



**FACILICRED SOCIEDADE DE CRÉDITO AO MICROEMPREENDEDOR E A EMPRESA DE PEQUENO PORTE LTDA**

Rua Dr. Custódio Junqueira nº 236, Centro, Leopoldina, MG, CEP 36700-080

**CNPJ 04.849.745/0001-80.**

**Carta de Apresentação das Demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2023**

Em consonância com as regras estabelecidas na Resolução BCB no 2/2020, a **FACILICRED Sociedade de Crédito ao Microempreendedor Ltda**, Instituição individual, está disponibilizando, por meio deste arquivo, as Demonstrações Contábeis de 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 do Fluxo de Caixa
- Notas Explicativas.

Essas demonstrações têm como objetivo atender ao documento 9010 do Banco Central do Brasil.

Obs.: De acordo com a Resolução 3.198/04, devem ser auditados 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 **01/03/2024**.

A Diretoria da FACILICRED SCM LTDA declara a veracidade e consistência das informações contidas nos demonstrativos elencados.

---

Diretor Responsável

Cesar Alvim Reche

---

Paulo Eduardo Pereira

CRC SC 030018/O-3



## Termo Declaratório

Eu, CESAR ALVIM RECHE, brasileiro, casado sob o regime de comunhão parcial de bens, contabilista, portador da Cédula de Identidade nº M6552012, expedida pela SESP-MG, inscrito no CPF sob o nº 964.808.406-82, residente e domiciliado na Rua Abaíba, nº 106, Centro, Leopoldina/MG, CEP 36.700-244, 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

---

Diretor Responsável

Cesar Alvim Reche



## RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

A Administração da **FACILICRED SOCIEDADE DE CRÉDITO AO MICROEMPREENDEDOR LTDA**, em atendimento as disposições legais e estatutárias, apresenta o Relatório da Administração, as Demonstrações Contábeis, acompanhadas das Notas Explicativas relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023, as quais foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN), bem como o respectivo Relatório do Auditor Independente sobre as Demonstrações Contábeis.

A **FACILICRED SOCIEDADE DE CRÉDITO AO MICROEMPREENDEDOR LTDA** é uma sociedade de crédito ao microempendedor com sede em Leopoldina (MG), foi autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil - BACEN em 19 de dezembro de 2001, constituída juridicamente junto a JUCEPAR em 11/01/2002 e possui, como objeto social, a concessão de financiamentos a pessoas naturais, a microempresas ou a empresas de pequeno porte, com vistas à viabilização de empreendimentos de natureza profissional, comercial ou industrial, de acordo com as disposições legais e regulamentares em vigor.

### PERSPECTIVAS

A **FACILICRED SOCIEDADE DE CRÉDITO AO MICROEMPREENDEDOR LTDA** acredita que novas oportunidades de crescimento e fortalecimento do modelo de negócios continuarão apresentando um cenário positivo no decorrer deste ano.

Ratificamos nosso firme propósito no contínuo aprimoramento da nossa estrutura administrativa, tecnológica, compliance e gestão de riscos.

### DECLARAÇÕES DA DIRETORIA

Os Diretores declaram que revisaram, discutiram e concordam com sobre as demonstrações contábeis da **FACILICRED SOCIEDADE DE CRÉDITO AO MICROEMPREENDEDOR LTDA**, para o semestre findo em 31 de Dezembro de 2023 autorizando sua emissão em 01 de Março de 2024.



## **AGRADECIMENTOS**

Para finalizar, agradecemos aos acionistas, colaboradores e demais parceiros pelo empenho, confiança, dedicação e apoio na condução da sociedade e permanecemos a disposição para quaisquer esclarecimentos que se fizerem necessária.



FACILICRED SOCIEDADE DE CRÉDITO AO MICROEMPREENDEDOR LTDA  
CNPJ 04.849.745/0001-80  
DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 31 DE DEZEMBRO DE 2022 (em reais mil)

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
<b>CIRCULANTE</b>		<b>2.987</b>	<b>636</b>	<b>CIRCULANTE</b>		<b>114</b>	<b>7</b>
Disponibilidades	4	213	5	Depósitos		0	0
				Outros Depósitos		0	0
Títulos E Val. Mob. E Inst. Fin. Derivativos	5	1.383	610	Obrigações por empréstimo		0	0
Cotas de Fundos de Investimentos		1383	610	Empréstimos no País - Outras Instituições		0	0
Relações Interfinanceiras		0	0	Outras obrigações	8	114	7
Creditos Vinculados		0	0	Cobrança e arrec. de tributos		35	1
Operações de crédito	6	973	0	Sociais e estatutárias		0	0
Operações de crédito		1015	0	Fiscais e previdenciárias		32	1
(-)Provisões p/ perdas esperadas associadas ao risco de crédito		-42	0	Diversas		47	5
Outros créditos		418	21	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	9	<b>2.906</b>	<b>629</b>
Diversos		418	21	Capital Social		3.600	600
Outros valores e bens		0	0	Capital		3600	600
Despesas antecipadas		0	0	Aumento Capital		0	0
				Capital a integralizar		0	0
<b>NÃO CIRCULANTE</b>		<b>33</b>	<b>0</b>	Reserva de Lucros		0	96
Imobilizado	7	33	0	Lucros/Prejuizos acumulados		-694	-67
Outras Imobilizações de Uso		35	0				
(-) Depreciações Acumuladas		-2	0				
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>3.020</b>	<b>636</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO + PATR. LÍQUIDO</b>		<b>3.020</b>	<b>636</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.



**FACILICRED SOCIEDADE DE CRÉDITO AO MICROEMPREENDEDOR LTDA**  
**CNPJ 04.849.745/0001-80**  
**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO**

<b>DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO</b>				
*Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado				
	NOTAS	01/07 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2022
<b>RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>694</b>	<b>849</b>	<b>147</b>
Operações de crédito		109	227	132
Resultado com operações títulos e valores mobiliários		72	88	15
Operações de venda ou de transferência de ativos financeiros		513	534	0
<b>DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>-40</b>	<b>-42</b>	<b>-17</b>
Operações de empréstimos e repasses		0	0	-5
Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		-40	-42	-12
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>654</b>	<b>807</b>	<b>130</b>
<b>OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS</b>		<b>-1.385</b>	<b>-1.530</b>	<b>-58</b>
Receitas de prestação de serviços		909	1.098	8
Rendas de tarifas bancárias		0	0	3
Despesas de pessoal	13	-13	-13	-3
Outras despesas administrativas	12	-2.158	-2.447	-47
Despesas tributárias	11	-126	-150	-7
Outras receita Operacionais		3	0	35
Outras despesas operacionais		0	-18	-47
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>		<b>-731</b>	<b>-723</b>	<b>72</b>
<b>RESULTADO NÃO OPERACIONAL</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO</b>		<b>-731</b>	<b>-723</b>	<b>72</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	10	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-18</b>
Provisão para imposto de renda		0	0	-11
Provisão para contribuição social		0	0	-7
<b>LUCRO LÍQUIDO/PREJUÍZO DO PERÍODO</b>		<b>-731</b>	<b>-723</b>	<b>54</b>
Lucro por ação		<b>(0,2031)</b>	<b>(0,2008)</b>	<b>0,0900</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.



FACILICRED SOCIEDADE DE CRÉDITO AO MICROEMPREENDEDOR LTDA  
CNPJ 04.849.745/0001-80  
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE			
*Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado			
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE	01/07 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2022
LUCRO LÍQUIDO/PREJUÍZO DO PERÍODO	<u>-731</u>	<u>-723</u>	<u>54</u>
Outros Resultados Abrangentes	0	0	0
PARTICIPAÇÃO ESTATUTÁRIAS NO LUCRO	0	0	0
Apuração de Resultado			
<b>TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE</b>	<b><u>-731</u></b>	<b><u>-723</u></b>	<b><u>54</u></b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.



**FACILICRED SOCIEDADE DE CRÉDITO AO MICROEMPREENDEDOR LTDA**  
**CNPJ 04.849.745/0001-80**  
**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO**

<b>DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>							
*Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado							
Eventos	Capital Realizado	Reservas de Lucros		Aumento de Capital	Ajustes de Valor Patrimonial	Lucros ou Prejuízos Acumulados	Totais
		Legal	Especiais				
<b>Saldos em 31 de dezembro 2021</b>	<b>600</b>	-	<b>356</b>	-	-	-	<b>956</b>
1 - Ajustes de Períodos Anteriores	-	-	-	-	-	-	-
2 - Aumento de Capital	-	-	-	-	-	-	-
3 - Lucro Líquido (Prejuízo) do Período	-	-	-	-	-	(67)	(67)
4 - Destinações:	-	-	-	-	-	-	-
- Reserva Legal	-	-	-	-	-	-	-
- Reservas Estatutárias	-	-	-	-	-	-	-
- Dividendos/Juros Sobre o Capital	-	-	(260)	-	-	-	(260)
- Reservas Especiais de Lucro	-	-	-	-	-	-	-
5 - Pagamento ou Reversão de	-	-	-	-	-	-	-
<b>Saldos em 31 de dezembro 2022</b>	<b>600</b>	-	<b>96</b>	-	-	<b>(67)</b>	<b>629</b>
<b>Mutações do Exercício</b>	-	-	<b>(260)</b>	-	-	<b>(67)</b>	<b>(327)</b>

Eventos	Capital Realizado	Reservas de Lucros		Aumento de Capital	Ajustes de Valor Patrimonial	Lucros ou Prejuízos Acumulados	Totais
		Legal	Especiais				
<b>Saldos em 31 de Dezembro 2022</b>	<b>600</b>	-	<b>96</b>	-	-	<b>(67)</b>	<b>629</b>
1 - Ajustes de Períodos Anteriores	-	-	-	-	-	-	-
2 - Aumento de Capital	3.000	-	-	-	-	-	3.000
3 - Lucro Líquido (Prejuízo) do Período	-	-	-	-	-	(627)	(627)
4 - Destinações:	-	-	-	-	-	-	-
- Reserva Legal	-	-	-	-	-	-	-
- Reservas Estatutárias	-	-	-	-	-	-	-
- Dividendos/Juros Sobre o Capital	-	-	-	-	-	-	-
- Reservas Especiais de Lucro	-	-	(96)	-	-	-	(96)
5 - Pagamento ou Reversão de	-	-	-	-	-	-	-
<b>Saldos em 31 de Dezembro 2023</b>	<b>3.600</b>	-	-	-	-	<b>(694)</b>	<b>2.906</b>
<b>Mutações do Exercício</b>	<b>3.000</b>	-	<b>(96)</b>	-	-	<b>(627)</b>	<b>2.277</b>

Eventos	Capital Realizado	Reservas de Lucros		Aumento de Capital	Ajustes de Valor Patrimonial	Lucros ou Prejuízos Acumulados	Totais
		Legal	Especiais				
<b>Saldos em 30 de junho 2023</b>	<b>600</b>	-	<b>29</b>	-	-	<b>9</b>	<b>638</b>
1 - Ajustes de Períodos Anteriores	-	-	-	-	-	-	-
2 - Aumento de Capital	-	-	-	-	-	-	-
3 - Lucro Líquido (Prejuízo) do Período	3.000	-	-	-	-	(703)	2.297
4 - Destinações:	-	-	-	-	-	-	-
- Reserva Legal	-	-	-	-	-	-	-
- Reservas Estatutárias	-	-	-	-	-	-	-
- Dividendos/Juros Sobre o Capital	-	-	-	-	-	-	-
- Reservas Especiais de Lucro	-	-	(29)	-	-	-	(29)
5 - Pagamento ou Reversão de	-	-	-	-	-	-	-
<b>Saldos em 31 de dezembro 2023</b>	<b>3.600</b>	-	-	-	-	<b>(694)</b>	<b>2.906</b>
<b>Mutações do Exercício</b>	<b>3.000</b>	-	<b>(29)</b>	-	-	<b>(703)</b>	<b>2.268</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.



**FACILICRED SOCIEDADE DE CRÉDITO AO MICROEMPREENDEDOR LTDA**  
**CNPJ 04.849.745/0001-80**  
**DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA - MÉTODO INDIRETO**

<b>DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA - MÉTODO INDIRETO</b>			
<i>*Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado</i>			
	<b>01/07 a 31/12/2023</b>	<b>01/01 a 31/12/2023</b>	<b>01/01 a 31/12/2022</b>
<b>1. Fluxo de caixa das atividades operacionais</b>			
1.1 Lucro/Prejuízo do período	-731	-723	-27
1.2 Ajustes por Depreciação/Amortização	1	2	0
1.3 Ajustes por Provisão Para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	40	42	-30
<b>2. Variação de Ativos e Obrigações</b>	<b>-2.087</b>	<b>-2.078</b>	<b>-316</b>
2.1 (Aumento) Redução dos Ativos: Títulos e valores mobiliários	-1.379	-773	-559
2.2 (Aumento) Redução dos Ativos: Operações de crédito	-542	-1.015	255
2.3 (Aumento) Redução dos Ativos: Outros créditos	-203	-397	-18
2.4 Outros valores e bens	0	0	3
2.5 Aumento (Redução) nos Passivos Outras obrigações	-10	65	0
2.7 Aumento (Redução) Diversos	47	42	3
<b>3. Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>	<b>-2.777</b>	<b>-2.757</b>	<b>-373</b>
<b>4. Caixa Líquido das Atividades de Investimento</b>	<b>-24</b>	<b>-35</b>	<b>0</b>
4.1 Aquisições Ativo Imobilizado	-24	-35	0
<b>5. Caixa Líquido das Atividades de financiamento</b>	<b>3.000</b>	<b>3.000</b>	<b>-300</b>
5.3 Dividendos pagos/JCP	0	0	-300
5.4 Capital Social	3.000	3.000	0
<b>6. Variação no caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>199</b>	<b>208</b>	<b>-673</b>
<b>7. Caixa e equivalente de caixa no início do exercício</b>	<b>14</b>	<b>5</b>	<b>678</b>
<b>8. Caixa e equivalente de caixa no final do exercício</b>	<b>213</b>	<b>213</b>	<b>5</b>
As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.			



## **NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO SEMESTRE E EXERCÍCIO FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 (em milhares de reais exceto quando indicado de outra forma).**

### **1. CONTEXTO OPERACIONAL**

**FACILICRED Sociedade de Crédito ao Microempreendedor e a Empresa de Pequeno Porte Ltda**, constituída em 2002, capital 100% pessoas físicas brasileiras e residentes no Brasil, CNPJ 04.849.745/0001-80, tem por objeto a concessão de crédito a pessoas físicas, a microempresas e a empresas de pequeno porte, aos informais e aos MEIs, (microempreendedores individuais) com vistas na viabilização de empreendimentos de natureza profissional, comercial ou industrial, exercendo atividades definidas pelo Banco Central do Brasil, com objetivo principal ao fomento do micro crédito produtivo.

### **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 FaciliCred Sociedade de Crédito ao Microempreendedor e a Empresa de Pequeno Porte LTDA, avaliou os eventos subsequentes até o dia 29 de março de 2023, data em que a emissão das demonstrações financeiras foi aprovada pela Diretoria da Instituição. No presente semestre 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 e em algumas situações de despesas pelo regime de caixa.

#### b) Caixa e equivalentes de caixa

No grupo contábil disponibilidade, estão os valores monetários de disponibilidade imediata, composto de caixa e pelas contas bancárias de movimento.

#### c) Aplicações interfinanceiras de liquidez

As aplicações interfinanceiras de liquidez são registradas ao custo de aplicação, acrescidas dos rendimentos auferidos mensalmente até a data do balanço, sendo de disponibilidade imediata.

**f) 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).

**g) 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%.



**h) 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. DISPONIBILIDADES

Os valores aplicados em disponibilidades seguem a seguinte composição:

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
<b>Disponibilidades</b>	<b>213</b>	<b>5</b>
Depósitos Bancários em Instituição S/ Conta Reserva	213	5

#### 5. TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

Os valores aplicados no Sistema Financeiro em Títulos e Valores Mobiliários seguem a seguinte composição:

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
<b>Títulos E Val. Mob. E Inst. Fin. Derivativos</b>	<b>1.383</b>	<b>610</b>
Cotas de Fundo de Investimento	1.383	610



## 6. OPERAÇÕES DE CRÉDITO

Abaixo a composição das operações de crédito:

<b>Descrição</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Empréstimos	261	-
Título descontado	754	-
	<b>1.015</b>	
Provisão para Crédito em Liquidação Duvidosa	(42)	-
<b>Total</b>	<b>973</b>	<b>-</b>

### 6.1 Classificação por nível de risco e provisão

Constituição para provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito por níveis de risco:

<b>Nível de risco</b>	<b>% de Provisionamento</b>	<b>31/12/2023</b>		<b>31/12/2022</b>	
		<b>Saldo</b>	<b>Provisão</b>	<b>Saldo</b>	<b>Provisão</b>
A	0,50%	937	5	0	0
B	1,00%	19	0	0	0
C	3,00%	0	0	0	0
D	10,00%	0	0	0	0
E	30,00%	10	3	0	0
F	50,00%	0	0	0	0
G	70,00%	49	34	0	0
H	100,00%	0	0	0	0
		<b>1.015</b>	<b>42</b>	<b>0</b>	<b>0</b>



## 7. IMOBILIZADO DE USO

O ativo permanente da instituição no valor de 35 mil é composto por Mobiliário. Os valores são compostos conforme os quadros abaixo:

	31/12/2023	31/12/2022
<b>Imobilizado</b>	<b>33</b>	-
Mobiliário	35	-
(-) Depreciação	(2)	-

## 8. OUTRAS OBRIGAÇÕES

Abaixo a composição das outras obrigações:

	31/12/2023	31/12/2022
<b>Outras obrigações</b>	<b>114</b>	<b>7</b>
Cobrança e arrec. tributos	35	1
Fiscais e Previdenciários	32	1
Credores Diversos - País	47	5

## 9. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

### Capital Social

O capital social ao final de 2023 era de R\$ 3.600.000,00.

### Prejuízos Acumulados

A empresa obteve ao final de 2023 um prejuízo de R\$ 693.662,49.



## 10. IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES

Valores em reais

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

<b>DISCRIMINAÇÃO</b>	<b>31/12/2023</b>
Contas de Resultado Credoras	1.946.819,35
Contas de Resultado Devedoras	-2.669.877,08
<b>Lucro /prejuízo antes dos Ajustes</b>	<b>-723.057,73</b>
(+) Adições	42.373,69
(-) Exclusões	0
<b>Lucro Tributário Antes Comp. Prej. Exer. Anter.</b>	<b>-680.684,04</b>
(-) Compensação Prejuízos Exerc. Anteriores	0
<b>Lucro Tributário Real</b>	<b>-680.684,04</b>
Imposto de Renda – (15% + 10% adicional)	0
Contribuição Social- 9%	0

## 11. DESPESAS TRIBUTÁRIAS

Abaixo a composição das despesas tributárias:

### Despesas Tributárias

	<b>01/07 a 31/12/2023</b>	<b>01/01 a 31/12/2023</b>
COFINS	(45)	(58)
PIS	(10)	(13)
Tributos e Taxas	(67)	(79)
<b>Total</b>	<b>(126)</b>	<b>(150)</b>



## 12. OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS

Abaixo a composição das outras despesas administrativas:

### Outras Despesas Administrativas

	01/07 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2023
Comunicações	(1)	(2)
Processamento de Dados	(51)	(86)
Serviços do Sistema Financeiro	(6)	(15)
Serviços de Terceiros	(1)	(1)
Serviços Técnicos Especializados	(2008)	(2179)
Depreciação e Amortização	(2)	(2)
Outras Despesas Administrativas	(16)	(45)
<b>Total</b>	<b>(2.085)</b>	<b>(2.330)</b>

## 13. DESPESAS DE PESSOAL

Abaixo a composição das despesas de pessoal:

### Despesas de Pessoal

	01/07 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2023
Proventos	(12)	(12)
Benefícios	(1)	(1)
<b>Total</b>	<b>(13)</b>	<b>(13)</b>



## **14. 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, 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 internamente.

## **15. 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 108,25% ficando seu Patrimônio De Referência (PRS5) no fim de dezembro de 2023 em R\$ 2.906.337,51.

## **16. 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 1º 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.



## 17. 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 semestre e exercício findo em 31/12/2023 foi autorizada pelos sócios da FACILICRED SCM LTDA, em 01 de março 2024.

---

Diretor Responsável

Cesar Alvim Reche

---

Paulo Eduardo Pereira

CRC SC 030018/O-3