



Casa do Crédito

CASA DO CRÉDITO S/A - SOCIEDADE DE CRÉDITO AO MICROEMPREENDEDOR
RUA SCHILLING, 471, VILA LEOPOLDINA – SÃO PAULO/SP – CNPJ: 05.442.029/0001-47

Demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2022

Demonstrativos compreendidos:

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

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 microempendedor.

Demonstrações divulgadas no site: <http://www.casadocredito.com.br/> em 30/03/2023.

A Diretoria da Casa do Crédito declara a veracidade e consistência das informações contidas nos demonstrativos elencados.



JOSÉ BENÍCIO DE OLIVEIRA NETO
PRESIDENTE EXECUTIVO

PAULO EDUARDO PEREIRA
CRC SC 030018/O-3



Casa do Crédito

TERMO DECLARATÓRIO

Eu, JOSÉ BENÍCIO DE OLIVEIRA NETO, brasileiro, casado, bancário, Portador da célula de identidade nº 10.502.092 SSP/SP, inscrito no CPF/MF sob nº 011.979.578-71, residente e domiciliado à Rua Paulo Franco, 194 ap 118 Torre A - Vila Hamburguesa, São Paulo /SP, Cep 05303-030, 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.

10 de Março de 2023



JOSÉ BENÍCIO DE OLIVEIRA NETO
Presidente Executivo



Casa do Crédito

Relatório da Administração Ano de 2022

Casa do Crédito S/A – Sociedade de Crédito ao Microempreendedor



Casa do Crédito

À
DIRETORIA

CASA DO CRÉDITO S.A. – SOCIEDADE DE CRÉDITO AO MICROEMPREENDEDOR

PRESIDENTE EXECUTIVO

José Benício de Oliveira Neto

DIRETORES

Cristiane Armellei Oliveira

Adilson Paulo Benício de Oliveira

CONTADOR

Paulo Eduardo Pereira

CRC SC 030018/O-3



ÍNDICE

SUMÁRIO

1. APRESENTAÇÃO	7
2. RECURSOS HUMANOS	7
3. MARKETING	7
4. ATENDIMENTO AO CLIENTE	7
5. PROJETOS, PROCESSOS E PRODUTOS	8
6. TECNOLOGIA DA INFORMAÇÃO	10
7. PARCERIAS FIRMADAS	12
8. MOVIMENTAÇÃO FINANCEIRA REFERENTE A 2022	12
9. AÇÕES QUE RESULTARAM EM REDUÇÃO DE CUSTOS NO ANO DE 2022	13
10. CARTILHAS E MANUAIS	14
10.1. MANUAL DE RELACIONAMENTO COM OS CLIENTES	14
10.2. MANUAL DE AUDITORIA INTERNO	14
11. NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS	18
11.1. CONTEXTO OPERACIONAL	Erro! Indicador não definido.
11.2. BASE DE PREPARAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS	19
11.3. PRINCIPAIS CRITÉRIOS CONTÁBEIS ADOTADOS	19
11.0.1. RECEITAS E DESPESAS	19
11.0.2. CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	19
11.0.3. APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	19
11.0.4. TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVADOS	19
11.0.5. OPERAÇÕES DE CRÉDITO	20
11.0.6. PROVISÃO PARA CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA	20
11.0.7. IMOBILIZADO DE USO	20
11.0.8. OUTROS VALORES E BENS – DESPESAS ANTECIPADAS	20
11.0.9. IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	20
11.0.10. OUTRAS OBRIGAÇÕES - SOCIAIS E ESTATUTÁRIAS E FÍSICAS E PREVIDENCIÁRIAS	21
11.0.11. UTILIZAÇÃO DE ESTIMATIVAS	21
12. APLICAÇÕES INTERFINANCEIRA DE LIQUIDEZ	21
13. TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	21
14. RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	22
15. OPERAÇÕES DE CRÉDITO	22



15.1.	CLASSIFICAÇÃO POR NÍVEL DE RISCO E PROVISÃO	23
16.1.	OUTROS CRÉDITOS	23
16.2.	IMOBILIZADOS DE USO	23
17.	DEPÓSITOS	24
18.	OUTRAS OBRIGAÇÕES	24
19.	PASSIVOS CONTINGENTES	24
20.	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	24
21.	IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES	25
22.	RECEITAS DE OPERAÇÕES DE CRÉDITO	25
23.	RECEITA COM OPERAÇÕES TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	25
24.	OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS	26
25.	DESPESAS TRIBUTÁRIAS	26
26.	GERENCIAMENTO DE RISCO	26
27.	LIMITE OPERACIONAL (ACORDO DE BASILÉIA)	27
28.	PLANO DE IMPLEMENTAÇÃO DA RESOLUÇÃO 4966/2021	27
29.	OUTRAS INFORMAÇÕES	28

1. APRESENTAÇÃO

Há 20 anos a Casa do Crédito, instituição financeira de capital privado, apresenta soluções de forma a assegurar agilidade, transparência, segurança e conectividade aos seus clientes. Foi autorizada em 18 de outubro de 2002, pelo Banco Central do Brasil, a atuar com serviços e produtos financeiros no mercado, com foco em micro e pequenas empresas, mas também atendendo pessoas físicas. Oferece tecnologia bancária de ponta para diversos segmentos de mercado, com soluções de APIs, Banco Digital (White Label), Microcrédito, Capital de Giro, Antecipação de Recebíveis entre outros serviços e soluções.

2. RECURSOS HUMANOS



A UN (Unidade de Negócios) Recursos Humanos reformulou e ampliou o programa de remuneração variável, e expandiu para a Programa de certificação remunerada em horas dedicada aos cursos, ou seja, agora o colaborador passa a ganhar por estudar, basta comprovar apresentando

a certificação do curso que fez no mês, permitindo que todos estejam envolvidos e motivados na busca de novos negócios para o aumento das receitas. Desenvolveu também o programa "Trainee Casa do Crédito" para fortalecer a criatividade das suas UN's e possibilitar a entrada de jovens no mercado de trabalho.

3. MARKETING



Em maio, a Unidade de Negócios de Marketing, Comunicação e Rede Sociais, lançou oficialmente o novo website da Casa do Crédito, que passou a ser mais moderno, dinâmico e bilingue, aumentou a visibilidade da empresa. Além disso, em pouco tempo, se tornou o portal de informação da instituição com os seus clientes, interessados em produtos financeiros e colaboradores.

4. ATENDIMENTO AO CLIENTE

A partir de 2023 a Casa do Crédito passará a oferecer atendimento e suportes aos clientes) via a plataforma TomTicket, que se chamará Cas@Ticket, um sistema todo moderno e automatizado que chega para atender da melhor forma as demandas dos clientes de Banco Digital/ BaaS. Nessa plataforma os clientes poderão abrir chamados e acompanhar as requisições abertas e em andamento.

Os grupos de WhatsApp serão desativados para concentrar todas as comunicações dos clientes no Cas@Ticket. Lá auxiliaremos de forma mais rápida e completa. Esperamos contribuir de forma significativa com o trabalho de todos e com o crescimento dos negócios.



5. PROJETOS, PROCESSOS E PRODUTOS

A Unidade de Negócios Projetos, Processos e Produtos em 2022 fortaleceu o seu sistema de atuação com a entrada de novos parceiros, e a implantação de uma ferramenta de BPM (Business Process Management), para ajudar a visualizar todas as etapas do projeto e mostrar em tempo real em qual UN o processo está parado. Além disso, ao lado de toda equipe, a UN foi um canal importante entre Casa do Crédito e Clientes para a implantação de 7 (setes) Bancos Digitais White Label e mais de 5 (cinco) APIs. Monitorou ainda todas as demandas da instituição e segue monitorando os seguintes projetos:

GIFT CARDS

Implantação do produto Gift Cards na Cont@Use, produto disponibilizado para todos os clientes através de uma parceria Casa do Crédito e a empresa E-prepag.

PIX INDIRETO

Acompanhamento dos testes de homologação do PIX Indireto junto ao Banco Central do Brasil. As operações iniciarão no 1º trimestre de 2023. No modelo Casa do Crédito, com parceria da Ecomovi, os clientes são os detentores da sua conta, não utilizamos em nenhum momento o modelo conhecido como conta balde.

ADQUIRÊNCIA

Iniciamos em outubro de 2022 as tratativas para a parceria de domicílio bancário (Adquirência), onde disponibilizaremos mais este serviço para os clientes da Casa do Crédito que adquirirem as maquininhas (POS), assim teremos a possibilidade de aumento nas vendas e movimentações financeiras. O serviço terá a Cielo como um dos parceiros, e a previsão de entrada em produção é para o 1º semestre de 2023;

CARTÃO PRÉ-PAGO E DÉBITO

Iniciamos em outubro de 2022 as tratativas de parceria para o lançamento do cartão pré-pago. O objetivo é disponibilizarmos mais este serviço para os clientes da Casa do Crédito e Bancos Digitais (WL), assim teremos a possibilidade de aumento nas vendas e movimentações financeiras. A previsão para entrada em produção é para o 2º trimestre de 2023.

PAGADORIA

A Casa do Crédito ampliará o seu serviço de Pagadoria com a contratação de dois parceiros, Banco Bradesco, com a assinatura de contrato em outubro de 2022, e Banco Rendimento, assinatura de contrato em 23 de novembro. Os clientes da Cont@Use e dos Bancos Digitais (WL) poderão efetuar os seus pagamentos de conta de Consumo, Tributos e Boletos, com isso teremos a possibilidade de aumento nas vendas e movimentações financeiras. A previsão para entrada em produção do Banco Bradesco é para o 2º trimestre de 2023, já o Banco Rendimento começa a estar em produção ainda no 1º trimestre de 2023.

ARRANJO DE PAGAMENTOS

Assinatura de contrato em 31 de maio para a atuação da Casa do Crédito como participante da modalidade de subcredenciador / marketplace dos Arranjo De Pagamentos Hipercard.

CRÉDITO COM GARANTIA DE IMÓVEL

Assinatura de contrato em 06 de julho para a parceria do produto crédito com garantia fiduciária de imóvel (Home Equity), em parceria com a Key Cash A Casa do Crédito é responsável pela captação e geração de Leads para o produto;

CONTAS A PAGAR E RECEBER

Assinatura do termo de uso e da licença do Portal OMIE em 22 de julho. A Casa do Crédito passa a fazer uso do Portal para gerenciar de forma mais ágil contas a pagar e receber. A licença dá permissão para uso via computador;

ANÁLISE DE CRÉDITO

Assinatura do contrato em 25 de agosto para uso de uma plataforma digital **Proscore**, para fazer consultas relacionadas à ANÁLISE DE CRÉDITO e cadastros de potenciais clientes PF e PJ. A **Cheque-Pre.com - Tecnologia da Informação LTDA.** | **Proscore**, é um bureau digital de proteção ao crédito, e a Casa do Crédito firma parceria para inteligência de dados e motores de decisão customizáveis.

PROTESTO E COBRANÇA

Assinatura de dois contratos, um em 01 de setembro para a prestação de serviço de apoio administrativo no desenvolvimento das rotinas de gestão, controle e recuperação de créditos. Para adotar procedimentos de Cobrança extrajudicial e administrativo, a Casa do Crédito terá nesse serviço a ADS Sistemas e Cobrança como parceira. O segundo contrato, assinado em 14 de outubro, é para convênio de envio de protesto de títulos, documentos de dívida, dados e gerenciamento dos processos pertinentes aos protestos extrajudiciais perante os tabelionatos competente. Para ajudar nessa ação de forma efetiva a Casa do Crédito terá a colaboração do Instituto de Estudos de Protesto de Títulos do Brasil – Seção São Paulo.

“Mobilizou ainda parte de seu barramento de pagadoria para os serviços em Cloud da AWS diminuindo o tempo de processamento de pagamentos de 6,4s para menos de 1s”

ARMAZENAMENTO DE DADOS

Assinatura de contrato em 28 de abril para prestação de serviço de infraestrutura em TI. A prestação, que será feita em parceria com a C&C (Computação e Comunicação Informática) tem como finalidade sustentar o armazenamento de dados e atender as exigências de tempo de resposta e a performance dos negócios da Casa do Crédito;

6. TECNOLOGIA DA INFORMAÇÃO

CLOUD

Em 2022 foi renovado o portfólio tecnológico da Casa do Crédito com aquisição de uma cloud privada, com servidores clusterizados de alto desempenho, para sustentar altos volumes de processamentos de transações bancárias. Esta cloud está completamente automatizada e dentro do data center Ascenty. E para aumentar a capacidade de processamentos de transações e segurança, foi contratada a C&C, uma empresa de gestão de infraestrutura com profissionais sêniores. Essa empresa dará suporte nas áreas de engenharia de dados e de computação, assim como será responsável pelo monitoramento e a manutenção das camadas de middleware. Além do investimento em uma cloud privada, consolidamos o desenho da nova infraestrutura em uma solução híbrida *on promise*.

OPEN FINANCE

Focamos no desenvolvimento da plataforma própria Open Finance da Casa do Crédito, na cloud privada Ascenty, com todo processo de certificações concluído com sucesso. Também foram disponibilizadas no nosso Open Finance todas APIs da FASE 3, que é para instituições detentoras de contas, que vão ser utilizadas pelos iniciadores de pagamentos. Esta plataforma está encapsulada em NODEJS, com um código leve e simples, permitindo rápida implementação e baixo consumo de recursos de infraestrutura.

PAGADORIA

A Casa do Crédito ainda lançou uma pagadoria de alta performance, utilizando-se de um sistema especial de processamento transparente de pagamentos, em que recebe os lotes de boletos e devolvendo sua liquidação em tempo real. Tanto dos boletos quando dos convênios atendendo grande demanda do mercado de bancos digitais.

CONTAS A RECEBER – CASH IN

Foi criado um serviço de WEBHOOK para informações de *Cash in* para parceiros de Banking as a Service. Neste sistema nossos parceiros recebem informações em tempo real do recebimento em conta podendo integrar sistemas de meios de pagamento PIX em frentes de caixa, ERPs e POS.

PSTI, SPB E SPI

Com foco em atuar com a mais alta tecnologia, a Casa do Crédito buscou trabalhar com uma empresa que opera 100% em nuvem e que processe altos volumes de transações, com segurança, rapidez, robustez e com taxas altamente competitivas. Para isso, integrou todo seu core bancário de SPB (Sistema de Pagamentos Brasileiro) e SPI (Sistema de Pagamentos Instantâneos) à Gokei PSTI, a primeira PSTI (Provedores de Serviços de Tecnologia da Informação).

CAS@ACCOUNT

iniciou a implantação do Cas@Account, o seu sistema proprietário de gestão de contas de pagamento, mais um passo na independência tecnológica, que permite atender seus parceiros de maneira cada vez mais personalizada e exclusiva. Entrou em produção em setembro de 2022.



CONSIGNADO INSS

Concluiu em junho todo ambiente para fornecer consignados do INSS (Instituto Nacional do Seguro Social) através de um sistema que contempla contratação por assinatura digital e comunicação com o sistema DATAPREV. A Casa do Crédito tem autorização do Ministério da Economia para atuar com o INSS nas operações de consignações decorrentes de empréstimos e de operações com cartão de crédito aos titulares de benefícios de aposentadoria e pensão do regime geral de previdência social.

PAGADORIA

Remodelamos a operação do sistema de Pagadoria para melhoria informação de liquidação de forma imediata e transparência e também integramos novos parceiros para nossa rede de pagadoria para convênios e tributos.

PIX INDIRETO

Tivemos o primeiro participante que utiliza a plataforma do PIX Indireto desenvolvido pela Casa do Crédito, e já cadastrado e homologado pelo Banco Central do Brasil. Foi estruturado um ambiente independente e de alta performance para nossos participantes indiretos no PIX, com cabine de gestão, APIs completas de indiretos, ambiente de homologação para testes regulatórios, bibliotecas de scripts e serviços 100% integrados no POSTMAN para facilitar o desenvolvimento.

"Foram desenvolvidas novas soluções para a geração de QRCODE PIX em um curtíssimo espaço de tempo e um processamento de altos volumes de recebimento."

APIs

Foi atualizado todo o barramento de APIs com a nova solução proprietária de Conta de Pagamentos permitindo um alto nível de performance e segurança. Também foi remodelada a API de Conta de Pagamento com sistema autorizador migrando do processo de fornecimento de tokens para uma solução de chaves criptografadas, tornando a integração do nosso "core" bancário e gestão de contas com aplicativos de terceiros. Permitindo que empresas que já tenham suas aplicações criem seu próprio banco digital com contas individualizadas, atendendo todas as exigências regulatórias.

KYC, PLD/FT – COAF

Adicionamos novas ferramentas de acompanhamento transacional e relatórios de gestão e conciliação para fechamento contábil em nosso sistema de Conta de Pagamentos proprietário, além de ferramentas para KYC, PLD/FT e monitoramento para COAF.

CONT@USE

A conta digital Cont@Use foi atualizada oferecendo melhor experiência aos usuários com um visual mais atrativo e ferramentas mais completas para integração de extratos, criação de lista de favorecidos, detalhamento de transações

PIX no próprio extrato e simplificação da gestão de PIX agendado. Além disso, lançamos dentro da conta o “marketplace” com recargas, games, streamings e produtos digitais.

CAMADA DE SEGURANÇA

Foi implementado um novo WAF/Firewall de escudo para as aplicações da Casa do Crédito em uma rede CDN de alto desempenho, no modelo *edge computing*, em mais de 60 pontos espalhados pelos estados brasileiros. Com isso, houve uma diminuição considerável de latência e a inclusão de uma nova camada de segurança contra-ataques.

CAS@CRED

Iniciamos o desenvolvimento do Cas@Cred, ferramenta proprietária de análise de crédito, com cálculo automatizado de limite. Um facilitador no processo de venda de produtos de crédito para o mercado.

CAS@FIN

Implementamos o Cas@Fin, sistema de controle de pagamentos da Casa do Crédito. Uma plataforma para que a Casa do Crédito possa interligar todas as finanças, inclusive com a contabilidade, e gerenciar as contas a pagar e receber.

7. PARCERIAS FIRMADAS

DATAPREV (Empresa de Tecnologia e Informações da Previdência)

Assinatura de contrato em 09 de março para credenciamento na operação de consignações decorrentes de empréstimos, de operações com cartão de crédito aos titulares de benefícios de aposentadoria e pensão do regime geral da Previdência Social e de troca de titularidade.

8. MOVIMENTAÇÃO FINANCEIRA REFERENTE A 2022

ÍNDICE FINANCEIRO

TOTAL DE MOVIMENTAÇÕES NO ANO DE 2022

CONT@USE	CARTEIRA DE CRÉDITO	R\$3.407.798,39
	CARTEIRA DE COBRANÇA	R\$1.324.809,64
	CARTEIRA DE VENCIDOS	R\$676.133,03
	RECEITA JUROS	R\$113.503,90
	RECEITA TARIFAS	R\$195.548,76



Casa do Crédito

RECEITA CORBAN R\$367.928,41

CRESCIMENTO CONT@USE 708

ACUMULADO CONT@USE 4.849

TOTAL MOVIMENTAÇÕES NO ANO DE 2022

POS

MOVIMENTO POS R\$2.305.673,43

TOTAL MOVIMENTAÇÕES NO ANO DE 2022

SPB

TRANSACIONADO EM TED R\$66.673.871,45

TRANSACIONADO EM PIX R\$101.969.596,19

TRANSACIONADO EM CORBAN R\$47.522.291,67

9. AÇÕES QUE RESULTARAM EM REDUÇÃO DE CUSTOS NO ANO DE 2022

A Casa do Crédito tomou diversas atitudes para obter uma redução de custo significativa em 2022.

CABINE DE SPB E SPI

Em julho foi realizado a troca dos fornecedores da plataforma de PSTI (Provedores de Serviços de Tecnologia da Informação). Essa mudança resultou numa melhora de performance das operações, obtemos ainda redução de custos transacionais, beneficiamos os clientes Casa do Crédito e passamos a utilizar uma plataforma que opera em cloud.

CONTA DE PAGAMENTOS

Em outubro colocamos em produção o nosso sistema de contas, que foi desenvolvido pelos colaboradores internos da Casa do Crédito. Com essa mudança, conseguimos melhorar o atendimento dos clientes, através de respostas mais dinâmicas, e isso também resultou numa significativa redução de custos operacionais. Queremos ir mais longe, e disponibilizar essa plataforma para os nossos clientes de Bancos Digitais, White Label.



MÍDIAS SOCIAIS

Aproveitando a expertise de nossa equipe interna, passamos a comandar nossas ações de mídias sociais, essa atitude, gerou mais aderência em nossas campanhas, já que entendemos que nós somos muito mais conhecedores dos nossos produtos e serviços do que empresas terceiras. Com esta alteração, acreditamos que estaremos muito mais próximos dos nossos clientes, atendendo as suas necessidades.

10. CARTILHAS E MANUAIS

10.1. MANUAL DE RELACIONAMENTO COM OS CLIENTES

Estabelecer as diretrizes aprovadas pela diretoria da Casa do Crédito, para a Política de Relacionamento com Clientes e Usuários, em cumprimento da legislação vigente, e em especial da Resolução CMN nº 4.539/16, adotando as melhores práticas para o relacionamento em:

- Tratamento justo e respeitoso a todos os clientes;
- Transparência em preços e condições dos produtos e serviços;
- Informações claras, precisas e oportunas anteriores a contratação;
- Atenção a reclamações e queixas dos clientes;
- Relações de longo prazo com os clientes.

10.2. MANUAL DE AUDITORIA INTERNO

O objetivo principal deste manual é de ser um instrumento de orientação para os auditores no desempenho de suas funções de Auditoria Interna. Contribuindo para regulamentar e uniformizar os processos, políticas e manuais, e garantir que as atividades estejam de acordo com as Resoluções CMN - Conselho Monetário Nacional, em consonância com a Resolução 4.588/17, assim como atender a Circular nº 3.978/20, do Banco Central do Brasil, que trata do assunto de PLD.FT.

Em resumo, esse documento deve ser utilizado como

- Desenvolvimento da Política, Manuais e Procedimentos do Controles Internos.
- Adequação da Política de Segurança Cibernética;
- Adequação da Política de PLD.FT;
- Adequação da Política de LGPD.



Casa do Crédito

CASA DO CREDITO S/A - SOCIEDADE DE CREDITO AO MICROEMPREENDEDOR

CNPJ 06.442.029/0001-47

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 31 DE DEZEMBRO DE 2021

BALANÇO PATRIMONIAL							
*Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado							
ATIVO				PASSIVO			
	Notas	31/12/2022	31/12/2021		Notas	31/12/2022	31/12/2021
CIRCULANTE		3.403	5.271	CIRCULANTE		798	1.791
Disponibilidades		17	71	Depósitos	10	669	1.371
				Outros Depósitos		669	1.371
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	4	634	1.996	Outras obrigações	11	129	420
Aplicações no Mercado Interno		634	1.996	Cobrança e arrec. de tributos		0	1
Títulos E Val. Mob. E Inst. Fin. Derivativos	5	724	951	Fiscais e Previdenciárias		18	205
Carteira Própria		724	951	Diversas		111	214
Relações Interfinanceiras	6	<u>97</u>	<u>89</u>	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	13	<u>2.639</u>	<u>3.489</u>
Depósitos no Banco Central		97	89	Capital Social		3.000	3.000
Operações de crédito	7	938	1.833	Capital		3.000	3.000
Operações de crédito		1.486	2.208	Reserva de Lucros		0	489
(-) Provisões p/ operações de cred. liquid. Duv		(548)	(375)	Lucros/Prejuízos acumulados		(361)	0
Outros créditos	8	993	331				
Diversos		993	331				
NÃO CIRCULANTE	9	<u>34</u>	<u>9</u>				
Imobilizado		34	9				
Outras Imobilizações de Uso		122	94				
(-) Depreciações Acumuladas		(88)	(85)				
TOTAL DO ATIVO		3.437	5.280	TOTAL DO PASSIVO + PATR. LÍQUIDO		3.437	5.280

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO				
*Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado				
	Notas	01/07 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2021
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		327	789	735
Operações de crédito	15	197	479	492
Resultado com operações títulos e valores mobiliários	16	130	310	243
Operações de venda ou de transferência de ativos financeiros		0	0	0
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		(65)	(174)	(345)
Operações de empréstimos e repasses		0	0	(106)
Provisão para crédito de liquidação duvidosa		(65)	(174)	(239)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		262	615	390
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS		(1.076)	(1.422)	262
Receitas de prestação de serviços		837	1.094	586
Rendas de tarifas bancárias		15	19	35
Outras despesas administrativas	17	(1.831)	(2.364)	(279)
Despesas tributárias	18	(92)	(147)	(80)
Outras despesas operacionais		(5)	(24)	0
RESULTADO OPERACIONAL		(814)	(807)	652
RESULTADO NÃO OPERACIONAL		(25)	(25)	(13)
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO		(839)	(832)	639
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	14	8	0	(222)
Provisão para imposto de renda		5	0	(156)
Provisão para contribuição social		3	0	(66)
LUCRO LÍQUIDO/PREJUÍZO DO PERÍODO		(831)	(832)	417
Lucro por ação		(0,2770)	(0,2773)	0,1390

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE			
*Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado			
	01/07 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2021
LUCRO LÍQUIDO/PREJUÍZO DO PERÍODO	(831)	(832)	417
Outros Resultados Abrangentes	0	0	0
TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE	(831)	(832)	417

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO							
*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				
Saldos em 31 de Dezembro 2020	3.000	30	42	-	-	-	3.072
1 - Ajustes de Períodos Anteriores	-	-	-	-	-	-	-
2 - Aumento de Capital	-	-	-	-	-	-	-
3 - Lucro Líquido (Prejuízo) do Período	-	-	-	-	-	417	417
4 - Destinações:	-	14	403	-	-	-	-
- Reserva Legal	-	-	-	-	-	(417)	-
- Reservas Estatutárias	-	-	-	-	-	-	-
- Dividendos/Juros Sobre o Capital	-	-	-	-	-	-	-
- Reservas Especiais de Lucro	-	-	-	-	-	-	-
5 - Pagamento ou Reversão de Dividendos/JCP	3.000	44	445	-	-	-	-
Saldos em 31 de dezembro 2021	-	14	403	-	-	-	3.489
Mutações do Exercício							417

Eventos	Capital Realizado	Reservas de Lucros		Aumento de Capital	Ajustes de Valor Patrimonial	Lucros ou Prejuízos Acumulados	Totais
		Legal	Especiais				
Saldos em 31 de dezembro 2021	3.000	44	445	-	-	-	3.489
1 - Ajustes de Períodos Anteriores	-	-	-	-	-	-	-
2 - Aumento de Capital	-	-	-	-	-	(832)	(832)
3 - Lucro Líquido (Prejuízo) do Período	-	-	-	-	-	-	-
4 - Destinações:	-	-	-	-	-	44	-
- Reserva Legal	-	(44)	-	-	-	427	-
- Reservas Estatutárias	-	-	(427)	-	-	-	-
- Dividendos/Juros Sobre o Capital	-	-	-	-	-	-	-
- Reservas Especiais de Lucro	-	-	-	-	-	-	-
5 - Pagamento ou Reversão de Dividendos/JCP	-	-	(18)	-	-	-	(18)
Saldos em 31 de dezembro 2022	3.000	-	-	-	-	(361)	2.639
Mutações do Exercício	-	(44)	(445)	-	-	(361)	(850)

Eventos	Capital Realizado	Reservas de Lucros		Aumento de Capital	Ajustes de Valor Patrimonial	Lucros ou Prejuízos Acumulados	Totais
		Legal	Especiais				
Saldos em 30 de junho 2022	3.000	44	427	-	-	(1)	3.470
1 - Ajustes de Períodos Anteriores	-	-	-	-	-	-	-
2 - Aumento de Capital	-	-	-	-	-	(831)	(831)
3 - Lucro Líquido (Prejuízo) do Período	-	-	-	-	-	-	-
4 - Destinações:	-	-	-	-	-	44	-
- Reserva Legal	-	(44)	-	-	-	427	-
- Reservas Estatutárias	-	-	(427)	-	-	-	-
- Dividendos/Juros Sobre o Capital	-	-	-	-	-	-	-
- Reservas Especiais de Lucro	-	-	-	-	-	-	-
5 - Pagamento ou Reversão de Dividendos/JCP	-	-	-	-	-	-	-
Saldos em 31 de dezembro 2022	3.000	-	-	-	-	(361)	2.639
Mutações do Exercício	-	(44)	(427)	-	-	(360)	(831)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA - MÉTODO INDIRETO			
*Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado			
	01/07 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2022	01/01 a 31/12/2021
1. Fluxo de caixa das atividades operacionais			
1.1 Lucro/Prejuízo do período	(831)	(832)	417
1.2 Ajustes por Depreciação	2	4	2
1.3 Ajustes por Provisão para créditos de liquidação duvidosa	65	174	239
2. Variação de Ativos e Obrigações	(205)	(14)	5.002
2.1 (Aumento) Redução dos Ativos: Títulos e valores mobiliários	184	217	6.231
2.2 (Aumento) Redução dos Ativos: Operações de crédito	(30)	722	(1.078)
2.3 (Aumento) Redução dos Ativos: Outros créditos	(144)	(662)	(314)
2.5 Aumento (Redução) nos Passivos Outras obrigações	0	(196)	(2)
2.7 Aumento (Redução) Diversos	(215)	(95)	165
3. Caixa Líquido das Atividades Operacionais	(969)	(668)	5.660
4. Caixa Líquido das Atividades de Investimento	(28)	(28)	0
4.1 Aquisições Ativo Imobilizado	(28)	(28)	0
5. Caixa Líquido das Atividades de financiamento	(1.613)	(720)	(10.974)
5.1 Depósitos	(1.613)	(702)	(5.937)
5.2 Empréstimos País	0	0	(5.037)
5.3 Dividendos pagos	0	(18)	0
6. Variação no caixa e equivalentes de caixa	(2.610)	(1.416)	(5.314)
7. Caixa e equivalente de caixa no início do exercício	3.261	2.067	7.381
8. Caixa e equivalente de caixa no final do exercício	651	651	2.067

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis do Semestre e Exercício Findo em 31 de dezembro de 2022.
Demonstrações em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma.

11. CONTEXTO OPERACIONAL

A Casa do Crédito S/A. - Sociedade de Crédito ao Microempreendedor, com sede na Rua Schilling, 471, Vila Leopoldina, São Paulo – SP, constituída em 15 de agosto de 2002, e homologada no BACEN em 18 de outubro de 2002, tem por objeto a concessão de financiamentos 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. O controlador da Instituição é c Sr. José Benício de Oliveira Neto

12. BASE DE PREPARAÇÃO 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 reais mil. A Casa do Crédito S/A. - Sociedade de Crédito ao Microempreendedor, avaliou os eventos subsequentes até o dia 31 de dezembro de 2022, 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.

13. PRINCIPAIS CRITÉRIOS CONTÁBEIS ADOTADOS

13.1. RECEITAS E DESPESAS

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

13.2. 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.

13.3. 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.

13.4. TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVADOS

Em conformidade com a Circular Bacen nº 3.068/2001, os títulos e valores mobiliários são classificados de acordo com a intenção da Administração. Assim, o registro foi classificado em "Títulos Disponíveis para Venda" – incluem os títulos

e valores mobiliários contabilizados pelo valor de mercado, sendo os seus rendimentos intrínsecos reconhecidos na demonstração de resultado e os ganhos e as perdas decorrentes das variações do valor de mercado ainda não realizadas reconhecidos em conta específica do patrimônio líquido "Ajustes a Valor de Mercado – títulos disponíveis para venda".

13.5. 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 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

13.6. 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, conforme nota explicativa nº 6 a.

13.7. 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 – 10% e sistema de processamento de dados – 20%.

13.8. 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.

13.9. 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%.

13.10. **OUTRAS OBRIGAÇÕES - SOCIAIS E ESTATUTÁRIAS E FÍSICAS E PREVIDENCIÁRIAS**

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).

13.11. **UTILIZAÇÃO DE ESTIMATIVAS**

Para a preparação das demonstrações financeiras ao viés das técnicas contábeis, demanda que a Administração faça uma previsão quanto ao valor de itens que considera as melhores evidências disponíveis e determine valores estimados e suposições que possam afetar alguns valores apresentados nas demonstrações e nas notas explicativas às demonstrações financeiras. Assim, os resultados efetivos poderão ser díspares de tais estimativas.

14. **APLICAÇÕES INTERFINANCEIRA DE LIQUIDEZ**

As Aplicações Interfinanceiras de Liquidez são compostas pelos seguintes ativos:

	31/12/2022	31/12/2021
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	634	1.996
Vinculados a Saldos em Conta Pré-paga	634	1.996

15. **TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS**

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

	31/12/2022	31/12/2021
Títulos E Val. Mob. E Inst. Fin. Derivativos	724	951
Cotas de Fundo de Renda Fixa	724	951

16. RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS

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

	31/12/2022	31/12/2021
Relações Interfinanceiras	97	89
Vinculados ao Banco Central	97	89

17. OPERAÇÕES DE CRÉDITO

As operações de crédito estão demonstradas contabilmente pelos seus níveis de vencimento, tipo de cliente e ramo de atividade, de acordo com a Resolução BACEN nº 2.682/99, pelos seguintes valores:

	31/12/2022			31/12/2021		
	Circulante	Longo Prazo	Total	Circulante	Longo Prazo	Total
Empréstimos	1.136	0	1.136	1.036	0	1.036
Títulos						
Descontados	350	0	350	1.172	0	1.172
Financiamentos	0	0	0	0	0	0
	1.486	0	1.486	2.208	0	2.208
(-) Provisão para créditos de liquidação duvidosa	- 548	0	- 548	- 375	0	- 375
	938	0	938	1.833	0	1.833

As operações de crédito estão demonstradas contabilmente por nível de risco e sua provisão para crédito de liquidação duvidosa, conforme segue:

17.1. CLASSIFICAÇÃO POR NÍVEL DE RISCO E PROVISÃO

Nível de risco	% de Provisionamento	31/12/2022		31/12/2021	
		Saldo	Provisão	Saldo	Provisão
A	0,50%	148	1	660	3
B	1,00%	111	1	491	5
C	3,00%	345	10	569	17
D	10,00%	198	20	15	1
E	30,00%	240	72	99	30
F	50,00%	0	0	5	2
G	70,00%	0	0	179	125
H	100,00%	444	444	190	191
		1.486	548	2.208	375

18. OUTROS CRÉDITOS

	31/12/2022	31/12/2021
Diversos	993	331
Adiantamentos a Fornecedores	45	0
Impostos e Contribuições a Compensar	325	312
Devedores Diversos - País	623	19

19. IMOBILIZADOS DE USO

O ativo permanente da instituição é composto por instalações, móveis e equipamentos de uso com taxa de depreciação de 10% a.a., e sistema de processamento de dados e equipamentos de comunicação com taxa de depreciação de 20% a.a. conforme quadro abaixo:

	31/12/2022	31/12/2021
Imobilizado de Uso	34	9
Instalações	11	11
Móveis e Equipamentos de Uso	17	17
Sistema de Processamento de Dados	93	65
Equipamentos de Comunicação	1	1
(-) Depreciações Acumuladas	-88	-85

20. DEPÓSITOS

O saldo de R\$ 669 em 2022 e R\$ 1.371 em 2021 é composto pelos saldos nas contas de moeda eletrônica dos clientes da instituição.

21. OUTRAS OBRIGAÇÕES

A evolução de saldo reflete o aumento no volume de operações assim como saldos a regularizar referente as mesmas.

	31/12/2022	31/12/2021
Outras Obrigações	129	420
Cobrança e arrecadação de tributos	0	1
Fiscais e previdenciários	18	205
Diversas	111	214

22. PASSIVOS CONTINGENTES

Em conformidade com o CPC 25, é apresentado o valor de R\$ 82.066,55 (oitenta e dois mil e sessenta e seis reais e cinquenta e cinco centavos), referente ações cíveis classificadas como de possível perda pela assessoria jurídica conforme a última carta de representação do advogado Dr. Raphael Sznajder – OAB/SP 273.892 encaminhada pela administração

23. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Capital Social

O capital social subscrito é de R\$ 3.000.000,00 e pertencente a acionistas domiciliados no País, estão representadas por 2.477.830 ações ordinárias e 522.170 ações preferenciais, todas nominativas e sem valor nominal.

Prejuízos Acumulados

A empresa acumula saldo de prejuízos no valor R\$ 360.480,36 em 31 de dezembro de 2022.



24. 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	31/12/2022	31/12/2021
Contas de Resultado Credoras	1.986.100,69	1.356.520,17
Contas de Resultado Devedoras	-2.817.921,25	-838.333,79
Lucro /prejuízo antes dos Ajustes	-831.820,56	518.186,38
(+) Adições	281.805,67	252.266,18
(-) Exclusões	-603.113,71	-50.959,34
Lucro (prejuízo)Tributário Antes Comp. Prej. Exer. Anter.	-1.153.128,60	719.493,22
(-) Compensação Prejuízos Exerc. Anteriores	0	0
Lucro (prejuízo) Tributário Real	-1.153.128,60	719.493,22
Imposto de Renda – (15% + 10% adicional)	0	155.873,30
Contribuição Social- 9%	0	64.754,39

Expresso em Reais

25. RECEITAS DE OPERAÇÕES DE CRÉDITO

	<u>01/07 a</u> <u>31/12/2022</u>	<u>01/01 a</u> <u>31/12/2022</u>	<u>01/01 a</u> <u>31/12/2021</u>
	<u>197</u>	<u>479</u>	<u>492</u>
Rendas de Empréstimos	180	320	348
Rendas de Títulos Descontados	17	159	144

26. RECEITA COM OPERAÇÕES TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

	<u>01/07 a</u> <u>31/12/2022</u>	<u>01/01 a</u> <u>31/12/2022</u>	<u>01/01 a</u> <u>31/12/2021</u>
	<u>130</u>	<u>310</u>	<u>243</u>
Rendas de aplicações interfinanceiras de Liquidez	97	97	0
Rendas de Títulos de Renda Fixa -	8	14	131
Rendas de Aplicações e Fundos de Investimentos	25	199	112

27. OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS

	<u>01/07 a</u> <u>31/12/2022</u>	<u>01/01 a</u> <u>31/12/2022</u>	<u>01/01 a</u> <u>31/12/2021</u>
Despesas Administrativas	1.831	2.364	279
Água, energia e gás	12	14	0
Aluguéis	2	11	0
Comunicações	23	28	0
Processamento de dados	383	602	0
Propaganda e Publicidade	18	18	0
Despesas do Sistema Financeiro	984	1.090	238
Despesas de Serviços de Terceiros	51	119	0
Despesas de Serviços Técnicos Especializados	97	161	0
Outras Despesas Administrativas	261	321	41

28. DESPESAS TRIBUTÁRIAS

	<u>01/07 a</u> <u>31/12/2022</u>	<u>01/01 a</u> <u>31/12/2022</u>	<u>01/01 a</u> <u>31/12/2021</u>
Despesas Tributárias	92	147	80
Tributos e Taxas	49	78	31
PIS	8	12	8
Cofins	35	57	41

29. GERENCIAMENTO DE RISCO

RISCO DE MERCADO E LIQUIDEZ

Em atendimento à Resolução 3.464/2007 e 4.090/12 do CMN, a Casa do Crédito S.A segue as políticas, procedimentos e regulamentos de risco de mercado e liquidez relevantes, aplicáveis, em conformidade com as regulamentações do Banco Central do Brasil e com as boas práticas de mercado. A Casa do Crédito S.A estabeleceu limites de risco de mercado baseada nas principais métricas padrão de mercado: VaR, Análise de estresse, Back Test e Análise de Sensibilidade, levando em consideração os princípios de relevância e proporcionalidade da instituição.



RISCO OPERACIONAL

Em conformidade com a Resolução 3.380/2006 do CMN, a Casa do Crédito S.A estabeleceu diretrizes e responsabilidades para Identificação e captura de riscos, registro, monitoramento e contabilização das perdas relacionadas a Riscos Operacionais, levando em consideração os princípios de relevância e proporcionalidade da instituição.

RISCO DE CRÉDITO

Conforme a Resolução 3.721/2009 do CMN, a Casa do Crédito S.A segue as políticas de crédito, que contam com todas as políticas, procedimentos e regulamentos de crédito relevantes, aplicáveis, conforme previsto pela Administração de Riscos de Crédito. A Casa do Crédito S.A estabeleceu um resumo das regras de crédito que inclui as alçadas de aprovação, responsabilidades, controles e ações a serem tomadas no processo de crédito, levando em consideração os princípios de relevância e proporcionalidade da instituição.

RISCO SOCIOAMBIENTAL

Seguindo a resolução 4.327/2014 do CMN, esta política tem como objetivo ratificar nosso compromisso com a busca pelo desenvolvimento sustentável e responsabilidade socioambiental da Casa do Crédito S.A; especificar as diretrizes para aprimoramento de nossa estratégia e práticas de gestão de risco socioambiental, levando em consideração os princípios de relevância e proporcionalidade da instituição.

30. LIMITE OPERACIONAL (ACORDO DE BASILÉIA)

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 100,74% ficando seu Patrimônio De Referência (PRS5) no fim período em R\$ 2.639.519,64.

31. PLANO DE IMPLEMENTAÇÃO DA RESOLUÇÃO 4966/2021

A Resolução CMN nº 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 a serem implementados, em atividades a serem cumpridas que vão desde o início de 2023 até o final de 2024, sendo que ainda depende de normas complementares a serem emitidas pelo BACEN para adoção de critérios e metodologias opcionais. Os impactos nas Demonstrações Financeiras serão divulgados mais adiante, após a definição completa do arcabouço regulatório por parte do Banco Central do Brasil.

32. 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 findo em 31/12/2022 foi autorizada pelos acionistas da CASA DO CRÉDITO S/A em 10/03/2023.



JOSÉ BENÍCIO DE OLIVEIRA NETO
PRÉSIDENTE EXECUTIVO

PAULO EDUARDO PEREIRA
CONTADOR - CRC SC 030018/O-3