

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

Relatório do auditor independente

**Demonstrações financeiras
Em 31 de dezembro de 2020**

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

**Demonstrações financeiras
Em 31 de dezembro de 2020**

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

Srs. Acionistas

Submetemos à vossa apreciação as demonstrações financeiras da FC Financeira S.A. – Crédito, Financiamento e Investimento, acompanhado do relatório dos auditores independentes findas em 31 de dezembro de 2020.

Sobre a FC Financeira

A FC Financeira S.A. – Crédito, Financiamento e Investimento 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 recebeu autorização do Banco Central do Brasil (BACEN), para sua operacionalização em 15 de outubro de 2020, tendo iniciado efetivamente suas atividades em pré-operacionais em 6 de março de 2020, quando ocorreu seu primeiro aporte de capital. O efetivo início da operação comercial, bem como da originação da carteira de crédito ocorreu a partir de novembro de 2020.

Desempenho Econômico-Financeiro

Em 31 de dezembro de 2020, a FC Financeira registrou ativos totais de R\$ 31,3 milhões, sendo R\$ 1,7 milhões de carteira de crédito líquida e receitas de intermediação financeira de R\$ 127 mil. O patrimônio líquido da instituição fechou em R\$ 22,9 milhões.

Considerando os custos de operacionalização para início das atividades da instituição, a FC Financeira encerrou o exercício com um prejuízo líquido de R\$ 7 milhões, entretanto, a intermediação financeira foi positiva.

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 Financeira.

São Paulo, 19 de março de 2021.

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 sobre as demonstrações financeiras

Examinamos as demonstrações financeiras da **FC Financeira S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento (“Instituição”)**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2020 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de 6 de março de 2020 (data de início das atividades) a 31 de dezembro de 2020, 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 2020, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o período de 6 de março de 2020 (data de início das atividades) a 31 de dezembro de 2020, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN).

Base para opinião sobre as demonstrações financeiras

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN). Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações 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.

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 maneira relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de maneira relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da Administração e da governança pelas demonstrações financeiras

A Administração da Instituição é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN) e pelos controles internos que ele determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações 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 Sociedade ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

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

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 os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 22 de março de 2021.



BDO RCS Auditores Independentes SS
CRC 2 SP 013846/O-1


Paulo Sérgio Barbosa
Contador CRC 1 SP 120359/O-8

FC FINANCEIRA S.A. - CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO
BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020

(Em milhares de reais)

Ativo	Nota	2020	Passivo	Nota	2020
Circulante		4.591	Circulante		902
Disponibilidades	4	313	Outras obrigações	11	902
Aplicações interfinanceiras de liquidez	4	2.385	Fiscais e previdenciárias		211
Aplicações no mercado aberto		2.385	Diversas		691
Instrumentos Financeiros e Derivativos			Não circulante		7.492
Operações de crédito		1.765	Depósitos	10	7.492
Setor privado	6a	1.772	Depósitos a prazo		7.492
(-) provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6f	(7)	Patrimônio líquido	14	22.952
Outros créditos	6e	66	Capital:		
Diversos		66	De domiciliados no país		30.000
Outros valores e bens	7	62	Ajustes de avaliação patrimonial		(11)
Despesas antecipadas		62	Prejuízo acumulado		(7.037)
Não Circulante		26.755			
Instrumentos Financeiros e Derivativos					
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	5	23.051			
Carteira própria		23.051			
Operações de crédito		625			
Setor privado	6a	631			
(-) provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6f	(6)			
Outros valores e bens	7	126			
Despesas antecipadas		126			
Imobilizado de uso	8	1.970			
Custo		2.118			
(-) Depreciações acumuladas		(148)			
Intangível	9	983			
Custo		1.043			
(-) Amortizações acumuladas		(60)			
Total do ativo		31.346	Total do passivo		31.346

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS 31 DE DEZEMBRO DE 2020

Semestre findo em 31 de dezembro de 2020 e período de 6 de março (data de início das atividades a 31 de dezembro de 2020)

(Em reais)

	Nota explicativa	2º Semestre 2020	Período de 6 de março a 31 de dezembro de 2020
Receita de intermediação Financeira	15	309	309
Operações de Crédito		127	127
Receita de Depósitos Interfinanceiros		11	11
Resultado de Operação com Títulos e Valores Mobiliários		78	78
Outras Receitas		93	93
Despesas de Intermediação Financeira	16	(43)	(43)
Despesas de Captação		(30)	(30)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(13)	(13)
Resultado da Intermediação Financeira		266	266
Despesas Operacionais		(5.581)	(7.303)
Outras despesas administrativas	17	(3.201)	(4.301)
Despesas com pessoal	18	(2.130)	(2.739)
Despesas Tributárias	19	(155)	(156)
Outras despesas operacionais	20	(95)	(107)
Resultado Operacional		(5.315)	(7.037)
Resultado não operacional		-	-
Resultado Antes do IRPJ e da CSLL		(5.315)	(7.037)
Provisão para Imposto de Renda		-	-
Provisão para Contribuição Social		-	-
IRPJ e CSLL Diferidos		-	-
Resultado Líquido do Exercício		(5.315)	(7.037)
Número de Ações		30.000.000	30.000.000
Lucro\Prejuízo por ação		(0,18)	(0,23)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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

Semestre findo em 31 de dezembro de 2020 e período de 6 de março (data de início das atividades a 31 de dezembro de 2020)

(Em milhares de reais)

	2º Semestre 2020	Período de 6 de março a 31 de dezembro de 2020
Prejuízo líquido do período	(5.315)	(7.037)
Ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado abrangente	(11)	(11)
Resultado abrangente do período	(5.326)	(7.048)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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

Demonstração das mutações do patrimônio líquido

Semestre findo em 31 de dezembro de 2020 e período de 6 de março (data de início das atividades a 31 de dezembro de 2020)

Em milhares de reais

	Capital Social	Reservas de lucros Legal	Outros resultados abrangentes	Prejuízos Acumulados	Total
Saldo inicial em 6 de março de 2020	5.000	-	-	-	5.000
Aumento de capital	25.000	-	-	-	25.000
Ajuste de avaliação patrimonial	-	-	(11)	-	(11)
Prejuízo do período	-	-	-	(7.037)	(7.037)
Saldo Final 31 de dezembro de 2020	30.000	-	(11)	(7.037)	22.952
Saldo inicial em 30/06/2020	5.000	-	-	(1.722)	3.278
Aumento de capital	25.000	-	-	-	25.000
Ajuste de avaliação patrimonial	-	-	(11)	-	(11)
Lucro (Prejuízo) do período	-	-	-	(5.315)	(5.315)
Saldo Final 31/12/2020	30.000	-	(11)	(7.037)	22.952

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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

Demonstração dos fluxos de caixa

Semestre findo em 31 de dezembro de 2020 e período de 6 de março (data de início das atividades a 31 de dezembro de 2020)

Em milhares de reais

	2º Semestre 2020	Período de 6 de março a 31 de dezembro de 2020
Fluxos de caixa das atividades operacionais		
Prejuízo do período	(5.315)	(7.037)
Ajustes para reconciliar o prejuízo		
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	13	13
Depreciações e amortizações	208	208
Outros resultados abrangentes	(11)	(11)
Prejuízo ajustado do período	(5.105)	(6.827)
(Aumento) redução nos ativos operacionais		
Aplicações interfinanceiras de liquidez	(2.385)	(2.385)
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	(23.051)	(23.051)
Operações de crédito	(2.403)	(2.403)
Outros créditos	(55)	(66)
Outros valores e bens	649	(188)
Aumento (redução) nos passivos operacionais		
Depósitos	7.492	7.492
Outras obrigações	(187)	902
Caixa líquido aplicado nas atividades operacionais	(25.045)	(26.526)
Fluxo de caixa das atividades de investimentos		
Aquisição de imobilizado	(1.219)	(2.118)
Aplicações no ativo intangível	(1.043)	(1.043)
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimentos	(2.262)	(3.161)
Fluxo de caixa das atividades de financiamentos		
Capital Integralizado	25.000	30.000
Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamentos	25.000	30.000
Aumento (redução) de caixa e equivalentes de caixa	(2.307)	313
Caixa e equivalentes de caixa no início do período	2.620	-
Caixa e equivalentes de caixa no final do período	313	313
Aumento (redução) de caixa e equivalentes de caixa	(2.307)	313

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Período de 6 de março de 2020 (data de início das atividades) a 31 de dezembro de 2020.

Em milhares de reais

1. Contexto operacional

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

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

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

2. Base de elaboração e apresentação das demonstrações financeiras

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

Não houve no exercício de 2020 alterações nas políticas contábeis relevantes, exceto, pela resolução BACEN nº 2/2020, que dentre outros assuntos, determinou a divulgação da Demonstração do Resultado Abrangente.

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 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.

Em 19 de março de 2021, a Administração aprovou a conclusão das demonstrações financeiras da Instituição.

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Período de 6 de março de 2020 (data de início das atividades) a 31 de dezembro de 2020.

Em milhares de reais

3. Resumo das principais práticas contábeis

a. Disponibilidades

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

b. Instrumentos Financeiros

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

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

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

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

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.

No período findo em 31 de dezembro de 2020, a Instituição realizou transações de renegociação de operações de crédito, portanto a aplicou os requerimentos da Resolução 4.803/2020 do Conselho Monetário Nacional.

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Período de 6 de março de 2020 (data de início das atividades) a 31 de dezembro de 2020.

Em milhares de reais

e. Imobilizado de Uso

Estão demonstrados pelo custo de aquisição e são depreciados pelo método linear com base em taxas anuais variáveis de 10% (Instalações, Móveis e Equipamentos de Uso) e 20% (Equipamentos e Sistemas de Processamento de Dados). Para o período findo em 31 de dezembro de 2020, não foi realizado estudo de recuperabilidade.

f. Ativo Intangível

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

g. Depósitos a prazo

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

h. Provisões

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

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

i. Tributos correntes e diferidos

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

Tributos

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

A Instituição optou pelo recolhimento mensal do IRPJ e da CSLL, com ajuste anual, conforme legislação tributária vigente. A administração não procedeu ao reconhecimento dos créditos tributários por não atender aos critérios estabelecidos na Resolução 4.842 do Conselho Monetário Nacional.

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Período de 6 de março de 2020 (data de início das atividades) a 31 de dezembro de 2020.

Em milhares de reais

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 descritos a seguir:

- Contingências ativas:

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

- Contingências passivas:

São reconhecidas nas demonstrações financeiras 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.

k. Demais ativos e passivos

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

l. Receitas e despesas

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

4. Disponibilidade

a) Caixa e bancos

	<u>2020</u>
No Início do Exercício	
Caixa	313
Saldo Final Exercício	313

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Período de 6 de março de 2020 (data de início das atividades) a 31 de dezembro de 2020.

Em milhares de reais

b) Aplicações interfinanceiras de liquidez

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

5. Títulos e valores mobiliários

Concentração por tipo, classificação e prazo de vencimento

	2020		
	Até 3 meses	De 1 a 3 anos	Valor contábil
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	23.051	23.051
TOTAL	-	23.051	23.051

6. Operações de crédito

a. Por nível de risco e faixa de vencimentos

Nível de Risco	2020		
	Operação de crédito	% Provisão	Provisão
A	2.254	0,5%	11
B	148	1,0%	2
C	1	3,0%	-
TOTAL	2.403		13

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

Modalidade de crédito	2020	
	Saldo	Provisão
Empréstimos	2.403	13
TOTAL	2.403	13

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Período de 6 de março de 2020 (data de início das atividades) a 31 de dezembro de 2020.

Em milhares de reais

c. Por tipo de cliente e atividade econômica

<u>Setor</u>	<u>2020</u>
Pessoa Física	2.403
TOTAL	<u>2.403</u>

d. Composição de operações de crédito por faixas de vencimento

	<u>2020</u>
<u>Créditos Vencidos</u>	
De 1 a 14 dias	4
De 15 a 30 dias	13
<u>Créditos a Vencer</u>	
Até 3 meses	610
3 a 12 meses	1.142
1 a 3 anos	634
TOTAL	<u>2.403</u>

e. Outros créditos

	<u>2020</u>
Diversos	66
TOTAL	<u>66</u>

Em 31 de dezembro de 2020 a Instituição possui outros créditos a receber decorrentes adiantamento de despesas administrativas (R\$ 64), impostos a compensar (R\$ 1) e acordo de pagamento de cliente através de cartão de crédito (R\$ 1).

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

	<u>2020</u>
Saldo Inicial	-
Constituição	13
Reversão	-
Baixados para prejuízo	-
Saldo Final	<u>13</u>

A Instituição não renegociou operações de crédito no período findo em 31 de dezembro de 2020.

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Período de 6 de março de 2020 (data de início das atividades) a 31 de dezembro de 2020.

Em milhares de reais

7. Outros valores e bens

Despesas antecipadas

	<u>2020</u>
Comissão s/ Originação de Operações de Crédito	130
Comissão s/ Emissão de Depósitos a Prazo	58
TOTAL	<u>188</u>

8. Imobilizado de uso

	<u>Valor de Custo</u>	<u>Taxa(Depreciação</u>	<u>Valor líquido</u>
Móveis	176	10% (6)	170
Equipamentos de Informática	303	20% (22)	281
Equipamentos Diversos	19	10% (1)	18
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros (a)	1.620	- (119)	1.501
TOTAL	<u>2.118</u>	<u>(148)</u>	<u>1.970</u>

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

9. Intangível

	<u>Valor de Custo</u>	<u>Taxa Amortização</u>	<u>Valor líquido</u>
Software	1.043	20% (60)	983
TOTAL	<u>1.043</u>	<u>(60)</u>	<u>983</u>

10. Depósitos

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

	<u>2020</u>	
	<u>Faixa de vencimento</u>	
Depósitos	De 1 a 2 anos	Total
CDB - Pré Fixado	5.458	5.458
CDB - Pós Fixado (*)	2.034	2.034
TOTAL	<u>7.492</u>	<u>7.492</u>

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Período de 6 de março de 2020 (data de início das atividades) a 31 de dezembro de 2020.

Em milhares de reais

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

b. Despesas com operações de captações do mercado

	<u>2020</u>
Depósito a Prazo	29
FGC	1
TOTAL	<u>30</u>

11 Outras obrigações

	<u>2020</u>
Fiscais e Previdenciárias	211
Fornecedores a Pagar	181
Salários a Pagar	176
Provisões Trabalhistas	162
Comissões a Pagar	104
Outros Pagamentos	39
Credores Diversos	29
TOTAL	<u>902</u>

Em 31 de dezembro de 2020 as obrigações fiscais e previdenciárias são representadas por impostos e contribuições a recolher, dentre eles PIS, COFINS, IOF, IRPJ e CSLL.

12. Passivos contingentes

As contingências são avaliadas com base nas melhores estimativas da Administração, levando em consideração a opinião dos assessores jurídicos e são classificadas de acordo com os requerimentos normativos do CPC 25 (Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes), aprovado pelo Banco Central do Brasil através da Resolução CMN 3.823/09.

Em 31 de dezembro de 2020, a Instituição não registrou passivos contingentes.

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Período de 6 de março de 2020 (data de início das atividades) a 31 de dezembro de 2020.

Em milhares de reais

13. Imposto de renda e contribuição social

	2020	
	IRPJ	CSLL
Resultado antes do Imposto de Renda e Contribuição Social	(7.037)	(7.037)
Adições	13	13
Provisão para devedores duvidosos	13	13
Exclusões	-	-
Provisão para devedores duvidosos	-	-
Base de cálculo	<u>(7.024)</u>	<u>(7.024)</u>
Imposto apurado	-	-
Alíquota efetiva	-	-
TOTAL IRPJ E CSLL DEVIDO	<u>-</u>	<u>-</u>

Crédito tributário

O valor relacionado aos créditos tributários decorrentes das provisões para redução ao valor recuperável, não são relevantes para o período findo em 31 de dezembro de 2020. Faremos a ativação dos créditos tributários das provisões para redução ao valor recuperável, bem como do prejuízo fiscal a partir do exercício de 2021.

14. Patrimônio líquido

a. Capital Social

Em 31 de dezembro de 2020, o capital social subscrito e integralizado é de R\$ 30.000 e está representado por 30.000.000 de ações ordinárias, totalmente subscritas e integralizadas por acionistas domiciliados no País.

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Período de 6 de março de 2020 (data de início das atividades) a 31 de dezembro de 2020.

Em milhares de reais

15. Receitas de intermediação financeira

	2020
Operações de Crédito	127
Resultado de Operação com Títulos e Valores Mobiliários	78
Receita de Depósitos Interfinanceiros	11
Outras	93
TOTAL	309

16. Despesas de intermediação financeira

	2020
Despesas de Captação	30
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	13
Total	43

17. Outras despesas administrativas

	2020
Consultoria e auditoria	2.329
Processamentos de dados	1.342
Infraestrutura	210
Depreciações e amortizações	208
Propaganda, Publicidade e Publicação	41
Outras	171
TOTAL	4.301

18. Despesas com pessoal

	2020
Remuneração	1.679
Encargos	554
Benefícios	506
TOTAL	2.739

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Período de 6 de março de 2020 (data de início das atividades) a 31 de dezembro de 2020.

Em milhares de reais

19. Despesas tributárias

	2020
Tributos Municipais	138
Despesa com COFINS	12
Despesa com ISS	4
Despesa com PIS	2
TOTAL	156

20. Outras despesas operacionais

	2020
Despesas Bancárias	100
Outras Despesas Operacionais - Comissões	6
Outras Despesas Operacionais	1
TOTAL	107

21. Gerenciamento de riscos

Estrutura do gerenciamento integrado de riscos

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

A estrutura de gerenciamento de risco está sob responsabilidade do Diretor Financeiro, Gestão de Riscos e Capital, o qual se reporta diretamente ao Diretor-Presidente e tem autonomia necessária para o cumprimento de suas funções. A Auditoria Interna também opera de maneira independente e é responsável pela supervisão da estrutura de gerenciamento de riscos.

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 quantitativas. Adicionalmente, o relatório contempla os testes de sensibilidade para cenários de normalidade bem como de stress. Este relatório estará disponível no site da FC Financeira (www.focusfinanceira.com.br) na seção Governança Corporativa até o final do mês de março de 2021.

Riscos

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

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Período de 6 de março de 2020 (data de início das atividades) a 31 de dezembro de 2020.

Em milhares de reais

Risco de Crédito

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

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

Risco de Mercado ("IRRBB")

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

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

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

Abaixo demonstramos a análise de sensibilidade dos instrumentos financeiros, em 31 de dezembro de 2020, nos termos da Instrução CVM nº 475/08:

<i>Em reais</i>		
Fator de Risco	Cenário (*)	Impacto na carteira de investimentos
Juros pós-fixados	50 b.p.	-11.687
	25 b.p.	-5.854
	10 b.p.	-2.337
	-10 b.p.	2.336
	-25 b.p.	5.851
	-50 b.p.	11.700

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

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Período de 6 de março de 2020 (data de início das atividades) a 31 de dezembro de 2020.

Em milhares de reais

Risco de Liquidez

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

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

Risco Operacional

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

A metodologia utilizada para identificação dos riscos está relacionada as técnicas de autoavaliação (Risk Control Self Assessment) e análise de processos (fluxogramas e manuais de procedimentos). Estas técnicas são aplicadas periodicamente, com o objetivo de identificar os eventos de risco, suas potenciais causas e a avaliação do 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), RWAmpad (risco de mercado mediante a abordagem padronizada) e RWAopad (risco operacional mediante a abordagem padronizada);
- Índice de Basileia (IB) e Índice de Basileia Amplo (IBA).

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

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Período de 6 de março de 2020 (data de início das atividades) a 31 de dezembro de 2020.

Em milhares de reais

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

	<u>2020</u>
Patrimônio Líquido	22.952
Patrimônio de Referência Nível I	21.969
Capital Principal	21.969
Patrimônio de Referência - (A)	<u>21.969</u>
Patrimônio de Referência Exigido	2.111
Exposição total ponderada pelo risco (RWA) - (B)	<u>26.392</u>
Risco de Crédito	4.678
Risco Operacional	21.714
Índice de Basileia (A/B)	<u>83,24%</u>

22. Transações com partes relacionadas

Em 31 de dezembro de 2020 a instituição não possui transações com partes relacionadas.

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

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

25. Outras informações

O ano de 2020 foi marcado por diversas ações de combate a proliferação do novo Coronavírus. As medidas severas e abrangentes de distanciamento social se mostraram o mecanismo mais eficiente para conter o avanço da Covid-19. Alguns estímulos econômicos realizados pelo governo foram necessários para reduzir o impacto da crise, no entanto, sua magnitude aumentou em razão da redução desses estímulos por parte do governo no quarto trimestre.

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Período de 6 de março de 2020 (data de início das atividades) a 31 de dezembro de 2020.

Em milhares de reais

Concomitantemente, o mercado recebeu boas notícias, no que se refere ao combate à pandemia, com a disponibilização das primeiras vacinas. Entretanto, há grandes desafios a serem superados nessa fase, tais como: (i) a concorrência na aquisição dos lotes produzidos; (ii) a desburocratização dos governos, para aprovação emergencial do uso da vacina; (iii) a logística de distribuição e vacinação da população; e (iv) a monitoração da contaminação da população pós vacinação.

Diante desse cenário a Instituição monitora diariamente a crise do Covid-19 e seus respectivos impactos, com o objetivo de recalibrar seus modelos de crédito, bem como manter os principais indicadores de sua carteira estáveis. Porém, por se tratar de uma nova safra de crédito, não foi identificado no período qualquer degradação significativa dos indicadores de inadimplência. Cabe ressaltar que, no referido período, apenas 8% da carteira de crédito concedida pela Instituição é composta de clientes que receberam auxílio emergencial do governo.

Adicionalmente, a Instituição tem coordenado ações para o enfrentamento da pandemia, com o objetivo de minimizar impactos no padrão de qualidade de atendimento de seus respectivos clientes, sem deixar de preservar seus colaboradores e familiares, e garantir a manutenção da continuidade dos negócios da Instituição. Dentre as ações realizadas internamente, a Instituição adotou o regime de “*home office*” para parte de seus colaboradores.

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

26. Resultado não recorrente

No período findo em 31 de dezembro de 2020, não ocorreram transações que gerassem resultados não recorrente.

27. Eventos Subsequentes

Informamos que não ocorreram eventos relevantes subsequentes à essas demonstrações financeiras.