



Ao

Banco Central do Brasil

## **CARTA DE APRESENTAÇÃO**

Resolução BCB nº 2, de 12 de agosto de 2020 e IN BCB nº 54, de 07 de dezembro de 2020

**ATICCA SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S/A**, CNPJ /MF nº 44.478.623/0001-40, neste ato representada na forma de seu Estatuto Social, pelo Diretor Responsável pela Contabilidade, abaixo assinado, apresenta por meio desta, as Demonstrações Financeiras para o exercício findo em 31 de dezembro de 2021, e os esclarecimentos requeridos por força da Instrução Normativa BCB nº 54, de 07 de dezembro de 2020.

1. Encontram-se em arquivo anexo os seguintes documentos:
  - a. Relatório da Administração;
  - b. Relatório dos Auditores Independentes;
  - c. Balanço Patrimonial;
  - d. Demonstração de Resultado;
  - e. Demonstração do Resultado Abrangente;
  - f. Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido;
  - g. Demonstração de Fluxos de Caixa – Método Indireto; e
  - h. Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras.
  
2. Por último cumpre salientar que a administração da **ATICCA SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S/A** é responsável pelo conteúdo dos documentos contidos neste arquivo, e por consequência, pela elaboração e adequada apresentação das Demonstrações Financeiras, de acordo com as práticas contábeis no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de Demonstrações Financeiras livre de distorções.

**RENATO CARDILI**

Diretor Responsável pela Contabilidade

**LUIZ FERNANDO MESSIAS BISPO**

Contador CRC 1SP105235/O-6

## **ATICCA - SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S/A**

Rua. Padre Duarte, 151, 1º Andar , sala 11, Centro – Arararquara - SP, CEP 14.800-360.

**CNPJ: 44.478.623/0001-40**

### **Demonstrações Contábeis em 31 de Dezembro de 2021**

#### **Demonstrativos compreendidos:**

- Relatório da Administração;
- Relatórios dos auditores Independentes;
- Balanço Patrimonial;
- Demonstração do Resultado do Exercício;
- Demonstração do Resultado Abrangente;
- Demonstração das Mutações do Exercício;
- Demonstração do Fluxo de Caixa;
- Notas Explicativas

## **RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO**

### **Senhores Acionistas,**

Submetemos à apreciação de V. Sas. as demonstrações financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2021, da ATICCA SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S/A (“Instituição”), de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil – BACEN.

Araraquara-SP, 28 de fevereiro de 2022.

Administração

## **RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

Aos  
Acionistas e Administradores da  
**ATICCA – Sociedade de Crédito Direto S/A.**

### **Opinião sobre as demonstrações contábeis**

Examinamos as demonstrações contábeis individuais da **ATICCA – Sociedade de Crédito Direto S/A (“Sociedade”)**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa, correspondentes ao exercício findo naquela data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **ATICCA – Sociedade de Crédito Direto S/A** em 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

### **Base para opinião**

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção, intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis”. Somos independentes em relação à sociedade, 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.

### **Ênfase**

#### ***Demonstrações financeiras comparativas***

Conforme nota explicativa nº 1, a sociedade obteve autorização do Banco Central do Brasil para funcionamento por meio de ofício 25.568/202Q-BCB/Deorf/GTBHO, de 04

de novembro de 2021, sendo que em 31 de dezembro de 2021, a instituição ainda não havia iniciado suas operações e encontra-se em fase de implementação, razão pela qual as informações comparativas estão sem saldo e movimentação.

Nossa opinião não contém modificação relacionada a esse assunto.

### **Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor**

A administração da Sociedade é responsável por essas outras informações que compreendem o relatório da administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis 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 contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o relatório da administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no relatório da administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

### **Responsabilidade da administração e da governança sobre as demonstrações contábeis**

A administração da Sociedade é responsável pela elaboração e adequada apresentação dessas demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Sociedade continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, 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 Sociedade são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

### **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis**

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, 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 contábeis.

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 contábeis, 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.
- Obtivemos 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 Sociedade.
- 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 Sociedade. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis 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 Sociedade a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis 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.

Curitiba, 22 de março de 2022.

Concept Auditores Independentes S/S  
CRC – PR N° 007202/O-0



Luiz Eduardo Ronskoski  
CRC – PR N° 044.768/O-3



João Henrique Ronskoski  
CRC – PR N° 067.851/O-2

\* \* \*

**ATICCA SOCIEDADE DE CREDITO DIRETO S/A**

**Araraquara - SP**

**BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO DE**  
**(Em milhares de reais)**

**A T I V O**

|                             |      | R\$ mil      |          |
|-----------------------------|------|--------------|----------|
|                             | Nota | 2021         | 2020     |
| CIRCULANTE                  |      | <u>1.500</u> | <u>-</u> |
| RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS   |      | <u>1.500</u> | <u>-</u> |
| Vinculados ao Banco Central |      | 1.500        | -        |
| TOTAL DO ATIVO              |      | <u>1.500</u> | <u>-</u> |

As notas explicativas são parte integrantes das demonstrações contábeis.

**ATICCA SOCIEDADE DE CREDITO DIRETO S/A**

**Araraquara - SP**

**BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO DE**

**(Em milhares de reais)**

**P A S S I V O**

|                         |      | R\$ mil      |             |
|-------------------------|------|--------------|-------------|
|                         |      | <b>2021</b>  | <b>2020</b> |
| CIRCULANTE              | Nota | <u>-</u>     | <u>-</u>    |
| PATRIMÔNIO LÍQUIDO      |      | <u>1.500</u> | <u>-</u>    |
| Capital:                |      |              |             |
| De Domiciliados no País |      | 1.500        | -           |
| TOTAL DO PASSIVO        |      | <u>1.500</u> | <u>-</u>    |

As notas explicativas são parte integrantes das demonstrações contábeis.

ATICCA SOCIEDADE DE CREDITO DIRETO S/A

Araraquara - SP

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO  
(Em milhares de reais)

|   | R\$ mil             |                   |                   |
|---|---------------------|-------------------|-------------------|
|   | 2º Semestre<br>2021 | Exercício<br>2021 | Exercício<br>2020 |
| RECEITAS DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA         | -                   | -                 | -                 |
| RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA  | -                   | -                 | -                 |
| OUTRAS DESPESAS/RECEITAS OPERACIONAIS       | -                   | -                 | -                 |
| RESULTADO OPERACIONAL                       | -                   | -                 | -                 |
| RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO | -                   | -                 | -                 |
| LUCRO LÍQUIDO DO PERÍODO                    | -                   | -                 | -                 |
| Lucro por 1500 quotas                       | -                   | -                 | -                 |

As notas explicativas são parte integrantes das demonstrações contábeis.

**ATICCA SOCIEDADE DE CREDITO DIRETO S/A**

**Araraquara - SP**

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE**

|  | <b>R\$ mil</b>     |                  |                  |
|--|--------------------|------------------|------------------|
|  | <b>2º Semestre</b> | <b>Exercício</b> | <b>Exercício</b> |
|  | <b>2021</b>        | <b>2021</b>      | <b>2020</b>      |
| <b>LUCRO LÍQUIDO DO PERÍODO</b>        | <u>-</u>           | <u>-</u>         | <u>-</u>         |
| Movimentação do Período                | -                  | -                | -                |
| <b>RESULTADO ABRANGENTE DO PERÍODO</b> | <u><u>-</u></u>    | <u><u>-</u></u>  | <u><u>-</u></u>  |

As notas explicativas são parte integrantes das demonstrações contábeis.

**ATICCA SOCIEDADE DE CREDITO DIRETO S/A**

**Araraquara - SP**

**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO**  
**(Em milhares de reais)**

R\$ mil

| EVENTOS                       | CAPITAL SOCIAL | LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS | TOTAIS           |                |                |
|-------------------------------|----------------|--------------------------------|------------------|----------------|----------------|
|                               |                |                                | 2º Semestre 2021 | Exercício 2021 | Exercício 2020 |
| SALDOS NO INÍCIO DO PERÍODO   | -              | -                              | -                | -              | -              |
| 1 - INTEGRALIZAÇÃO DE CAPITAL | 1.500          | -                              | 1.500            | 1.500          | -              |
| SALDOS NO FINAL DO PERÍODO    | 1.500          | -                              | 1.500            | 1.500          | -              |
| MUTAÇÕES DO PERÍODO           | 1.500          | -                              | 1.500            | 1.500          | -              |

As notas explicativas são parte integrantes das demonstrações contábeis.

ATICCA SOCIEDADE DE CREDITO DIRETO S/A

Araraquara - SP

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA - MÉTODO INDIRETO  
(Em milhares de reais)

|   | R\$ mil             |                   |                   |
|---|---------------------|-------------------|-------------------|
|   | 2º Semestre<br>2021 | Exercício<br>2021 | Exercício<br>2020 |
| <b>Fluxos de caixa das Atividades Operacionais</b>                            |                     |                   |                   |
| Lucro líquido ajustado do exercício   | -                   | -                 | -                 |
| Variações dos Ativos e Obrigações   | -                   | -                 | -                 |
| Disponibilidades Líquidas aplicadas (geradas) nas Atividades Operacionais     | -                   | -                 | -                 |
| <b>Fluxos de caixa das Atividades de Investimentos</b>                        |                     |                   |                   |
| Disponibilidades Líquidas aplicadas (geradas) nas Atividades de Investimentos | -                   | -                 | -                 |
| <b>Fluxos de caixa das Atividades de Financiamentos</b>                       |                     |                   |                   |
| Capital Integralizado   | 1.500               | 1.500             | -                 |
| Disponibilidades Líquidas geradas nas Atividades de Financiamentos            | <b>1.500</b>        | <b>1.500</b>      | -                 |
| <b>Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>                     | <b>1.500</b>        | <b>1.500</b>      | -                 |
| Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre/exercício                 | -                   | -                 | -                 |
| Caixa e equivalentes de caixa no final do semestre/exercício                  | 1.500               | 1.500             | -                 |

As notas explicativas são parte integrantes das demonstrações contábeis.

## **NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

### **1. CONTEXTO OPERACIONAL**

A ATICCA – SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S/A, (“Instituição”) é uma sociedade anônima de capital fechado, que tem como objeto social a prática de operações ativas e acessórias, inerentes à carteira de crédito e financiamento, de acordo com as disposições na Resolução CMN nº 4.656, de 26 de abril de 2018 e alterações posteriores.

Em 4 de novembro de 2021 o Banco Central do Brasil (BACEN) por meio do Ofício 25568/2021–BCB/Deorf/GTBHO, publicado no DOU desta mesma data, Edição 207, seção 3 e página 50, aprovou a autorização para funcionamento. A Instituição ainda não iniciou suas operações e encontra-se em fase de implementação.

### **2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

As Demonstrações Financeiras foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis emanadas da legislação societária, normas e instruções do Conselho Monetário Nacional (CMN) e do Banco Central do Brasil (BACEN), consubstanciadas no Plano Contábil das instituições do Sistema Financeiro Nacional (COSIF). Estas Demonstrações Financeiras foram Aprovadas pela Administração em 28 de fevereiro de 2022.

As demonstrações financeiras da Instituição estão sendo apresentadas com as alterações advindas da Resolução nº 4.720/19 do CMN e da circular nº 3.959/19 do BACEN.

### **3. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS**

- a) Apuração do resultado: O resultado é apurado em conformidade com o regime de competência.
- b) Caixa e equivalentes de caixa: São representados por disponibilidades em moeda nacional, que são utilizados pela instituição para gerenciamento de seus compromissos de curto prazo, de alta liquidez, que são prontamente conversíveis em montante conhecido de caixa e que estão sujeitas a um insignificante risco de mudança de valor.
- c) Estimativas contábeis: 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 que requerem que a Administração use de julgamento na determinação e registro de estimativas contábeis. Ativos e passivos significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem o valor residual do ativo imobilizado, da provisão para créditos de liquidação duvidosa e da provisão para contingências. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores diferentes dos estimados, devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. A

Administração da Instituição revisa as estimativas e premissas a cada data de elaboração das demonstrações financeiras.

- d) Passivo circulante e exigível a longo prazo: São demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos, variações monetárias e/ou cambiais incorridas até a data do período.
- e) Imposto de renda e contribuição social: O imposto de renda é calculado com base nas alíquotas de 15%, acrescida do adicional de 10% sobre o lucro tributável excedente de R\$ 240. A Lei nº 13.169, de 6 de outubro de 2015, majorou a alíquota da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL) aplicável as instituições financeiras e assemelhadas. A contribuição social é calculada com base na alíquota de 15% sobre o lucro tributável.

## 5. CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

| DESCRIÇÃO              | 2021         | 2020 |
|------------------------|--------------|------|
| Aplicações Financeiras | 1.500        | -    |
| <b>TOTAL</b>           | <b>1.500</b> | -    |

## 6. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

- a) Capital social: O Capital social é de R\$ 1.500.000,00 (um milhão e quinhentos mil reais) e estão representadas por 1.500.000 (um milhão e quinhentas mil) de ações ordinárias nominativas, escriturais e sem valor nominal, totalmente subscritas e integralizadas por acionistas domiciliados no país.

## 7. GERENCIAMENTO DE RISCOS

**a) Estrutura de Gerenciamento de Risco Operacional, Mercado e Crédito.** A INSTITUIÇÃO, atendendo às disposições da Resolução nº 4.557/17, possui estrutura de gerenciamento de riscos capacitada a identificar, avaliar, monitorar, controlar e mitigar os riscos relevantes a que está sujeita, inclusive aqueles decorrentes de serviços terceirizados, cujas classes principais são: risco de crédito, risco de mercado, risco operacional, risco de liquidez e risco de taxa de juros da carteira bancária. Complementarmente, a INSTITUIÇÃO conta também com estrutura voltada ao gerenciamento de capital, com o objetivo de avaliar a necessidade de capital para face aos riscos mencionados, inerentes às suas operações e negócios. **b) Gerenciamento de capital:** a INSTITUIÇÃO avalia a adequação de seu Patrimônio de Referência (PR) para fazer face aos riscos assumidos em suas operações com base nos modelos padronizados estabelecidos pelo Banco Central do Brasil. A estrutura responsável pelo gerenciamento de capital da INSTITUIÇÃO é adequada à complexidade de suas operações. **c) Risco de mercado:** os instrumentos financeiros da INSTITUIÇÃO são classificados como carteira de não negociação (carteira bancária). A estrutura dedicada ao controle e monitoramento do Risco de Mercado atua por meio de normativas, metodologias e limites condizentes com a natureza das operações, a complexidade dos produtos e a dimensão da exposição da INSTITUIÇÃO. **d) Risco**

**de crédito:** o processo de crédito, desde a proposição e captura dos dados cadastrais até o encaminhamento para cobrança, é suportado por sistema integrado de fornecedor terceiro. O monitoramento contínuo da exposição ao risco de crédito ocorre tanto em nível individual quanto em nível agregado de operações com características semelhantes, visando a detecção tempestiva de indícios de deterioração da qualidade da carteira. **e) Risco de liquidez:** a INSTITUIÇÃO trabalha com níveis de liquidez (“colchão”) para horizontes de curto e longo prazo, e análise constante de sua adequação para fazer face aos descasamentos do fluxo de caixa. **f) Risco operacional:** a análise qualitativa de riscos é realizada por meio do mapeamento de processos, que consiste em levantar e documentar o fluxo das principais atividades da INSTITUIÇÃO, de modo a obter os elementos necessários para identificação e análise dos riscos inerentes. Informações adicionais relacionadas à estrutura de gerenciamento de riscos estão disponíveis no Relatório de Gestão de Riscos.

**RENATO CARDILI**  
Diretor Executivo e Financeiro

**RENATO CARDILI JUNIOR**  
Diretor Administrativo

**LUIZ FERNANDO MESSIAS BISPO**  
Contador CRC 1SP105235/O-6