposição ao risco de variação na Taxa de Juros, baseado em abordagens de valor econômico, calcula o valor econômico do patrimônio da organização (EVE), VaR (Rban) e a exposição a receita líquida de juros (NII), calculados em conformidade com a circular 3.876/2018.

Abaixo demonstramos a análise de sensibilidade dos instrumentos financeiros na variação da taxa de juros DI, em 30 de dezembro 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.	248,58
	25 b.p.	124,43
Juros pós-fixados	10 b.p.	49,80
	-10 b.p.	(49,85)
	-25 b.p.	(124,70)
	-50 b.p.	(249,67)

(1) Ressaltamos que a referida carteira de investimentos está conservadoramente alocada em títulos públicos, que é mantida a fim de gerar liquidez para a 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 a organização. Sendo esses decorrentes de falhas, deficiências ou

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

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Nos semestres findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 e nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Em milhares de reais

inadequação nas operações, em processos internos, em pessoas, sistemas, produtos, serviços, conduta no relacionamento com clientes, fornecedores e colaboradores (demandas trabalhistas, de segurança no local de trabalho), além de 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 (por meio da utilização de matrizes de impactos x probabilidade).

Gerenciamento de capital

Em atendimento à Resolução nº 4.557 de 2017, do 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”);
- Capital Principal;
- Patrimônio de Referência de Nível I, corresponde a soma do Capital Principal com o Capital Complementar;
- Ativos Ponderados pelo Risco (“RWA”), correspondente a soma das parcelas RWA^{CPAD} (risco de crédito mediante a abordagem padronizada), RWA^{MPAD} (risco de mercado mediante a abordagem padronizada) e RWA^{OPAD} (risco operacional mediante abordagem padronizada);
- Índice de Basileia (IB) e Índice de Basileia Amplo (IBA).

Para fins de apuração da parcela RWA^{OPAD} , 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:

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

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Nos semestres findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 e nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Em milhares de reais

	31/12/2022		31/12/2021
	Realizado	Regulatório	
Patrimônio Líquido	34.783	34.783	15.770
Patrimônio de Referência Nível I	15.165	7.445	11.473
Capital Principal	15.165	7.445	11.473
Excesso de Recursos Aplicado no Ativo Permanente	-	-	-
Patrimônio de Referência - (A)	15.165	7.445	11.473
Patrimônio de Referência Exigido (8%*B)	12.687	12.687	7.396
Adicional de Capital Principal	3.965	3.965	1.849
Exposição total ponderada pelo risco (RWA) - (B)	158.589	158.589	92.450
Risco de Crédito - RWA ^{CPAD}	119.997	119.997	69.642
Risco Operacional - RWA ^{OPAD}	38.592	38.592	22.808
Índice de Basileia (A/B)	9,56%	4,69%	12,41%

A Instituição teve desenquadramento do seu Índice de Basileia no segundo 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 o valor total de R\$ 39,2 milhões no 2º semestre de 2022, visando o reenquadramento do Índice de Basileia. Adicionalmente, a Instituição definiu um plano de manutenção do enquadramento do Índice de Basileia, que em fevereiro de 2023 foi aportado R\$ 20 milhões.

Em 31/12/2022 há um saldo de 7.719.772 reais, referente a um aumento de capital integralizado, que se encontra em conta vinculante aguardando aprovação da solicitação de alteração do capital social junto ao Banco Central do Brasil. O impacto desse saldo é representado na coluna “Realizado” da tabela acima.

Objetivando a manutenção do capital da organização em níveis adequados ao suporte a sua operação, metas e objetivos definidos em planejamento estratégico, verificar nota explicativa 26 (eventos subsequentes).

23. Transações com partes relacionadas

a. Remuneração dos empregados e administradores

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

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Nos semestres findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 e nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Em milhares de reais

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\$ 2.390 (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).

Adicionalmente, a Instituição realizou no exercício de 2022 repasses a título de adiantamento de comissão à PP Promotora de Vendas (BPC), que somam o montante de R\$ 31.449. Esses adiantamentos correspondem às comissões relacionadas ao fluxo futuro de pagamentos das originações intermediadas pela referida coligada, entretanto, os saldos são abatidos mensalmente após a apuração das comissões a pagar pela PP Promotora.

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

A instituição, em atendimento à Resolução nº 4.910 do CMN, não contratou serviços da KPMG Auditores Independentes S.S. relacionados à Instituição, além dos serviços de auditoria externa. A política adotada atende aos princípios que preservam a independência do auditor, de acordo com as normas vigentes que, principalmente, determinam que o auditor não deva auditar o seu próprio trabalho, nem exercer funções gerenciais no seu cliente ou promover seus interesses.

25. Resultado não recorrente

No exercício findo em 31 de dezembro de 2022, não ocorreram transações que gerassem resultados não recorrentes.

26. Eventos Subsequentes

O saldo referente ao aumento de capital informado na nota explicativa 22 (Gerenciamento de Riscos) foi aprovado pelo Banco Central do Brasil em janeiro de 2023.

Conforme metas e planejamento estratégico, para o 1º semestre de 2023 estão previstos aportes de capital que totalizam de 35,9 milhões para a cobertura/reenquadramento do Índice de Basileia, e em fevereiro de 2023 durante o processo de elaboração dessas demonstrações financeiras foi realizado o aporte no valor total de 20 milhões.

Em 03/02/2023 e 16/02/2023 foram realizados os montantes de aportes de capital de R\$ 12 milhões e 8 milhões, respectivamente. Os referidos aportes elevaram o Índice de Basileia da Instituição, em fev/23, para o patamar de 17,56%.

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

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Nos semestres findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 e nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Em milhares de reais

27. Seguro

A controladora (FCBPC Holding S.A.) possui cobertura de seguros contratada para responsabilidade civil na atuação de seus administradores e diretores no montante de até R\$ 3.000.000 em 31 de dezembro de 2022.

A apólice contratada abrange entre outras coberturas, danos morais, bens e liberdade, garantias pessoais, práticas trabalhistas, custos de investigação, proteção da imagem pessoal, responsabilidade tributária, danos ambientais e bloqueio e indisponibilidade de bens.

Willian Lucena Santos
Contador – 1SP318758/O-0

Leonardo Grapeia
Diretor-Presidente
