

FATORI SOCIEDADE DE CRÉDITO AO MICROEMPREENDEDOR E À EMPRESA DE PEQUENO PORTE LTDA

R Expedicionário Holz nº 550, Andar 18 Sala 1805 Bairro América, Joinville, SC, CEP 89.201-740

CNPJ: 05.669.150/0001-06

Demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2023

Demonstrativos compreendidos:

- Termo Declaratório;
- Relatório da Administração;
- Balanço Patrimonial;
- Demonstração do Resultado;
- Demonstração do Resultado Abrangente;
- Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido;
- Demonstração de Fluxo de Caixa;
- Notas Explicativas;

Obs: De acordo com a Resolução 3.198/04, devem ser auditadas por auditores independentes as demonstrações contábeis, inclusive notas explicativas, das instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, exceto as sociedades de crédito ao microempreendedor.

Demonstrações divulgadas no site em **29/03/2024**

<https://www.bomcreditoscm.com.br/>

A Diretoria do FATORI declara a veracidade e consistência das informações contidas nos demonstrativos elencados.

André Effting Vanderlinde
Diretor

Paulo Eduardo Pereira
CRC SC 030018/O-3

TERMO DECLARATÓRIO

Eu, ANDRÉ EFFTING VANDERLINDE, brasileiro, casado, administrador, nascido em 28/05/1987, portador da carteira de identidade profissional nº 30540-CRA/SC e do CPF sob nº 053.566.299-82, residente e domiciliado à Rua Padre Antônio Vieira nº 516, Apto. 303, Bairro: América, na cidade de Joinville, no estado de Santa Catarina, CEP: 89.204-150 assumo inteira responsabilidade pelo conteúdo dos documentos contidos no arquivo. Declaro estar de inteira responsabilidade pelas informações prestadas, estando ciente de que a falsidade nas informações implicará nas penalidades cabíveis.

Março de 2024

André Effting Vanderlinde
Diretor

FATORI - SOCIEDADE DE CREDITO AO MICROEMPREENDEDOR E A EMPRESA DE PEQUENO PORTE LTDA
 CNPJ: 05.669.150/0001-06
 BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DEZEMBRO DE 2023

BALANÇO PATRIMONIAL							
*Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado							
ATIVO				PASSIVO			
	NE	31/12/2023	31/12/2022		NE	31/12/2023	31/12/2022
CIRCULANTE		1.358	1.027	CIRCULANTE		0	11
Disponibilidades		14	50	Depósitos		0	0
				Outros Depósitos		0	0
Relações Interfinanceiras	4	420	580	Outras obrigações	7	0	11
Créditos Vinculados		420	580	Fiscais e previdenciárias		0	11
Operações de crédito	5	501	335				
Operações de crédito		503	345				
(-) Provisões p/ perdas esperadas associadas ao risco de crédito		-2	-10				
Outros créditos		423	62	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	8	1.358	1.025
Diversos		423	62	Capital Social		1.420	1.025
				Capital		1000	420
NÃO CIRCULANTE		0	9	Aumento de Capital		420	580
Imobilizado	6	0	9	Reserva de Lucros		0	25
Outras Imobilizações de Uso		0	14	Lucros/Prejuízos acumulados		-62	0
(-) Depreciações Acumuladas		0	-5				
TOTAL DO ATIVO		1.358	1.036	TOTAL DO PASSIVO + PATR. LÍQUIDO		1.358	1.036

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

FATORI - SOCIEDADE DE CREDITO AO MICROEMPREENDEDOR E A EMPRESA DE PEQUENO PORTE LTDA

CNPJ: 05.669.150/0001-06

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO				
*Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado				
	NE	01/07 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2022
Receitas da Intermediação Financeira		<u>44</u>	<u>85</u>	<u>190</u>
Operações de crédito		44	85	190
Despesas da Intermediação Financeira		<u>(3)</u>	<u>(17)</u>	<u>(18)</u>
Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		(3)	(17)	(18)
Resultado Bruto da Intermediação Financeira		<u>41</u>	<u>68</u>	<u>172</u>
Outras Receitas (Despesas) Operacionais		<u>(69)</u>	<u>(122)</u>	<u>(117)</u>
Rendas de tarifas bancárias		0	0	2
Despesas de pessoal		0	0	(9)
Outras despesas administrativas	10	(59)	(107)	(100)
Despesas tributárias	11	(1)	(3)	(8)
Outras receitas (despesas)		(9)	(12)	(2)
Resultado Operacional		<u>(28)</u>	<u>(54)</u>	<u>55</u>
RESULTADO NÃO OPERACIONAL		<u>0</u>	<u>(8)</u>	<u>8</u>
Receitas/ Despesas Não Operacionais		<u>0</u>	<u>(8)</u>	<u>8</u>
Resultado antes da Tributação sobre o Lucro		<u>(28)</u>	<u>(62)</u>	<u>63</u>
Imposto de Renda e Contribuição Social	9	0	0	(16)
Provisão para imposto de renda		0	0	(10)
Provisão para contribuição social		0	0	(6)
Lucro (Prejuízo) Líquido		<u>(28)</u>	<u>(62)</u>	<u>47</u>
Lucro (Prejuízo) por ação		<u>(0,03)</u>	<u>(0,06)</u>	<u>0,05</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

FATORI - SOCIEDADE DE CREDITO AO MICROEMPREENDEDOR E A EMPRESA DE PEQUENO PORTE LTDA
CNPJ: 05.669.150/0001-06

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE			
<i>*Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado</i>			
	01/07 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2022
Lucro (Prejuízo) Líquido do Período	-28	-62	47
Outros Resultados Abrangentes	-	-	-
Resultado Abrangente do Período	-28	-62	47
As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.			

FATORI - SOCIEDADE DE CREDITO AO MICROEMPREENDEDOR E A EMPRESA DE PEQUENO PORTE LTDA
CNPJ: 05.669.150/0001-06

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO						
*Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado						
Eventos	Capital Realizado	Reservas de Lucros		Aumento de Capital	Lucros ou Prejuízos Acumulados	Totais
		Legal	Especiais			
Saldos em 31 de Dezembro 2021	420		-		(22)	398
Aumento de Capital	580	-				580
Lucro Líquido (Prejuízo) do Período	-	-			-	-
- Reservas Especiais de Lucro	-	-	-		47	47
Pagamento ou Reversão de Dividendos/JCP Líquido (Prejuízo) do Período					-	-
Saldos em 31 de dezembro 2022	1.000	-	-	-	25	1.025
Mutações do Exercício	580	-	-	-	47	627
Eventos	Capital Realizado	Reservas de Lucros		Aumento de Capital	Lucros ou Prejuízos Acumulados	Totais
		Legal	Especiais			
Saldos em 31 de dezembro 2022	1.000	-	-	-	25	1.025
Aumento de Capital	-	-		420	-	420
Lucro Líquido (Prejuízo) do Período	-	-		-	(87)	(87)
- Reservas Especiais de Lucro	-	-		-	-	-
Pagamento ou Reversão de Dividendos/JCP				-	-	-
Saldos em 31 de dezembro 2023	1.000	-	-	420	(62)	1.358
Mutações do Exercício	-	-	-	420	(87)	333
Eventos	Capital Realizado	Reservas de Lucros		Aumento de Capital	Lucros ou Prejuízos Acumulados	Totais
		Legal	Especiais			
Saldos em 30 de junho 2023	1.000	-	-	420	(34)	1.386
Aumento de Capital	-	-		-	-	-
Lucro Líquido (Prejuízo) do Período	-	-		-	(28)	(28)
- Reservas Especiais de Lucro	-	-		-	-	-
-Compensação prejuízos anteriores	-	-		-	-	-
Saldos em 31 de dezembro 2023	1.000	-	-	420	(62)	1.358
Mutações do Exercício	-	-	-	-	(28)	(28)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

FATORI - SOCIEDADE DE CREDITO AO MICROEMPREENDEDOR E A EMPRESA DE PEQUENO PORTE LTDA
CNPJ: 05.669.150/0001-06

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA - MÉTODO INDIRETO			
*Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado			
	01/07 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2022
1. Fluxo de caixa das atividades operacionais			
Lucro/Prejuízo do período	-28	-62	47
Ajustes por Depreciação/Amortização	0	0	1
Ajustes por Provisão Para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	2	0	-33
	-517	-369	-593
2. Variação de Ativos e Obrigações			
(Aumento) Redução dos Ativos: Relações Interfinanceiras	0	160	-580
(Aumento) Redução dos Ativos: Operações de crédito	-503	-158	-5
(Aumento) Redução dos Ativos: Outros créditos	-14	-360	-17
Aumento (Redução) nos Passivos Outras obrigações	0	-11	9
	-543	-431	-578
3. Caixa Líquido das Atividades Operacionais			
	0	0	0
4. Caixa Líquido das Atividades de Investimento			
4.1 Aquisições Ativo Imobilizado/Intangível	0	0	0
	0	395	581
5. Caixa Líquido das Atividades de financiamento			
Reversão Prejuízo	0	0	1
5.2 Dividendos pagos	0	-25	0
Aumento Capital Social	0	420	580
	-543	-36	3
6. Variação no caixa e equivalentes de caixa			
7. Caixa e equivalente de caixa no início do exercício	557	50	47
8. Caixa e equivalente de caixa no final do exercício	14	14	50

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Senhores Interessados: A FATORI SOCIEDADE DE CRÉDITO AO MICROEMPREENDEDOR E À EMPRESA DE PEQUENO PORTE LTDA, em cumprimento às disposições legais submete à apreciação de V.Sas. as respectivas Demonstrações Contábeis acompanhadas das Notas Explicativas, relativas ao semestre findo em dezembro de 2023. Pretendemos para o próximo exercício manter os esforços para a continuidade da ampliação e sucesso dos negócios.

A Diretoria

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS SEMESTRE FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 (em reais mil exceto quando indicado de outra forma)

1. CONTEXTO OPERACIONAL

FATORI CRÉDITO SOCIEDADE DE CRÉDITO AO MICROEMPREENDEDOR E À EMPRESA DE PEQUENO PORTE LTDA, constituída em 15 de Maio de 2003, tem por objeto a concessão de crédito a pessoas físicas, a microempresas e a empresas de pequeno porte, com vistas na viabilização de empreendimentos de natureza profissional, comercial ou industrial, equiparando-se às instituições financeiras para efeitos da legislação em vigor, podendo exercer outras atividades definidas pelo Conselho Monetário Nacional.

2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotados no Brasil, observando as diretrizes contábeis estabelecidas pelo Banco Central do Brasil – BACEN, Conselho Monetário Nacional - CMN, em conformidade com o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF e os novos pronunciamentos, orientações e as interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis CPC – aprovados pelo BACEN. A resolução CMN nº 4.818/2020 e a Resolução BCB nº 2/2020 estabelecem os critérios gerais e procedimentos para elaboração e divulgação das Demonstrações Financeiras. Conforme estabelecido no artigo 42 da Resolução BCB nº 2 de 02/2020 que trata da divulgação das demonstrações financeiras, o balanço patrimonial do período corrente está sendo comparado com o balanço patrimonial do exercício imediatamente anterior. As demais demonstrações estão sendo comparadas com as relativas aos mesmos períodos do exercício social anterior para os quais foram apresentadas. A moeda funcional utilizada pela Instituição é o Real, mesma moeda de preparação e apresentação das demonstrações contábeis, onde os valores são expressos em milhares de reais. A FATORI SCM, avaliou os eventos subsequentes até o dia 11 de Março de 2024, data em que a emissão das demonstrações financeiras foi aprovada pela Diretoria da Instituição. No presente semestre e exercício a instituição não apurou resultados não recorrentes.

3. PRINCIPAIS CRITÉRIOS CONTÁBEIS ADOTADOS

a) Receitas e despesas

As receitas e despesas, bem como os direitos e obrigações, são reconhecidos e apropriados pelo regime de competência.

b) Caixa e equivalentes de caixa

Inclui dinheiro em caixa, depósitos bancários, investimentos de curto prazo de alta liquidez, com risco insignificante de mudança de valores e limites, com prazo de vencimento igual ou inferior a 90 dias.

c) Aplicações interfinanceiras de liquidez

As aplicações interfinanceiras de liquidez são registradas ao custo de aplicação, acrescidas dos rendimentos auferidos até a data do balanço, deduzidas de provisão para desvalorização, quando aplicável.

d) Valor de Recuperação de Ativos (impairment)

De acordo com a Lei 11.638/07 é obrigatória a análise periódica sobre a recuperação dos valores registrados no ativo, entre eles os investimentos, o imobilizado, o intangível e o diferido. Seu objetivo é registrar possíveis perdas quando o valor de mercado for inferior ao valor contábil, bem como revisar e ajustar os critérios de depreciação e amortização. O Banco Central do Brasil regulamentou essa prática por meio da adoção do Pronunciamento Técnico CPC 01 - Redução ao Valor Recuperável de Ativos. A instituição efetuou análise da recuperabilidade desses ativos e verificou que não há evidências nem indícios de desvalorização, em valores relevantes, de seus ativos registrados no permanente.

e) Operações de Crédito

As operações de crédito estão com seus valores atualizados e expressos pelo valor principal, acrescidos dos rendimentos e encargos decorridos até a data do balanço patrimonial. As rendas de operações ativas são apropriadas de forma “*pro rata*” dia. As operações prefixadas são registradas pelo valor de resgate reduzido pelos encargos a apropriar. As operações de crédito são classificadas nos respectivos níveis de

[Digite aqui]

risco, observando-se os parâmetros estabelecidos pela Resolução nº 2.682/1999 do CMN, a qual requer a classificação da carteira em nove níveis, sendo “AA” risco mínimo e “H” risco máximo. Ainda devem ser considerados os períodos de atrasos definidos conforme Resolução nº 2.682/1999 do CMN, para atribuições dos níveis de classificação dos clientes. As rendas de operações de crédito vencidas a mais de 60 dias são reconhecidas como receitas quando do seu efetivo recebimento, como determinado no artigo 9º da Resolução nº 2.682/1999 do CMN.

f) Provisão para créditos de liquidação duvidosa

Esta provisão está constituída com base nos critérios de classificação das operações de crédito definidos pela Resolução nº 2.682/1999 do CMN e legislação complementar.

g) Imobilizado de uso

É demonstrado pelo custo de aquisição, deduzida a respectiva depreciação, que é calculada pelo método linear, observando-se as seguintes taxas anuais: móveis e equipamentos de uso e instalações – 10%, sistema de processamento de dados e veículos – 20%.

h) Outros valores e bens – Despesas antecipadas

Os valores registrados nessas contas referem-se à aplicação de recursos em pagamentos antecipados, de que decorrerão para a Instituição benefícios ou prestações de serviços em períodos seguintes.

i) Outras Obrigações – Sociais e Estatutárias e Fiscais e Previdenciárias.

As provisões para pagamento dos tributos e encargos sociais incidentes sobre os resultados, as receitas e a folha de pagamento dos empregados são constituídas mensalmente e consideram, para cada um deles, a base de cálculo prevista na legislação tributária, previdenciária e trabalhista vigente. A contribuição ao Programa de Integração Social (PIS) é calculada à alíquota de 0,65%, aplicada sobre o total das receitas de prestação de serviços, ajustadas pelas deduções e exclusões previstas na legislação em vigor (Lei 10.637/2002 – art. 8º e Lei 10.833/2003 – art. 10º, inciso I). A Contribuição para Financiamento da Seguridade Social (COFINS) é calculada à alíquota de 3%, aplicável sobre a mesma base de cálculo do PIS (Lei 9.701/1988- art. 1º, Lei 9.718/1988- art. 3º, §§ 4º a 9º).

j) Imposto de Renda e Contribuição Social

Foi constituída obrigação fiscal para pagamento do Imposto de Renda à alíquota-base de 15% sobre o lucro ajustado por adições e exclusões previstas na legislação fiscal, mais o adicional de 10%, para o lucro ajustado acima de R\$240.000,00 anual. A Contribuição Social foi calculada sobre o lucro ajustado antes do Imposto de Renda, na forma da legislação, à alíquota de 9%.

k) Utilização de Estimativas

Para a elaboração das Informações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, é necessária a utilização e adequação de julgamento confiável no cálculo das estimativas contábeis. A instituição adota métodos coerentes e em consonância com o dispositivo legal adequado para o cálculo das estimativas referentes à constituição de provisões para ajustes ao valor de mercado, provisões para ativos e passivos contingentes, provisão para imposto de renda e outras similares que possam afetar alguns valores apresentados nas demonstrações e nas notas explicativas às demonstrações financeiras. Os resultados reais envolvendo a liquidação dessas estimativas podem apresentar valores diferentes dos estimados, face ao caráter impreciso que norteia a sua própria constituição. O mecanismo de cálculo das estimativas é revisto continuamente.

4. RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS

Os valores aplicados nas Relações Interfinanceiras seguem a seguinte composição:

	31/12/2023	31/12/2022
Relações Interfinanceiras	420	580
Créditos Vinculados	420	580

5. OPERAÇÕES DE CRÉDITO

Abaixo a composição das operações de crédito:

[Digite aqui]

	31/12/2023			31/12/2022		
	Circulante	Longo Prazo	Total	Circulante	Longo Prazo	Total
Empréstimos	503	0	503	86	0	86
Títulos Descontados	0	0	0	259	0	259
	503	0	503	345	0	345
(-) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	-2	0	-2	-10	0	-10
	501	0	501	335	0	335

Constituição para provisão para crédito de liquidação duvidosa por níveis de risco:

Nível de risco	% de Provisionamento	31/12/2023		31/12/2022	
		Saldo	Provisão	Saldo	Provisão
A	0,50%	503	2	136	1
B	1,00%	0	0	162	1
C	3,00%	0	0	26	1
D	10,00%	0	0	0	0
E	30,00%	0	0	20	6
F	50,00%	0	0	2	1
G	70,00%	0	0	0	0
H	100,00%	0	0	0	0
		503	2	345	10

6. IMOBILIZADO

No exercício de 2023 a empresa efetuou a baixa dos imobilizados, por motivos de venda da empresa.

7. OUTRAS OBRIGAÇÕES

Abaixo a composição das outras obrigações:

	2023	2022
--	------	------

[Digite aqui]

Outras Obrigações	0	11
Fiscais e previdenciárias	0	11

8. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Expresso em Reais

Capital Social

O capital social ao final de 2023 é de R\$ 1.000.000,00.

Lucros ou Prejuízos Acumulados

A instituição obteve um Prejuízo de R\$ 62 mil acumulado no exercício de 2023.

Aumento de Capital

A instituição possui aumento integralizado no valor de R\$ 420.000,00.

9. IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES

A instituição está sujeita ao regime de tributação do Lucro Real anual e procede ao pagamento mensal do Imposto de Renda e Contribuição Social.

DISCRIMINAÇÃO	Expresso em Reais	
	31/12/2023	31/12/2022
Contas de Resultado Credoras	85.114	200.657
Contas de Resultado Devedoras	-147.154	-137.118
Lucro /prejuízo antes dos Ajustes	-62.040	63.538
(+) Adições	24.784	19.230
(-) Exclusões	-13.159	-2.541
Lucro Tributário Antes Comp. Prej. Exer. Anter.	-50.415	80.227
(-) Compensação Prejuízos Fiscal	0	-15.507
Lucro Tributário Real	-50.415	64.720
Imposto de Renda – (15% + 10% adicional)	0	9.708
Contribuição Social- 9%	0	5.824

10. OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS

[Digite aqui]

Abaixo a composição das outras despesas administrativas:

	01/07 a	01/01 a	01/01 a
Outras Despesas Administrativas	31/12/2023	31/12/2023	31/12/2022
Honorários	0	(4)	0
Processamento de Dados	(8)	(13)	(7)
Serviços do Sistema Financeiro	(0)	(3)	(10)
Serviços Técnicos Especializados	(26)	(45)	(25)
Depreciação e Amortização	(0)	(0)	(1)
Outras Despesas Administrativas	(25)	(42)	(57)
Total	(59)	(107)	(100)

11. DESPESAS TRIBUTÁRIAS

Abaixo a composição das despesas tributárias:

	01/07 a	01/01 a	01/01 a
Despesas Tributárias	31/12/2023	31/12/2023	31/12/2022
COFINS	(1)	(2)	(6)
PIS	(0)	(1)	(2)
Tributos e Taxas	(0)	(0)	(0)
Total	(1)	(3)	(8)

12. GERENCIAMENTO DE RISCO

RISCO DE CRÉDITO

Risco de crédito define-se como a possibilidade de ocorrência de perdas associadas ao não cumprimento pelo tomador ou contraparte de suas respectivas obrigações financeiro nos termos pactuados, à desvalorização de contrato de crédito decorrente da deterioração na classificação de risco da contraparte, à de ganhos ou remunerações, às vantagens concedidas na renegociação e aos custos de recuperação e a outros valores relacionados;

RISCO DE LIQUIDEZ

O risco de liquidez define-se como a possibilidade de a instituição não ser capaz de honrar eficientemente suas obrigações esperadas e inesperadas, correntes e futuras, inclusive as decorrentes de vinculação de garantias, sem afetar suas operações diárias e sem incorrer em perdas significativas, bem como de não conseguir negociar a preço de mercado uma posição, devido ao seu tamanho elevado em relação ao volume normalmente transacionado ou em razão de alguma descontinuidade no mercado;

RISCO OPERACIONAL

O risco operacional define-se como a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas e sistemas ou de eventos externos, incluindo o risco legal associado à inadequação ou deficiência em contratos firmados pela instituição, bem como a sanções em razão de descumprimento de dispositivos legais e a indenizações por danos a terceiros decorrentes das atividades desenvolvidas pela instituição;

RISCO SOCIOAMBIENTAL

Atendendo as normas do Banco Central do Brasil, a Instituição edita a política de responsabilidade socioambiental, a qual contém princípios e diretrizes que norteiem as ações de natureza socioambiental nos negócios e na relação com as partes interessadas, incluindo diretrizes para prevenir e gerenciar riscos,

[Digite aqui]

impactos e oportunidades socioambientais na esfera de influência da organização, contribuindo para concretizar o seu compromisso empresarial com o desenvolvimento sustentável;

RISCO DE CAPITAL

Com base nas Resoluções do Banco Central do Brasil a Política de Gerenciamento de Risco de Capital tem como fim estabelecer diretrizes e estratégias para atender as necessidades de “funding” da Instituição, e atender a governança estabelecida pelo BACEN, observando para tanto os seguintes itens: Relevância: considerar o grau de concentração das operações de acordo com os compromissos do fluxo de caixa, evitando o descasamento do ativo com o passivo, prazos e taxas;

Proporcionalidade: Política compatível com o porte da Instituição.

OUVIDORIA: O Componente organizacional de ouvidoria encontra-se implementada via ABSCM instituição representativa de classe.

13. LIMITE OPERACIONAL (Acordo da Basileia)

A Instituição optou pela metodologia facultativa simplificada para apuração do requerimento mínimo de Patrimônio de Referência Simplificado - PRS5, conforme Res. 4.606/17. A mesma encontra-se enquadrada nos limites mínimos de capital e patrimônio compatível com o grau de risco da estrutura dos ativos, conforme normas vigentes do Banco Central do Brasil. O Índice de Basileia Simplificado ficou em 109,05 % ficando seu Patrimônio De Referência (PRS5) no fim de dezembro de 2023 em R\$ 937.960,55.

14. PLANO DE IMPLEMENTAÇÃO DA RESOLUÇÃO 4966/2021

A Resolução CMN n° 4.966/2021, estabeleceu os conceitos e critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, bem como para a designação e o reconhecimento das relações de proteção (contabilidade de hedge), harmonizando os critérios contábeis do COSIF para os requerimentos da norma internacional IFRS 9 a partir de 1° de janeiro de 2025.

Dentre as principais mudanças está a classificação de instrumentos financeiros conforme critérios relativos a modelos de negócios, reconhecimento de juros em caso de atraso, cálculo da taxa efetiva contratual, baixa a prejuízo e reconhecimento da provisão e classificação das operações com problema de crédito.

A Lei nº 14.467/2022 altera, a partir da sua vigência, o tratamento tributário aplicável às perdas incorridas no recebimento de créditos decorrentes das atividades das Instituições financeiras e demais autorizadas a funcionar pelo BACEN. A principal alteração está na dedução das perdas incorridas na determinação do Lucro Real e da base de cálculo da CSLL.

Tanto a Lei 14.467/2022 quanto a Resolução 4966/2021 entrarão em vigor a partir de 1º de janeiro de 2025. A adoção da Resolução CMN nº 4.966/2021, e de outros normativos que são correlacionados, inclusive a reformulação do elenco de contas do COSIF, estão contidas no Plano de Implementação da Instituição.

O Plano de Implementação do referido normativo está segregado em três linhas principais: Constituição de fóruns e comitês compostos por diversos níveis hierárquicos dedicados a definição e acompanhamento da implementação; Mapeamento dos impactos e implementação das mudanças nos processos e sistemas; e Revisão e atualização dos modelos e critérios utilizados nas estimativas contábeis.

O cronograma do Plano de Implementação foi definido tendo como premissa a divisão do trabalho conforme os tópicos que estão sendo implementados, com término até o final de 2024.

Os impactos nas Demonstrações Financeiras serão divulgados nas notas explicativas às demonstrações financeiras do exercício de 2024.

15. OUTRAS INFORMAÇÕES

Em conformidade com a Resolução nº. 1.184 / 2009, do Conselho Federal de Contabilidade (CFC), informamos que a conclusão da Elaboração das Demonstrações Financeiras relativas ao exercício findo em 31/12/2023 foi autorizada pelos sócios da FATORI SCM LTDA, em 11 de março de 2024.

André Effting Vanderlinde
Diretor

Paulo Eduardo Pereira
CRC 030018/0-3
Contador