



FINANCIAL ADMINISTRADORA DE CARTÕES DE CRÉDITO LTDA
Anel Rodoviário Presidente Tancredo Neves, 5.455, Sala 02 - Bairro Bom Pastor - Divinópolis/MG

CNPJ: 07.251.489/00001-13

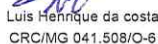
BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2021

ATIVO			PASSIVO		
	2020	2021		2020	2021
CIRCULANTE	29.062.986,93	26.331.726,06	CIRCULANTE	22.303.962,62	19.205.809,93
DISPONIBILIDADES	6.066.820,34	5.229.358,91	Financiamentos	595.173,91	-
Caixa	-	-	Fornecedores	1.192.136,39	1.277.473,16
Bancos Conta Movimento	19.328,70	24.622,00	Obrigações Tributárias	283.097,95	482.352,00
Aplicações Financeiras	6.047.491,64	5.204.736,91	Obrigações Trabalhistas	290.395,57	342.116,75
VALORES A RECEBER	4.406,00	-	Valores a Pagar Lojista	7.631.417,16	6.669.166,58
Adiantamentos	4.406,00	-	Cartões Pre-pagos	1.322.188,38	1.360.931,35
			Credores Diversos	70.073,85	82.466,09
IMPOSTOS A RECUPERAR	17.555,80	39,24	Partes Relacionadas	10.919.479,41	8.991.304,00
Impostos a Recuperar	17.555,80	39,24			
VALORES ADMINISTRADOS	22.974.204,79	21.102.327,91	NÃO CIRCULANTE	38.988,09	95.415,52
Transitória Recebimentos	445.115,98	17.448,14	EXIGIVEL A LONGO PRAZO	38.988,09	95.415,52
Empréstimos	2.408.316,41	3.286.491,62	Obrigações Tributárias	38.988,09	95.415,52
Títulos e Créditos a Receber	19.364.401,22	16.597.080,34			
Provisão Para Devedores Duvidosos	(934.121,26)	(928.716,52)			
Partes Relacionadas	1.690.492,44	2.130.024,33	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	10.867.837,65	12.500.107,82
NÃO CIRCULANTE	4.022.077,74	5.383.023,03	CAPITAL SOCIAL	100.000,00	100.000,00
REALIZAVEL LONGO PRAZO	4.022.077,74	5.383.023,03	Capital Integralizado	100.000,00	100.000,00
Impostos a Recuperar Diferido	387.317,66	458.590,49			
Depósitos Judiciais	99.899,29	175.590,04	RESERVA DE LUCROS	10.767.837,65	12.400.107,82
Aplicação Financeira	3.534.860,79	4.748.842,50	Reserva de Lucros	9.629.430,76	10.767.837,65
PERMANENTE	125.723,69	86.584,18	Lucros do Exercício	1.138.406,89	1.632.270,17
IMOBILIZADO TÉCNICO	96.273,41	62.264,77			
Móveis e Utensílios	121.385,84	121.385,84			
Equipamentos de Informática	427.450,37	427.450,37			
Máquinas e Equipamentos	3.186,77	3.186,77			
(-) Depreciação Acumulada	(455.749,57)	(489.758,21)			
INTANGIVEL	29.450,28	24.319,41			
Direito de Uso de Software	155.177,17	155.177,17			
(-) Amortização Acumulada	(125.726,89)	(130.857,76)			
TOTAL DO ATIVO	33.210.788,36	31.801.333,27	TOTAL DO PASSIVO	33.210.788,36	31.801.333,27


Valdemar Martins do Amaral
Presidente

Divinópolis, 31 de dezembro de 2021


Thiago Fernandes Martins
Diretor Administrativo e Financeiro

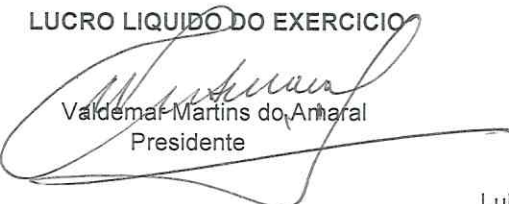

Luis Henrique da Costa
CRC/MG 041.508/O-6



FINANCIAL ADMINISTRADORA DE CARTOES DE CRÉDITO LTDA
Anel Rodoviário Presidente Tancredo Neves, 5.455, Sala 02 - Bairro Bom Pastor - Divinópolis/MG
CNPJ: 07.251.489/0001-13

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO DO EXERCÍCIO

	31/12/2020	31/12/2021
RECEITA OPERACIONAL BRUTA	9.812.138,30	6.594.878,41
Comissões	1.944.305,13	1.706.037,46
Juros Rotativos	7.867.833,17	4.888.840,95
DEDUÇÕES DA RECEITA	(358.101,88)	(286.291,02)
Impostos Incidentes s/ Serviços	(358.101,88)	(286.291,02)
RECEITA OPERACIONAL LIQUIDA	9.454.036,42	6.308.587,39
Custos dos Serviços Prestados	(4.057.923,43)	(3.274.352,20)
LUCRO OPERACIONAL BRUTO	5.396.112,99	3.034.235,19
DESPESAS OPERACIONAIS	(3.382.582,63)	(227.656,41)
Despesas Administrativas	(12.019.355,99)	(7.480.355,61)
Despesas Tributárias	(23.068,58)	(21.126,14)
Despesas Financeiras	(473.889,52)	(310.034,72)
Receitas Financeiras	481.299,74	432.246,72
Outras Receitas	8.652.431,72	7.151.613,34
LUCRO OPERACIONAL LIQUIDO	2.013.530,36	2.806.578,78
LUCRO ANTES IR/CSSL	2.013.530,36	2.806.578,78
IRPJ	(231.966,14)	(673.726,17)
CSLL	(157.356,21)	(571.855,27)
IRPJ Diferido	(242.992,45)	12.698,96
CSLL Diferido	(242.808,67)	58.573,87
LUCRO LIQUIDO DO EXERCÍCIO	1.138.406,89	1.632.270,17


Valdemar Martins do Amaral
Presidente


Thiago Fernandes Martins
Diretor Administrativo e Financeiro


Luis Henrique da Costa
CRC/MG 041.508/O-6



FINANCIAL ADMINISTRADORA DE CARTOES DE CRÉDITO LTDA

Anel Rodoviário Presidente Tancredo Neves, 5.455, Sala 02 - Bairro Bom Pastor - Divinópolis/MG

CNPJ: 07.251.489/0001-13

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DEZEMBRO DE 2020 E 2021

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

MOVIMENTAÇÃO	CAPITAL SOCIAL	LUCROS ACUMULADOS	TOTAL
SALDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019	100.000,00	9.629.430,76	9.729.430,76
LUCROS DO EXERCÍCIO		1.138.406,89	1.138.406,89
LUCROS DISTRIBUIDOS		-	-
SALDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020	100.000,00	10.767.837,65	10.867.837,65
LUCROS DO EXERCÍCIO		1.632.270,17	1.632.270,17
LUCROS DISTRIBUIDOS		-	-
SALDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021	100.000,00	12.400.107,82	12.500.107,82


Valdemar Martins do Amaral
Presidente


Thiago Fernandes Martins
Diretor Administrativo e Financeiro

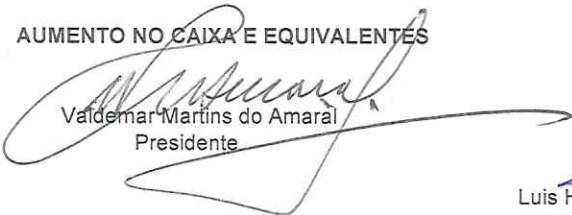

Luis Henrique da Costa
CRC/MG 041508/O-6



FINANCIAL ADMINISTRADORA DE CARTOES DE CRÉDITO LTDA
 Anel Rodoviário Presidente Tancredo Neves, 5.455, Sala 02 - Bairro Bom Pastor - Divinópolis/MG
 CNPJ: 07.251.489/0001-13

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

	PERÍODOS DE:	01/01/2020	01/01/2021
	a 31/12/2020	a 31/12/2020	a 31/12/2021
FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS			
Lucro do Exercício	1.138.406,89	1.632.270,17	
Depreciações	44.193,09	39.139,51	
Baixas Ativo Permanente	-	-	
Variações nos Ativos e Passivos Operacionais			
(Aumento) Redução em Valores a Receber	8.671.355,13	1.883.740,93	
(Aumento) Redução Adiantamentos	(914,40)	4.406,00	
(Aumento) Redução Impostos a Recuperar	485.284,32	(53.756,27)	
(Aumento) Redução Partes Relacionadas Ativo	-	(439.531,89)	
(Aumento) Redução Transitoria Recebimentos	6.787,42	427.667,84	
(Aumento) Redução em Aplicações Financeiras	(1.468.942,67)	(1.213.981,71)	
(Aumento) Redução Depósitos Judiciais	(34.172,88)	(75.690,75)	
(Aumento) Redução em Fornecedores	(212.932,87)	85.336,77	
(Aumento) Redução em Obrigações Tributárias	78.628,76	255.681,48	
(Aumento) Redução em Obrigações Trabalhistas	(187.024,48)	51.721,18	
(Aumento) Redução em Valores a Pagar Lojistas	(10.530.221,67)	(962.250,58)	
(Aumento) Redução em Cartões Pre-pagos	240.614,25	38.742,97	
(Aumento) Redução em Credores Diversos	47.397,35	12.392,24	
(Aumento) Redução Partes Relacionadas Passivo	-	(1.928.175,41)	
Caixa Líquido Proveniente das Atividades Operacionais	(1.721.541,76)	(242.287,52)	
FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS			
Aquisições de Ativo Imobilizado	(1.849,00)	-	
Lucros Distribuídos	-	-	
Caixa Líquido Utilizado nas Atividades de Investimentos	(1.849,00)	-	
FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO			
(Aumento) Redução Financiamentos	(1.306.743,32)	(595.173,91)	
Caixa Líquido Utilizado nas Atividades de Investimentos	(1.306.743,32)	(595.173,91)	
AUMENTO NO CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	(3.030.134,08)	(837.461,43)	
Caixa, Bancos no início do exercício	9.096.954,42	6.066.820,34	
Caixa, Bancos no fim do exercício	6.066.820,34	5.229.358,91	
AUMENTO NO CAIXA E EQUIVALENTES	(3.030.134,08)	(837.461,43)	


 Valdemar Martins do Amaral
 Presidente


 Thiago Fernandes Martins
 Diretor Administrativo e Financeiro



 Luis Henrique da Costa
 CRC/MG 041.508/O-6



FINANCIAL ADMINISTRADORA DE CARTOES DE CRÉDITO LTDA
Anel Rodoviário Presidente Tancredo Neves, 5.455, Sala 02 - Bairro Bom Pastor - Divinópolis/MG
CNPJ: 07.251.489/0001-13

DEMONSTRAÇÃO DAS ORIGENS E APLICAÇÕES DE RECURSOS

ORIGENS DE RECURSOS	31/12/2020	31/12/2021
Das operações		
Lucro do Exercício	1.138.406,89	1.632.270,17
Depreciações	44.193,09	39.139,51
Baixas Ativo Permanente	-	-
De terceiros		
Aumento de Capital	-	-
Aumento de Exigível a Longo Prazo	(554.221,87)	56.427,43
TOTAL DAS ORIGENS	628.378,11	1.727.837,11
APLICAÇÃO DE RECURSOS		
Aquisições no Ativo Permanente	1.849,00	-
Lucros Distribuídos	-	-
Aumento do Realizável Longo Prazo	1.017.314,43	1.360.945,29
Redução do Exigível a Longo Prazo	-	-
TOTAL DAS APLICAÇÕES	1.019.163,43	1.360.945,29
VARIAÇÃO DO CAPITAL CIRCULANTE LÍQUIDO	(390.785,32)	366.891,82
DEMONSTRAÇÃO VARIAÇÃO DO CAPITAL CIRCULANTE LÍQUIDO		
No Início do Exercício		
Ativo Circulante	40.769.832,36	29.062.986,93
Passivo Circulante	33.620.022,73	22.303.962,62
Capital Circulante Líquido	7.149.809,63	6.759.024,31
Ao Final do Exercício		
Ativo Circulante	29.062.986,93	26.331.726,06
Passivo Circulante	22.303.962,62	19.205.809,93
Capital Circulante Líquido	6.759.024,31	7.125.916,13
VARIAÇÃO DO CAPITAL CIRCULANTE LÍQUIDO	(390.785,32)	366.891,82


Valdemar Martins do Amaral
Presidente


Luis Henrique da Costa
CRC/MG 041.508/O-6


Thiago Fernandes Martins
Diretor Administrativo e Financeiro

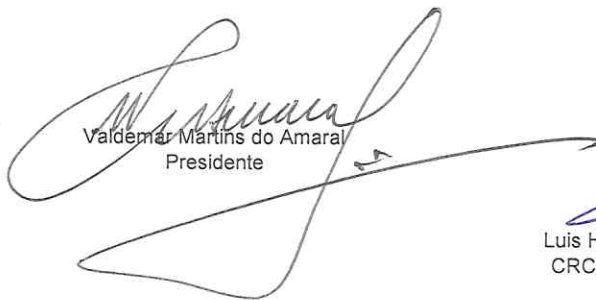


FINANCIAL ADMINISTRADORA DE CARTOES DE CRÉDITO LTDA
Anel Rodoviário Presidente Tancredo Neves, 5.455, Sala 02 - Bairro Bom Pastor - Divinópolis/MG
CNPJ: 07.251.489/0001-13

DEMONSTRAÇÃO DO EBITIDA(LAJIDA) EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2021

Lucro antes dos juros, impostos, depreciação e amortização)

	31/12/2020	31/12/2021
LUCRO LIQUIDO DO EXERCICIO	1.138.406,89	1.632.270,17
(+) Depreciações e amortizações do exercicio	44.193,09	39.139,51
(-) Receitas financeiras	481.299,74	432.246,72
(+) Despesas Financeiras	473.889,52	310.034,72
(+) Provisão para IRPJ / CSLL	875.123,47	1.174.308,61
EBITIDA OU LAJIDA	2.050.313,23	2.723.506,29


Valdemar Martins do Amaral
Presidente


Thiago Fernandes Martins
Diretor Administrativo e Financeiro


Luis Henrique Da Costa
CRC/MG 41508/O-6