

FCBPC HOLDING S.A.

Demonstrações contábeis individual e consolidadas
referente ao exercício findo em 31 dezembro de 2022

FCBPC HOLDING S.A.

Demonstrações contábeis individual e consolidadas referente ao exercício findo em 31 dezembro de 2022

Conteúdo

Relatório da Administração

Relatório do auditor independente

Balanço patrimonial

Demonstração do resultado

Demonstração do resultado abrangente

Demonstração das mutações do patrimônio líquido

Demonstração dos fluxos de caixa

Notas explicativas às informações contábeis

Relatório da Administração

Prezado(a) leitor(a),

Apresentamos o Relatório Anual da FCBPC Holding S.A. (denominada FCBPC), empresa financeira de capital fechado e que consolida as empresas Focus Holding Financeira S.A., FC Financeira S.A – Crédito, Financiamento e Investimentos e PP Promotora de Vendas S.A. Este relatório tem por objetivo oferecer ao público leitor uma visão consolidada do resultado do conglomerado de empresas, bem como apontar as diretrizes da Administração para o ano de 2023.

Mensagem da Administração

O ano de 2022 foi marcado por muitos desafios e neste contexto a FCBPC promoveu ações de crescimento de sua carteira de crédito, sem deixar de realizar os ajustes necessários em seus modelos e controles, em decorrência das principais oscilações do mercado brasileiro identificadas no período, tais como: (i) o aumento da inadimplência; (ii) a alta da inflação; (iii) o aumento da taxa de juros básica; e (iv) o aumento do desemprego no Brasil.

Apesar de todos os desafios, em 25 de fevereiro de 2022 a FCBPC anunciou uma combinação de negócios entre FC Financeira S.A. – CFI (denominada Qista) e PP Promotora de Vendas S.A. (denominada BPC). Esse movimento corrobora com a intenção de crescimento da instituição no mercado de crédito no Brasil. A combinação de negócios foi submetida ao BACEN (Banco Central do Brasil), em razão da sinergia entre as linhas de negócios de ambas as instituições. Como não houve mudança de Controle, não há necessidade de aprovação prévia do Bacen, apenas notificação.

Ademais, a Administração realizou ações importantes que potencializam a longevidade operacional das empresas do grupo, objetivando além disso alcançar o breakeven de resultado das companhias durante o exercício de 2023. Nesse sentido, em julho de 2022 realizou-se um plano de ação que propõe a manutenção das empresas operacionais do grupo (Qista e BPC).

Ações realizadas na Qista contemplaram: (i) redução na concessão de ativos de maior risco, com revisão periódica dos indicadores; (ii) revisão da política de crédito com entrada de nova política objetivando melhorar em 15% o nível de inadimplência do novo ativo; (iii) ação de cobrança com entrada de duas empresas terceiras e ainda uma cobrança digital; (iv) ações de débito em conta, renegociação, acordos e cartão de crédito; (v) análise da securitização da carteira ativa; (vi) cessão da carteira com rating H e HH; (vii) revisão dos canais de originação; (viii) revisão das despesas operacionais e de pessoal; (ix) revisão das comissões comerciais com parceiro; (x) entrada em produtos de menores riscos, como a Antecipação do saque aniversário do FGTS; (xi) aceleração do refinanciamento com clientes de menores riscos; e (xii) ações para aprimoramento da gestão de capital e reenquadramento do índice de basileia, que contou com um aporte de capital no 2º semestre na ordem de R\$ 39,2 milhões.

Já as ações realizadas na BPC contemplaram: (i) A integração das áreas e departamentos; (ii) a revisão de todos os processos de cada área; (iii) a otimização das despesas e custos; (iv) o replanejamento orçamentário; (v) a reorganização da arquitetura de Tecnologia da Informação; (vi) a renegociação dos principais contratos de prestação de serviços de terceiros; (vii) Oxigenação do “topo do funil” de crédito e maximização da eficiência do processo do funil como um todo; (viii) Expansão de novos credores que visa otimizar o custo do funil e aumentar o índice de cobertura junto ao cliente; (ix) Terceirização de atividades; e (x) Renegociação com fornecedores.

Ainda neste contexto, somando-se às principais iniciativas definidas pela Administração, durante o exercício de 2022, a instituição objetiva ampliar seu portfólio de produtos com menores riscos em 2023, tais como: (i) Empréstimo Pessoal com garantia do celular; (ii) empréstimo pessoa com garantia no saque aniversário do FGTS; (iii) consignado SIAPE; (iv) ampliação das parceiras para viabilização do produto BNPL (Buy Now Pay Later); e (v) a consolidação de parcerias com empresas de pequeno e médio portes (PME). Os referidos produtos permitirão uma melhor distribuição do risco da carteira de crédito atual da instituição.

Desempenho Econômico-Financeiro

31/12/2022

Balanco Patrimonial (em R\$ mil)

Ativos Totais	217.530
Empréstimos e adiantamentos a clientes	122.648
(-) provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(28.351)
Passivos Financeiros	211.162
Patrimônio Líquido	6.368

31/12/2022

Resultado (em R\$ mil)

Resultado de intermediação financeira	23.810
Despesa com provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	18.655
Resultado Operacional	(75.936)
Resultado Líquido do Período	(51.423)

Em 31 de dezembro de 2022, a FCBPC registrou ativos totais de R\$ 62,7 milhões.

Perspectivas para 2023

Diante dos cenários apresentados, a Administração vem tomando ações a fim de dar continuidade no plano de expansão das empresas do grupo, tanto que em abr/2022 concluiu o processo de combinação de negócios com a PP Promotora de Vendas, o que potencializou e ampliou sua capilaridade no mercado de crédito no Brasil. Atualmente, Qista e PP Promotora de Vendas somam uma base com mais de 11 milhões de clientes.

No entanto, com a deterioração do crédito no Brasil a companhia vem calibrando os seus motores, a fim de reduzir riscos sem deixar de capturar o melhor cliente no processo de concessão de crédito. Por isso, todas as ações realizadas no início do 2º semestre de 2022, resultaram em importantes reduções nos indicadores de inadimplência no 4º trimestre de 2022. Vale destacar também que em linha com os objetivos propostos pela companhia, os controladores aportaram cerca de R\$ 49 milhões durante o ano de 2022. O que oportunizou à companhia avançar em sua estratégia de expansão no mercado de crédito no Brasil.

Em nossa perspectiva, o ano de 2023 será marcado por grandes desafios, no entanto, também oferecerá grandes oportunidades. Nós estamos preparados em todos os

sentidos, para que a companhia supere seus desafios e não perca as grandes oportunidades que o mercado irá nos oferecer.

Contudo, as operações realizadas no período estão alinhadas aos objetivos estratégicos estabelecidos para a Instituição, sendo que os resultados apurados estão de acordo com as projeções de negócios.

São Paulo, 06 de julho de 2023.

A Diretoria



KPMG Auditores Independentes Ltda.
Rua Arquiteto Olavo Redig de Campos, 105, 12º andar - Torre A
04711-904 - São Paulo/SP – Brasil
Caixa Postal 79518 - 04707-970 - São Paulo/SP - Brasil
Telefone 55 (11) 3940-1500
kpmg.com.br

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas

**Aos Acionistas e Administradores da
FCBPC Holding S.A.
São Paulo - SP**

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras individuais e consolidadas da FCBPC Holding S.A. (“Empresa” ou “Grupo”), que compreendem o balanço patrimonial individual e consolidado em 31 de dezembro de 2022 e as respectivas demonstrações individuais e consolidadas do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, compreendendo as políticas contábeis significativas e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras individuais e consolidadas acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira, individual e consolidada, da FCBPC Holding S.A. em 31 de dezembro de 2022, o desempenho individual e consolidado de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa individuais e consolidados para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às pequenas e médias empresas.

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 a seguir intitulada “Responsabilidades dos auditores pela auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas”. Somos independentes em relação à Empresa e suas controladas, 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.

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras individuais e consolidadas e o relatório do auditor

A administração da Empresa é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras 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 financeiras, 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 financeiras 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.

Responsabilidades da administração pelas demonstrações financeiras individuais e consolidadas

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras individuais e consolidadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às pequenas e médias empresas e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras individuais e consolidadas livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Empresa continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, a não ser que a administração pretenda liquidar a Empresa e suas controladas ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Responsabilidades dos auditores pela auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras individuais e consolidadas, 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 financeiras individuais e consolidadas.

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 financeiras individuais e consolidadas, 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.
- Obtemos 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 Empresa e suas controladas.

- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluímos 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 Empresa e suas controladas. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras 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 Empresa e suas controladas a não mais se manterem em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.
- Obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras das empresas ou atividades de negócio do grupo para expressar uma opinião sobre as demonstrações financeiras. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria do grupo e, conseqüentemente, pela opinião de auditoria.

Comunicamo-nos com administração 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.

São Paulo, 06 de julho de 2023

KPMG Auditores Independentes Ltda.

CRC 2SP-027685/O-0 F SP



Jones Moreira Salles

Contador CRC 1SP295315/O-4

FCBPC HOLDING S.A.
BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022

(Em milhares de reais)

Ativo				Passivo			
	Nota	Controladora 31/12/2022	Consolidado 31/12/2022		Nota	Controladora 31/12/2022	Consolidado 31/12/2022
Circulante		7	142.438	Circulante		22.865	152.391
Caixa e equivalentes de caixa	4	1	1.000	Recursos de Terceiros	12	-	122.341
Instrumentos Financeiros				Recursos de Terceiros		-	122.341
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	5	-	47.619	Outras obrigações		22.865	30.050
Carteira própria		-	39.767	Fiscais e previdenciárias	13	2	2.493
Vinculados ao Banco Central		-	7.852	Obrigações por empréstimos	13	-	1.888
Empréstimos e adiantamentos a clientes, líquido de provisão para perdas	6	-	84.293	Mutuo	13	17.870	17.870
Setor privado		-	111.377	Diversas	13	138	2.944
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		-	(27.084)	Passivo diferido	13	4.855	4.855
Outros créditos		6	9.233				
Diversos	7.b)	6	9.233	Não Circulante		33.498	58.771
Outros valores e bens	8	-	294	Recursos de Terceiros	12	-	51.971
Despesas antecipadas		-	294	Recursos de Terceiros		-	51.971
		62.724	75.092	Outras Obrigações		33.498	6.800
Não Circulante				Provisão para passivo contingente	14	-	271
Instrumentos Financeiros				Adiantamento ligadas	13	-	6.529
Empréstimos e adiantamentos a clientes, líquido de provisão para perdas	6	-	10.004	Passivo a descoberto em controladas	9.b)	33.498	-
Setor privado		-	11.271				
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		-	(1.267)	Patrimônio líquido			
Outros créditos		-	33.904	Capital:			
Créditos Tributários	7.a)	-	33.873	De domiciliados no país		42.920	42.920
Diversos	7.b)	-	31	Prejuízos acumulados		(36.568)	(36.568)
Outros valores e bens	8	-	297	Ajustes de avaliação patrimonial		17	17
Despesas antecipadas		-	297				
		48.446	-	Atribuído a:			
Investimento	9.b)	34.843	-	Acionistas controladores		6.368	6.368
Investimento em controladas		34.843	-	Acionistas não controladores		-	-
Agio		13.604	-				
		48.446	-	Total do patrimônio líquido	15	6.368	6.368
Imobilizado de uso	10	-	2.132				
Intangível	11	14.278	28.755				
Marcas e Patentes		8.781	8.802				
Software		5.497	6.349				
Agio		-	13.604				
Total ativo		62.731	217.530	Total passivo		62.731	217.530

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

FCBPC HOLDING S. A.**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022**

(Em milhares de reais - R\$, exceto o prejuízo por ação)

		Controladora	Consolidado
	Nota	31/12/2022	31/12/2022
Receita de intermediação financeira	17	35	62.433
Receita de juros e similares		-	55.926
Receita de depósitos interfinanceiros		-	387
Recuperação de créditos baixados p/ prejuízo		-	1.048
Resultados com operações com títulos e valores mobiliários		35	5.073
Despesas de intermediação financeira	18.1	-	(19.968)
Despesas de juros e similares		-	(19.968)
Receitas operacionais	19	-	17.905
Receita de Serviços		-	17.430
Outras		-	475
Despesas operacionais	18.2	-	(18.655)
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		-	(18.655)
Outras despesas operacionais		(36.603)	(117.651)
Administrativas e gerais	20	(1.101)	(39.552)
Despesas com pessoal	20	-	(22.645)
Resultado com equivalência patrimonial	20	(34.898)	-
Despesas tributárias	20	(3)	(5.165)
Outras despesas operacionais	20	(602)	(50.289)
Resultado operacional		(36.568)	(75.936)
Resultado antes do IRPJ e da CSLL		(36.568)	(75.936)
IRPJ e CSLL diferidos	16	-	24.513
Prejuízo do exercício		(36.568)	(51.423)
Atribuído a:			
Acionistas controladores		-	(36.568)
Acionistas não controladores		-	(14.855)
Quantidade de ações		42.920.042	202.374.662

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

FCBPC HOLDING S. A.**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022**

(Em milhares de reais)

	Controladora	Consolidado
	31/12/2022	31/12/2022
Prejuízo do exercício	(36.568)	(51.423)
Ativos financeiros a valor justo por meio do resultado abrangente	17	17
Resultado abrangente do exercício	(36.552)	(51.406)
Atribuído a:		
Acionistas controladores		(36.552)
Acionistas não controladores		(14.855)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

FCBPC HOLDING S. A.**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022**

(Em milhares de reais)

	Capital social subscrito	Ajustes de avaliação patrimonial	Prejuízos acumulados	Total da participação dos acionistas controladores	Participação de acionistas não controladores	Total patrimônio líquido
Saldo em 31 de dezembro de 2021	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Aumento de capital	42.920	-	-	42.920	-	42.920
Perda de participação (Focus Holding Financeira S.A.), sem mudança de controle	-	-	-	-	(3.345)	(3.345)
Ganho de capital de não controladores (aquisição da PP Promotora S.A.)	-	-	-	-	18.200	18.200
Ajustes de avaliação patrimonial	-	17	-	17	-	17
Prejuízo do exercício	-	-	(36.568)	(36.568)	(14.855)	(51.423)
Saldo em 31 de dezembro de 2022	<u>42.920</u>	<u>17</u>	<u>(36.568)</u>	<u>6.368</u>	<u>-</u>	<u>6.368</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

FCBPC HOLDING S. A.**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA (MÉTODO INDIRETO) PARA O EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022**

(Em milhares de reais)

	Controladora	Consolidado
	31/12/2022	31/12/2022
Fluxos de caixa das atividades operacionais		
Prejuízo do exercício	(36.568)	(51.423)
Ajustes para reconciliar o prejuízo		
Equivalência patrimonial	34.898	-
Provisão para crédito de liquidação duvidosa	-	18.655
Provisões para contingências	-	(57)
Depreciações e amortizações	846	1.886
Ajuste de Avaliação Patrimonial	17	17
IRPJ e CSLL (Crédito Tributário)	-	(24.513)
Prejuízo ajustado do exercício	(808)	(55.436)
(Aumento) redução nos ativos operacionais		
Instrumentos financeiros	-	(18.465)
Empréstimos e adiantamentos a clientes, líquido de provisão para perdas	-	(40.805)
Outros valores e bens	-	18
Outros créditos	(6)	(9.363)
Aumento (redução) nos passivos operacionais		
Recursos de clientes	-	62.984
Outras obrigações	140	487
Caixa líquido aplicado nas atividades operacionais	(674)	(60.580)
Fluxo de caixa das atividades de investimentos		
Aquisição de investimentos, líquido do caixa adquirido	(49.196)	-
Caixa adquirido em aquisição de investimentos	-	1.174
Aquisição de imobilizados	-	(29)
Aquisição de intangíveis	-	(355)
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimentos	(49.196)	790
Fluxo de caixa das atividades de financiamentos		
Mutuo	17.870	17.870
Integralização de capital	32.001	42.920
Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamentos	49.871	60.790
Aumento (redução) de caixa e equivalentes de caixa	1	1.000
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	-	-
Caixa e equivalentes de caixa no final do exercício	1	1.000
Aumento (redução) de caixa e equivalentes de caixa	1	1.000

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

FCBPC Holding S. A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis individual e consolidadas

Exercício findo em 31 de dezembro de 2022

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

1. Contexto operacional

A FCBPC Holding S.A. (“Empresa” ou “Holding Master”) foi constituída em 10 de fevereiro de 2022 como uma sociedade anônima fechada, tem como sede a Avenida Magalhães de Castro, nº 4.800 – Cidade Jardim – São Paulo – SP.

A constituição da Empresa se deu através da aquisição de 400 ações (100% do controle acionário) de uma sociedade anônima fechada então existente, com mudança de razão social e formação do “Bloco Focus” de acionistas.

Adicionalmente, objetivando novos negócios, no dia 25 de fevereiro de 2022, a Empresa firmou a combinação de negócios entre as empresas Bom Pra Crédito, cuja razão social é PP Promotora de Vendas S.A (Controlada Direta) com a Focus Holding Financeira S.A (Controlada Direta), controladora da FC Financeira S.A. – Crédito, Financiamento e Investimentos (Controlada Indireta). A operação possibilitou à Empresa deter 100% do controle acionário de ambas as empresas.

A aquisição da Focus Holding Financeira S.A. (Holding Financeira) pelo montante de R\$ 9.897 foi concluída em 20 de abril de 2022, quando os acionistas da Holding Financeira, “Bloco Focus”, adquiriram direitos de subscrição no total de 9.896.642 ações, da Empresa por conta da venda da participação acionária.

A aquisição da PP Promotora (BPC) pelo montante de R\$ 1.023 foi concluída em 29 de abril de 2022, quando os acionistas da BPC, “Bloco BPC”, adquiriram direitos de subscrição no total de 3.850.950 ações, da Empresa por conta da venda da participação acionária. Essa aquisição encerrou o processo de combinação de negócios entre as empresas.

Seguindo o disposto do Contrato de Combinação de Negócios, em 2 de maio de 2022, acionistas do “Bloco Focus” exerceram o bônus de subscrição de 886.858 no valor de R\$ 10.000, aumentando a participação acionária na Empresa.

Em 16 de julho de 2022, houve mais um exercício de bônus de subscrição de 36.099.297 no valor de R\$ 22.000, por acionistas do “Bloco Focus”, totalizando um capital subscrito de R\$ 42.920 distribuídos em 36.099.297 ações ordinárias.

Em 31 de dezembro de 2022, o controle acionário, por bloco de acionistas, se encontra na seguinte distribuição:

Bloco Acionário	Participação
Bloco Focus	89,33%
Bloco BPC	10,67%

O Bloco Focus, detentor da maior participação acionária exerce o controle da empresa e suas controladas.

As operações realizadas no período estão alinhadas aos objetivos estratégicos estabelecidos para a Holding Master, sendo que os resultados apurados estão de acordo com as projeções de negócios.

FCBPC Holding S. A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis individual e consolidadas

Exercício findo em 31 de dezembro de 2022

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

2. Base de elaboração e apresentação das demonstrações contábeis individuais e consolidadas

a) Declaração de conformidade

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às pequenas e médias empresas e em observância às disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações.

Para o período findo em 31 de dezembro de 2022 não houve alterações nas políticas contábeis relevantes.

As demonstrações contábeis estão apresentadas utilizando o custo histórico como base de valor, exceto pela valorização de certos ativos e passivos como instrumentos financeiros, os quais são mensurados pelo valor justo.

Ainda, as demonstrações contábeis foram elaboradas no pressuposto de continuidade normal dos negócios. A Administração efetua uma avaliação da capacidade da Empresa e de suas controladas em dar continuidade às atividades durante a elaboração das informações contábeis. A Administração não identificou nenhuma incerteza relevante sobre a capacidade da Empresa e de suas controladas em dar continuidade às suas atividades nos próximos 12 meses.

Todas as informações relevantes próprias das informações contábeis intermediárias, e somente elas, estão sendo evidenciadas e correspondem às utilizadas pela Empresa na sua gestão.

A emissão das informações contábeis foi autorizada pela Administração em 6 de julho de 2023.

a) Combinação de negócios

Uma combinação de negócios é contabilizada utilizando-se o método de aquisição. O custo de uma aquisição é mensurado pela contraprestação transferida e a transferir, avaliada pelo valor justo na data de aquisição. A contraprestação transferida para a aquisição de uma subsidiária compreende:

- valores justos dos ativos transferidos;
- passivos incorridos para os ex-proprietários do negócio adquirido;
- participações societárias emitidas pelo Grupo;
- valor justo de qualquer ativo ou passivo resultante de um acordo de contraprestação contingente, e
- valor justo de qualquer participação societária pré-existente na subsidiária.

Os ativos identificáveis adquiridos, os passivos e passivos contingentes assumidos em uma combinação de negócios são, com algumas exceções, mensurados inicialmente pelo seu valor justo na data da aquisição. O Grupo reconhece qualquer participação de não controladores na adquirida com base na data de aquisição, seja pelo valor justo ou pela participação proporcional da participação da não controladora nos ativos identificáveis, líquidos, da adquirida. Os custos relacionados à aquisição são contabilizados conforme incorridos.

O excesso de:

FCBPC Holding S. A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis individual e consolidadas

Exercício findo em 31 de dezembro de 2022

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

- contraprestação transferida;
- valor de qualquer participação não controladora na entidade adquirida, e
- valor justo – na data de aquisição – de qualquer participação acionária anterior na entidade adquirida sobre o valor justo dos ativos identificáveis, líquidos, adquiridos e registrado como ágio. Caso esses valores sejam inferiores ao valor justo dos ativos líquidos identificáveis do negócio adquirido, a diferença é reconhecida diretamente no resultado como compra vantajosa. Quando a liquidação de qualquer parte da contraprestação em dinheiro é diferida, os valores a pagar no futuro são descontados ao seu valor presente na data da troca. A taxa de desconto utilizada é a taxa de empréstimo incremental da entidade, sendo a taxa na qual um empréstimo semelhante poderia ser obtido de forma independente em termos e condições comparáveis.

O ágio é mensurado como sendo o excedente da contraprestação transferida e a transferir em relação ao valor justo dos ativos líquidos adquiridos (ativos identificáveis e passivos assumidos, líquidos). Após o reconhecimento inicial, o ágio é mensurado pelo custo, deduzido de quaisquer perdas acumuladas do valor recuperável. Para fins de teste do valor recuperável, o ágio é alocado ao segmento de negócios da Empresa.

A contraprestação contingente é classificada como patrimônio líquido ou passivo financeiro. Os valores classificados como passivo financeiro são, posteriormente, mensurados ao valor justo, com as variações do valor justo reconhecidas no resultado.

Se a combinação de negócios for realizada em etapas, o valor contábil na data de aquisição da participação acionária na adquirida anteriormente detida pela Empresa é reavaliado ao valor justo na data de aquisição. Quaisquer ganhos ou perdas decorrentes de tal mensuração são reconhecidos no resultado.

Quando o custo de uma aquisição for menor que o valor justo dos ativos líquidos adquiridos, o ganho é reconhecido diretamente na demonstração do resultado do período. Custos relacionados com aquisições são contabilizados no resultado do período quando incorridos. No período findo em 31 de dezembro de 2022 houve combinação de negócios.

i. **Aquisição da Focus Holding Financeira S.A. (Holding Financeira) e PP Promotora de Vendas S.A. (BPC)**

No dia 20 de abril de 2022, os acionistas da Holding Financeira contribuíram com suas ações da Holding Financeira para a Empresa, pelo valor contábil de R\$ 9.897, passando a Empresa a ser controladora direta da Holding Financeira. A Empresa e a Holding Financeira estão sob controle comum.

A operação foi realizada com base no valor contábil da Holding Financeira, avaliada pela RSM Brazil (filial da RSM International), que levantou todos os documentos, evidências e registros contábeis e jurídicos que embasaram a reestruturação organizacional.

No dia 29 de abril de 2022 foi concluída a operação de compra da BPC, com o resultado da avaliação da combinação de negócios registrado no documento

FCBPC Holding S. A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis individual e consolidadas

Exercício findo em 31 de dezembro de 2022

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

“Avaliação de Certos Ativos Tangíveis e Intangíveis Adquiridos”, que teve como objeto alvo da avaliação a própria PP Promotora de Vendas S.A.

Conforme a avaliação da RSM pelo modelo “*Black and Scholes*”, a aquisição da BPC gerou um ágio (*Goodwill*), provocado pela valorização da marca BPC e sua plataforma de negócios (*software*), conforme o quadro a seguir.

Sumário do PPA, R\$ mil	Valor justo	Vida útil (anos)
Valor da transação (a)	2.446	
(+) Patrimônio líquido (b)	21.426	
Excesso para alocação (c=a-b)	23.872	
Alocar para:		
Marca	8.781	Indefinida
Software	6.342	5,00
Total dos ativos identificados (d)	15.123	
Parela não alocada (Contábil) (e=c-d)	8.749	
Passivo diferido	4.855	
TOTAL	13.604	

Um *Ágio* foi apurado devido ao patrimônio líquido da companhia que se encontrava devedor na data da avaliação da empresa.

A marca e o software avaliados, se encontram registrados em contas do ativo permanente integrantes do intangível da Empresa e o *Ágio* foi contabilizado em investimento com sua contrapartida em resultado de equivalência patrimonial.

De acordo como CPC 15, a premissa do valor a ser usados na aplicação de regras contábeis de compra é o valor justo.

Além disso, o CPC 15 especifica que o valor justo deve refletir as expectativas do mercado sobre a probabilidade de que os benefícios econômicos futuros associados ao ativo fluirão para um adquirente. Portanto, qualquer análise deve geralmente refletir os pressupostos que seriam comuns a qualquer participante do mercado como se fosse para comprar ou vender cada ativo identificado em uma base individual.

Assim, o valor justo deve ser estimado com referência aos participantes do mercado em geral, mas excluir valores sinérgicos que são exclusivos para um comprador particular. Neste contexto, os participantes do mercado incluem os potenciais compradores que têm uma capacidade de adquirir e tomaria parte ativa na gestão da empresa adquirida. Essa capacidade será avaliada no contexto da capacidade financeira, bem como uma estratégia operacional plausível pós-combinação.

De acordo com esta definição de valor justo, todas as informações financeiras prospectivas usadas em nossas sinergias específicas do adquirente de avaliação foram excluídos, mas incluiu aqueles comuns aos participantes do mercado.

FCBPC Holding S. A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis individual e consolidadas Exercício findo em 31 de dezembro de 2022

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

b) Base de consolidação e investimentos em controladas

As demonstrações contábeis individuais (“Controladora”) e consolidadas (“Consolidado”) abrangem a Empresa e suas controladas (conjuntamente referidas como FCBPC Holding S.A. e individualmente como “Empresa” ou “Holding Master”). A consolidação das controladas incorpora as contas totais de ativos, passivos e de resultados.

Em 31 de dezembro de 2022 a Empresa detém as seguintes participações:

Descrição	Controle	Participação
Focus Holding Financeira	Direto	100%
FC Financeira S.A. – CFI	Indireto	99,99%
PP Promotora de Vendas	Direto	100%

c) Transações eliminadas na consolidação

Os principais critérios de consolidação estão descritos a seguir:

- Saldos e transações intragrupo, e quaisquer receitas ou despesas derivadas de transações intragrupo, são eliminados na preparação das informações contábeis consolidadas;
- Ganhos não realizados oriundos de transações com as sociedades investidas, registrados por equivalência patrimonial são eliminados contra o investimento;
- Prejuízos não realizados são eliminados da mesma maneira como são eliminados os ganhos não realizados, mas somente até o ponto em que não haja evidência de perda por redução do valor recuperável.

3. Resumo das principais práticas contábeis

a. Base de mensuração

As demonstrações contábeis são preparadas com base no custo histórico.

b. Moeda funcional e moeda de apresentação

Essas demonstrações contábeis são apresentadas em Real, que é a moeda funcional da Empresa. Todas as informações financeiras apresentadas em milhares de Reais foram arredondadas para o valor mais próximo, exceto quando indicado de outra forma.

c. Uso de estimativas e julgamentos

Na preparação das demonstrações contábeis, a Administração utilizou julgamentos e estimativas que afetam a aplicação das práticas contábeis da Empresa e os valores reportados dos ativos, passivos, receitas e despesas.

FCBPC Holding S. A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis individual e consolidadas

Exercício findo em 31 de dezembro de 2022

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

As informações sobre estimativas e julgamentos realizados na aplicação das políticas contábeis que têm efeitos sobre os valores reconhecidos nas demonstrações contábeis estão incluídas nas seguintes notas explicativas:

Nota explicativa nº 5, 12 e 21 - O valor justo de um instrumento financeiro é o preço que seria recebido pela venda de um ativo ou pago pela transferência de um passivo em uma transação ordenada entre participantes de mercado na data de mensuração. Caso o preço cotado em um mercado ativo esteja disponível para um instrumento, o valor justo é obtido com base nesse preço. Quando o valor justo de ativos e passivos financeiros contabilizados no balanço patrimonial não pode ser derivado de um mercado ativo, eles são determinados utilizando uma variedade de técnicas de valorização que inclui o uso de modelos matemáticos. As variáveis desses modelos são derivadas de dados observáveis do mercado sempre que possível, mas quando os dados não estão disponíveis, um julgamento é necessário para estabelecer o valor justo. Os julgamentos incluem considerações de liquidez e modelos de variáveis como volatilidade de derivativos de longo prazo e taxas de desconto e taxas de pré-pagamento.

Nota explicativa nº 6 - A mensuração da perda de crédito esperada requer aplicação de premissas e uso de modelos quantitativos e qualitativos. A Administração exerce seu julgamento na avaliação da adequação dos montantes de perda esperada resultantes de seus modelos e, conforme sua experiência, realiza ajustes que podem ser decorrentes da condição de crédito de determinados clientes ou de ajustes temporários decorrentes de situações ou novas circunstâncias que ainda não foram refletidas na modelagem.

Nota explicativa nº 14 - reconhecimento e mensuração de provisões e contingências: principais premissas sobre a probabilidade e magnitude das saídas de recursos.

Nota explicativa nº 15 - Os créditos tributários sobre as adições temporárias serão realizados quando da utilização e/ou reversão das respectivas provisões sobre as quais foram constituídos. Os créditos tributários sobre prejuízo fiscal e base negativa de contribuição social serão realizados de acordo com a geração de lucros tributáveis, observado o limite de 30% do lucro real do período-base. Tais créditos tributários são reconhecidos contabilmente com base nas expectativas atuais de realização, considerando os estudos técnicos e análises realizados pela Administração.

d. Caixa e equivalentes de caixa

Incluem dinheiro em caixa, depósitos bancários e investimentos de curto prazo de alta liquidez, com risco insignificante de mudança de valor, com prazo de vencimento, na data de aquisição, igual ou inferior a 90 dias. As aplicações interfinanceiras de liquidez estão registradas a valor presente, líquidas dos custos de transação incorridos, calculados “*pro-rata die*” com base na taxa efetiva das operações.

FCBPC Holding S. A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis individual e consolidadas

Exercício findo em 31 de dezembro de 2022

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

e. Instrumentos financeiros

Ativos financeiros - classificação

No reconhecimento inicial, um ativo financeiro é classificado como mensurado ao: (i) custo amortizado (“CA”); (ii) valor justo por meio de outros resultados abrangentes (“VJORA”); ou (iii) valor justo por meio do resultado (“VJR”).

Um ativo financeiro é mensurado ao custo amortizado se satisfizer ambas as condições a seguir: (i) o ativo é mantido dentro de um modelo de negócios com o objetivo de coletar fluxos de caixa contratuais; e (ii) os termos contratuais do ativo financeiro dão origem, em datas específicas, aos fluxos de caixa que são apenas pagamentos de principal e de juros sobre o valor principal em aberto.

Um ativo financeiro é mensurado no VJR somente se satisfizer ambas as condições a seguir: (i) o ativo é mantido dentro de um modelo de negócios cujo objetivo é alcançado tanto pela coleta de fluxos de caixa contratuais como pela venda de ativos financeiros; e (ii) os termos contratuais do ativo financeiro dão origem, em datas específicas, a fluxos de caixa que representam pagamentos de principal e de juros sobre o valor principal em aberto.

Todos os outros ativos financeiros são classificados como mensurados ao valor justo por meio do resultado.

Adicionalmente, no reconhecimento inicial, a Empresa pode, irrevogavelmente, designar um ativo financeiro, que satisfaça os requisitos para ser mensurado ao custo amortizado, ao VJORA ou mesmo ao VJR. Essa designação possui o objetivo de eliminar ou reduzir significativamente um possível descasamento contábil decorrente do resultado produzido pelo respectivo ativo.

Ativos financeiros - reconhecimento e mensuração

As compras e as vendas de ativos financeiros são reconhecidas na data da negociação. Os investimentos são, inicialmente, reconhecidos pelo valor justo, acrescidos dos custos da transação para todos os ativos financeiros não classificados como ao valor justo reconhecido no resultado.

Os ativos financeiros ao valor justo reconhecidos no resultado são, inicialmente, reconhecidos pelo valor justo e os custos da transação são debitados à demonstração do resultado no período em que ocorrerem.

O valor justo dos investimentos com cotação pública é baseado no preço atual de compra. Se o mercado de um ativo financeiro não estiver ativo, a Empresa estabelece o valor justo por meio de técnicas de avaliação. Essas técnicas incluem o uso de operações recentes contratadas com terceiros, a referência a outros instrumentos que são substancialmente similares, a análise de fluxos de caixa descontados e os modelos de precificação de opções, privilegiando informações de mercado e minimizando o uso de informações geradas pela Administração.

FCBPC Holding S. A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis individual e consolidadas

Exercício findo em 31 de dezembro de 2022

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Valor recuperável (*impairment*) de ativos financeiros – ativos mensurados ao custo amortizado

A Empresa avalia, no final de cada exercício, se há evidência objetiva de que um ativo financeiro ou grupo de ativos financeiros esteja deteriorado.

Os critérios utilizados pela Empresa para determinar se há evidência objetiva de uma perda por impairment incluem:

- (i) dificuldade financeira significativa do emissor ou tomador;
- (ii) uma quebra de contrato, como inadimplência ou atraso nos pagamentos de juros ou de principal;
- (iii) probabilidade de o devedor declarar falência ou reorganização financeira; e
- (iv) extinção do mercado ativo daquele ativo financeiro em virtude de problemas financeiros.

Desreconhecimento (*baixa*) dos ativos financeiros

Um ativo financeiro ou, quando for o caso, uma parte de um ativo financeiro ou parte de um grupo de ativos financeiros semelhantes é baixado quando:

Os direitos de receber fluxos de caixa do ativo expirarem;

A Empresa transferiu os seus direitos de receber fluxos de caixa do ativo ou assumiu uma obrigação de pagar integralmente os fluxos de caixa recebidos, sem demora significativa, a um terceiro por força de um acordo de “repasse”; e

- (i) a Empresa transferiu substancialmente todos os riscos e benefícios do ativo; ou
- (ii) a Empresa não transferiu nem reteve substancialmente todos os riscos e benefícios relativos ao ativo, mas transferiu o controle sobre o ativo.

Passivos financeiros - classificação

Um passivo financeiro é classificado como mensurado pelo valor justo por meio do resultado caso seja definido como mantido para negociação ou designado como tal no momento do seu reconhecimento inicial.

Os custos da transação são reconhecidos no resultado conforme incorridos. Esses passivos financeiros são mensurados pelo valor justo e eventuais mudanças no valor justo, incluindo ganhos com juros e dividendos, são reconhecidas no resultado do exercício. Os passivos financeiros da Empresa, que são inicialmente reconhecidos a valor justo, incluem fornecedores e outras contas a pagar.

Passivos financeiros – mensuração subsequente

Após o reconhecimento inicial, fornecedores e contas a pagar são mensurados subsequentemente pelo custo amortizado, utilizando o método da taxa de juros efetivos.

FCBPC Holding S. A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis individual e consolidadas

Exercício findo em 31 de dezembro de 2022

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Compensação de instrumentos financeiros

Ativos e passivos financeiros são apresentados líquidos no balanço patrimonial se, e somente se, houver um direito legal corrente e executável de compensar os montantes reconhecidos e se houver a intenção de compensação, ou de realizar o ativo e liquidar o passivo simultaneamente.

f. Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

A Empresa estima as perdas esperadas para créditos de liquidação duvidosa com base no modelo simplificado, conforme permitido pelo CPC 48/IFRS 9 – Instrumentos Financeiros, considerando a idade (“aging”) dos seus títulos a receber e a expectativa de perdas futuras.

A provisão para perda esperada para risco de crédito é estabelecida quando existe uma evidência objetiva de que a Empresa não será capaz de cobrar todos os valores devidos de acordo com os prazos originais das contas a receber.

g. Investimentos

Na demonstração contábil individual da Empresa, as informações contábeis da controlada são reconhecidas por meio do método de equivalência patrimonial levantadas na mesma data-base.

Em 31 de dezembro de 2022 a Empresa detém as seguintes participações:

Descrição	Participação	Controle
Focus Holding Financeira (¹)	100%	Direto
FC Financeira S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento (²)	99,99%	Indireto
PP Promotora de Vendas (²)	100%	Direto

(¹) A Companhia que tem por objeto social exclusivo é a participação societária no capital de instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (“BACEN”), na qualidade de acionista ou cotista.

(²) A Companhia tem por objeto social a exploração de análises de cadastros para aprovação de crédito, compilação e consulta de informações sobre o histórico de crédito de pessoas para os clientes de sua plataforma, informações cadastrais gerais para avaliação de capacidade de crédito de pessoas físicas e jurídicas, bem como a preparação de documentos e serviços especializados de apoio administrativo, além da prestação de serviços de recepção e encaminhamento de propostas referentes às operações de crédito.

(³) A Instituição Financeira que tem como principais objetivos a concessão de crédito pessoal (CP), Crédito Pessoal com garantia do FGTS, crédito direto ao consumidor (CDC), BNPL e SIAPE. Além dos recursos próprios, a Instituição, capta no mercado via emissão de certificados de depósito bancário (CDB).

h. Imobilizado de uso

Estão demonstrados pelo custo de aquisição e são depreciados pelo método linear com base em taxas anuais variáveis de 10% (Instalações, Móveis e Equipamentos de Uso) e 20% (Equipamentos e Sistemas de Processamento de Dados).

Para o exercício findo em 31 de dezembro de 2022, a Administração não identificou indícios de que estes ativos possam ter sofrido perdas decorrentes de desvalorizações e por isso não foram realizados estudos de recuperabilidade.

FCBPC Holding S. A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis individual e consolidadas

Exercício findo em 31 de dezembro de 2022

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

i. Intangível

Correspondem aos direitos adquiridos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da FCBPC Holding, ou exercidos com essa finalidade. Os ativos intangíveis com vida útil definida são amortizados no decorrer de um período estimado de benefício econômico. Compostos, basicamente, por *softwares* que são registrados ao custo e deduzidos da amortização pelo método linear durante a vida útil estimada (20% ao ano), a partir da data da sua disponibilidade para uso.

A Empresa e suas controladas (direta e indireta) têm contabilizados ativos intangíveis que foram gerados internamente e estão classificados como softwares e amortizados desde sua combinação de negócios até a data de apuração do exercício. A Empresa e suas controladas possuem ágios e marcas adquiridas na aquisição dos negócios que são avaliados como ativos intangíveis com vida útil indefinida.

j. Recursos de Clientes

Estão demonstrados pelo valor da exigibilidade, acrescido dos encargos incorridos “*pro-rata die*” até a data do balanço.

k. Provisões

São reconhecidas quando:

- i) há uma obrigação presente ou não formalizada como resultado e eventos passados sendo provável que uma saída de recursos seja necessária para liquidar a obrigação;
- e
- ii) o valor possa ser estimado com segurança.

As provisões são mensuradas pelo valor presente dos gastos que devem ser necessários para liquidar a obrigação.

l. Tributos correntes e diferidos

Os tributos são apurados com base nas alíquotas demonstradas no quadro a seguir:

Imposto de Renda – IRPJ (15% + Adicional de 10%)	25%
Contribuição Social sobre o Lucro Líquido – CSLL	9%
Programa de Integração Social – PIS	1,65%
Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social – COFINS	7,6%
Imposto sobre Serviços de Qualquer Natureza – ISSQN	Até 5%

A FCBPC Holding S. A. optou pelo recolhimento por estimativa mensal do IRPJ e da CSLL, com ajuste anual, conforme legislação tributária vigente. As obrigações fiscais diferidas são registradas na rubrica “Passivos diferidos” e decorrem das diferenças temporárias originadas

FCBPC Holding S. A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis individual e consolidadas

Exercício findo em 31 de dezembro de 2022

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

na combinação de negócios. As diferenças temporárias surgem quando as bases fiscais dos ativos identificáveis adquiridos e passivos assumidos não são afetadas pela combinação de negócios ou são afetadas de forma diferente.

Os créditos tributários sobre prejuízos fiscais, adições e exclusões temporárias estão registrados na controlada indireta FC Financeira S.A. – CFI.

Os créditos tributários sobre as adições temporárias serão realizados quando da utilização e/ou reversão das respectivas provisões sobre as quais foram constituídos. Os créditos tributários sobre prejuízo fiscal e base negativa de contribuição social serão realizados de acordo com a geração de lucros tributáveis, observado o limite de 30% do lucro real do período-base. Tais créditos tributários são reconhecidos contabilmente com base nas expectativas atuais de realização, considerando os estudos técnicos e análises realizados pela Administração.

m. Ativos e passivos contingentes

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação dos ativos e passivos contingentes, e obrigações legais são efetuados de acordo com os seguintes critérios:

- Contingências ativas:

Não são reconhecidas nas demonstrações contábeis, exceto quando da existência de evidências que garantam a sua realização; sobre as quais não cabem mais recursos.

- Contingências passivas:

São reconhecidas nas demonstrações contábeis individuais e consolidadas quando, baseado na opinião de assessores jurídicos e da Administração, for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa, com uma provável saída de recursos para a liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes classificados como perdas possíveis pelos assessores jurídicos são apenas divulgados em notas explicativas, enquanto aquelas classificadas como perda remota não requerem provisão nem divulgação.

- Obrigações legais - fiscais e previdenciárias

São reconhecidas nas demonstrações contábeis individuais e consolidadas pelas demandas judiciais onde estão sendo contestadas a legalidade e a constitucionalidade de alguns tributos (ou impostos e contribuições). O montante discutido é quantificado, registrado e atualizado mensalmente.

n. Demais ativos e passivos circulantes e não circulantes

Demonstrados pelos valores de realização e exigibilidade, incluindo os rendimentos, encargos e variações monetárias auferidas e incorridas até a data do balanço. Os valores realizáveis e exigíveis até um ano após a data-base são classificados no circulante e após um ano da data-base, no longo prazo.

FCBPC Holding S. A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis individual e consolidadas

Exercício findo em 31 de dezembro de 2022

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

o. Receitas e despesas

As receitas e despesas são registradas de acordo com o regime de competência.

As receitas, apurada nas controladas diretas e indiretas, se dividem em:

- Rendas de juros e similares (operações de crédito – empréstimo pessoal);
- Receitas de serviços de intermediação financeira; e
- Receitas de tarifas bancárias.

A receita de juros é calculada aplicando-se a taxa de juros efetiva ao valor contábil bruto do instrumento financeiro.

As receitas de serviços de intermediação financeira ocorrem nas atividades da controlada direta (BPC), oriundas da sua atuação como plataforma eletrônica e correspondente bancário de operações de crédito (*CaaS – Credit as a Service*), faturadas na competência de sua ocorrência da prestação de serviço, referente a parte fixa da comissão (até 6%), e de forma diferida ao longo da existência dos contratos de crédito (CCB), conforme condições contratuais firmadas com cada instituição financeira.

p. Novas normas e interpretações ainda não efetivas

a) Novos requerimentos atualmente em vigor:

Data efetiva	Novas normas ou alterações
1º de Abril de 2021	Benefícios relacionados à COVID-19 concedidos para arrendatários em contratos de arrendamento após 30 de junho de 2021 (alteração ao CPC 06/IFRS 16).
1º de Janeiro de 2022	Contratos Onerosos – Custos para cumprir um contrato (alterações ao CPC 25/IAS 37).
	Melhorias as anuais para normas IFRS – 2018-2020.
	Imobilizado – Receitas antes do uso pretendido (alterações ao CPC 27/IAS 16).
	Referências à estrutura conceitual (alterações ao CPC 15/IFRS 3).

Esta tabela apresenta uma lista das recentes alterações nas normas adotadas em períodos anuais iniciados em 1º de janeiro de 2022. Não há impacto contábil em razão da adoção destes novos pronunciamentos contábeis.

b) Futuros requerimentos:

Data efetiva	Novas normas ou alterações
1º de Janeiro de 2023	Classificação de passivos como circulantes ou não circulantes (alterações ao CPC 26/IAS 1 e CPC 23/IAS 8).
	IFRS 17 Contratos de Seguro, e alterações à IFRS 17 Contratos de Seguro.
	Divulgação de Políticas Contábeis (Alterações ao CPC 26/IAS 1 e IFRS Demonstração Prática 2).
	Definição de estimativa contábil (Alterações ao CPC 23/IAS 8).
	Imposto diferido relacionado a ativos e passivos decorrentes de uma única transação (Alterações ao CPC 32/IAS 12).

FCBPC Holding S. A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis individual e consolidadas Exercício findo em 31 de dezembro de 2022

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Data efetiva	Novas normas ou alterações
Disponível para adoção opcional/data efetiva diferida por tempo indeterminado	Venda ou contribuição de ativos entre um investidor e sua coligada ou empreendimento controlado em conjunto (Alterações na IFRS 10 e na IAS 28).

Esta tabela apresenta uma lista das alterações recentes nas normas que deverão ser aplicadas para períodos anuais iniciados após 1º de janeiro de 2023. A Companhia não espera impactos significativos decorrente da adoção destes novos pronunciamentos contábeis mencionados.

4. Caixa e equivalentes de caixa

Descrição	Controladora	Consolidado
	31/12/2022	31/12/2022
Bancos conta movimento	1	121
Depósitos em Conta de Reserva - SPB	-	879
Total	1	1.000

5. Títulos e valores mobiliários

Concentração por tipo, classificação e prazo de vencimento:

	Consolidado		
	31/12/2022	31/12/2022	31/12/2022
	Valor Custo	Valor Justo	MTM
Disponíveis para venda			
Letras Financeiras do Tesouro – LFT (*)	39.753	39.767	14
Bloqueado - Banco Central (**)	7.849	7.852	3
TOTAL	47.602	47.619	17

(*) Os títulos e valores mobiliários da Instituição estão classificados em Nível 2 e possuem vencimento em 01/03/2024.

(**) Valores bloqueados no Banco Central aguardando a aprovação do aumento de capital na controlada indireta FC Financeira S.A. – CFI.

FCBPC Holding S. A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis individual e consolidadas
Exercício findo em 31 de dezembro de 2022

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

6. Empréstimos e adiantamentos a clientes, líquido de provisão para perdas

a) Saldos

Descrição	Consolidado 31/12/2022
Crédito pessoal	70.682
Crédito pessoal vencido	37.193
Crédito pessoal renegociação	9.541
Crédito pessoal renegociação vencido	5.232
(-) Perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(28.351)
Total	94.297
Circulante	84.293
Não Circulante	10.004

b) Composição de operações de crédito e títulos e créditos por modalidade

Modalidade de crédito	Consolidado 31/12/2022	
	Saldo	Provisão
Crédito Pessoal CP	122.648	28.351
TOTAL	122.648	28.351

c) Por tipo de cliente e atividade econômica

	Consolidado 31/12/2022
	Pessoa Física
TOTAL	122.648

FCBPC Holding S. A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis individual e consolidadas
Exercício findo em 31 de dezembro de 2022

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

d) Composição de operações de crédito por faixas de vencimento

	<u>Consolidado</u>
	<u>31/12/2022</u>
<u>Créditos Vencidos</u>	
De 1 a 14 dias	3.175
De 15 a 30 dias	3.307
De 31 a 60 dias	4.424
De 61 a 90 dias	3.115
De 91 a 120 dias	2.759
De 121 a 150 dias	2.021
De 151 a 180 dias	1.340
De 181 a 240 dias	1.274
De 241 a 300 dias	337
De 301 a 360 dias	47
Subtotal	21.798
<u>Créditos a Vencer</u>	
De 1 a 30 dias	20.100
De 31 a 60 dias	20.030
De 61 a 90 dias	17.694
De 91 a 180 dias	17.087
De 181 a 360 dias	14.669
De 361 a 720 dias	10.700
De 721 a 1080 dias	524
De 1081 a 1440 dias	47
Subtotal	100.850
TOTAL	122.648

e) Movimentação da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

	<u>Consolidado</u>
	<u>31/12/2022</u>
Saldo Inicial	14.550
Constituição/Reversão	18.655
Baixados para prejuízo	(4.854)
Saldo Final	28.351

FCBPC Holding S. A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis individual e consolidadas Exercício findo em 31 de dezembro de 2022

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

7. Outros créditos

a) Créditos Tributários

Descrição	Controladora	Consolidado
	31/12/2022	31/12/2022
Créditos Tributários (Nota 16)	-	33.873
Total	-	33.873
Circulante	-	-
Não Circulante	-	33.873

(i) Refere-se ao valor retido na fonte pelos clientes no momento do pagamento das faturas.

b) Diversos

Descrição	Consolidado
	31/12/2022
Seguros Gerais	9
Imposto a compensar	6
Imposto de renda e contribuição social retidos (i)	670
Antecipações de IRPJ e CSLL	278
Empréstimos Concedidos	31
Rendas a Receber	48
Devedores diversos	606
Adiantamento Corban	6.386
Adiantamentos de Férias	64
Adiantamentos Fornecedores	1.166
Total	9.264
Circulante	9.233
Não Circulante	31

8. Outros Valores e Bens

Descrição	Consolidado
	31/12/2022
Serviços pagos antecipadamente	52
Antecipação de comissões s/ captações	538
Total	591
Circulante	294
Não Circulante	297

FCBPC Holding S. A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis individual e consolidadas Exercício findo em 31 de dezembro de 2022

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

9. Investimentos

a) Composição dos saldos

Investimento Direto		Controladora
Descrição	Participação	31/12/2022
Focus Holding Financeira	100%	34.843
PP Promotora de Vendas	100%	(33.498)
Total		1.345

Investimento Indireto via Focus Holding Financeira		Consolidado
Descrição	Participação	31/12/2022
FC Financeira S.A. – Crédito, Financiamento e Investimento	99,99%	34.779
Total		34.779

b) Movimentação dos saldos

Descrição	30/04/2022	Outros resultados abrangentes	Ágio	Equiv. Patrimonial (¹)	Aumento Capital	31/12/2022
Focus Holding Financeira	9.896	17	-	(24.249)	49.179	34.843
PP Promotora de Vendas	-	-	13.604	-	-	13.604
Total	9.896	17	13.604	(24.249)	49.179	48.446

c) Informações das investidas

	Participação	Ativo	Passivo	Patrimônio Líquido	Resultado (²)
Focus Holding Financeira	100%	34.843	-	34.843	(30.275)
PP Promotora de Vendas	100%	2.954	36.451	(33.498)	(19.474)

(¹) A equivalência patrimonial registrada na movimentação é referente ao período que a Empresa detém o controle que é de abril de 2022 até dezembro de 2022.

(²) O Resultado das investidas contempla a equivalência patrimonial de todo o exercício de 2022 e não somente do período que a Empresa detém o controle.

10. Imobilizado de uso

a) Composição dos saldos

Descrição	Taxa	Consolidado			31/12/2022
		Custo	Entrada	Depreciações	
Móveis	10%	543		(91)	452
Equipamentos de informática	20%	1.040	29	(364)	706
Equipamentos diversos	10%	20		(4)	16
Benfeitorias em imóveis de terceiros (a)	10%	1.748		(789)	958
Total		3.380	29	(1.249)	2.132

(a) A depreciação das benfeitorias em imóveis de terceiros é realizada pelo prazo de contrato de aluguel do imóvel.

FCBPC Holding S. A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis individual e consolidadas Exercício findo em 31 de dezembro de 2022

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

11. Intangível

a) Composição dos saldos

Descrição	Taxa	Controladora			
		Custo	Amortizações	Entradas	31/12/2022
Marca PP Promotora		8.781	-	-	8.781
Software – PP Promotora	20%	6.342	(846)	-	5.497
Total		15.123	(846)	-	14.278

Descrição	Taxa	Consolidado			
		Custo	Amortizações	Entradas	31/12/2022
Marcas e patentes		8.802	-	-	8.802
Software	20%	7.146	(1.152)	355	6.349
Ágio		13.604	-	-	13.604
Total		29.552	(1.152)	355	28.734

12. Recursos de clientes

a. Composição de recursos de clientes, por faixa de vencimento

	Consolidado	
	31/12/2022	
	Faixa De Vencimento (²)	
	De 1 a 2 anos	
CDB – Pré-Fixado		117.142
CDB – Pós Fixado(¹)		57.170
TOTAL		174.312
Circulante		122.341
Não Circulante		51.971

(¹) Os recursos de clientes pós fixados são indexados ao Certificado de Depósito Interfinanceiro (CDI) e o percentual médio é de 11,6% a.a. (Pré) e 14,7% a.a. (Pós). (²) O valor das comissões antecipadas, decorrentes das emissões dos CDBs totalizam R\$ 537.

FCBPC Holding S. A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis individual e consolidadas Exercício findo em 31 de dezembro de 2022

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

13. Outras obrigações

Descrição	Controladora	Consolidado
	31/12/2022	31/12/2022
Mútuo (¹)	17.870	17.870
Fiscais e Previdenciárias	2	2.494
Provisões com Obrigações Trabalhistas	-	774
Obrigações por Empréstimos (CCB)	-	1.888
Comissões a Pagar	-	2
Valores a Pagar Sociedades Ligadas	138	-
Adiantamento a Clientes	-	206
Adiantamento Ligadas	-	6.529
Credores Diversos	-	4
Provisão FGC	-	96
Fornecedores	-	1.862
Passivo diferido	4.855	4.855
Total	22.865	36.580
Circulante	22.865	30.051
Não Circulante	-	6.529

(¹) A operação de mútuo foi realizada no decorrer do exercício que totalizam como valor principal o valor de R\$ 17.269, e de atualização o valor de R\$ 601 e o prazo para liquidação da operação é até 30/03/2023.

(²) O deságio em investimento coligadas foi registrado no PPA da operação de combinação de negócios (Avaliação de Certos Ativos Tangíveis e Intangíveis Adquiridos), com o ativo intangível constituído na operação descrito na nota explicativa 9.b, sendo representação do resultado entre a diferença do valor pago pela controlada direta na operação, o patrimônio líquido da controlada indireta e valor do ativo intangível apurados na data de celebração do PPA.

14. Passivos contingentes

As contingências são avaliadas com base nas melhores estimativas da Administração, levando em consideração a opinião dos assessores jurídicos e são classificadas de acordo com os requerimentos normativos do CPC 25 (Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes). Em 31 de dezembro de 2022 a FCBPC Holding S. A. não tem conhecimento de ser parte em nenhuma ação judicial, tributária, trabalhista e nenhum outro processo administrativo.

No consolidado a provisão constituída para perda provável em 31 de dezembro de 2022 é de R\$ 271 (R\$ 28 de natureza cível e R\$ 243 de natureza trabalhista).

FCBPC Holding S. A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis individual e consolidadas

Exercício findo em 31 de dezembro de 2022

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

15. Patrimônio líquido

a) Capital Social

Em 31 de dezembro de 2022 o capital social subscrito, integralizado e está representado por ações ordinárias, totalmente subscritas e integralizadas por acionistas domiciliados no Brasil.

Descrição	Controladora	Consolidado
	31/12/2022	31/12/2022
Capital subscrito e integralizado	42.920	42.920
Número de ações	42.920.042	202.374.662

Em 10 de fevereiro de 2022 a constituição da Empresa se deu através da aquisição de 400 ações (100% do controle acionário) de uma sociedade anônima fechada então existente.

Em 20 de abril de 2022 foram integralizados R\$ 9.897 pela aquisição da Focus Holding Financeira S.A. (Holding Financeira), quando os acionistas da Holding Financeira, "Bloco Focus", adquiriram direitos de subscrição no total de 9.896.642 ações, da Empresa por conta da venda da participação acionária.

Em 29 de abril de 2022, foram integralizados R\$ 1.023 com a aquisição da PP Promotora (BPC) quando os acionistas da BPC, "Bloco BPC", adquiriram direitos de subscrição no total de 3.850.950 ações, da Empresa por conta da venda da participação acionária.

Em 2 de maio de 2022, acionistas do "Bloco Focus" exerceram o bônus de subscrição de 886.858 no valor de R\$ 10.000, aumentando a participação acionária na Empresa.

Em 16 de julho de 2022, houve mais um exercício de bônus de subscrição de 36.099.297 no valor de R\$ 22.000, por acionistas do "Bloco Focus", totalizando um capital subscrito de R\$ 42.920.

b) Reserva Legal

É constituída, quando aplicável, à razão de 5% do lucro líquido apurado em cada exercício social nos termos do artigo 193 da Lei nº 6.404/1976, até o limite de 20% do capital social. Em 31 de dezembro de 2022 a Empresa apresentou prejuízo, por essa razão não constituiu a reserva legal.

16. Imposto de renda e contribuição social

A Empresa utiliza-se do regime de tributação pelo lucro real e calculando seus impostos com base nas alíquotas efetivas vigentes na data da elaboração das demonstrações contábeis.

Em 31 de dezembro de 2022, a Empresa possui prejuízos fiscais e bases de cálculo negativas da contribuição social, além de despesas não dedutíveis temporariamente na apuração do lucro tributável, no montante de R\$ 825 os quais não possuem prazos prescricionais e sendo sua compensação limitada a 30% dos lucros tributáveis apurados em cada período-base futuro.

FCBPC Holding S. A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis individual e consolidadas

Exercício findo em 31 de dezembro de 2022

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

A administração, considerando o atual contexto operacional da Empresa, optou por não reconhecer o referido crédito nas demonstrações contábeis e das Controladas Diretas (BPC e Holding Financeira), até que as operações sejam lucrativas e permitam uma adequada projeção de lucros tributáveis futuros.

Reconhecendo somente o crédito da companhia Controlada Indireta (FC Financeira), e levando em consideração o histórico de rentabilidade e a expectativa de geração de lucros tributáveis futuros fundamentada em estudo técnico de viabilidade.

O imposto de renda e a contribuição social diferidos são calculados sobre as correspondentes diferenças temporárias entre as bases de cálculo do imposto sobre ativos e passivos e os valores contábeis das demonstrações contábeis. As alíquotas desses impostos, definidas atualmente para determinação dos tributos diferidos, são de 25% para o imposto de renda e de 9% para a contribuição social.

Impostos diferidos ativos são reconhecidos na extensão em que seja provável que o lucro futuro tributável esteja disponível para ser utilizado na compensação das diferenças temporárias.

Movimentação do crédito tributário ativado na controlada indireta:

Descrição	Consolidado			Saldo Final 31/12/2022
	Saldo Inicial			
	31/12/2021	Realização	Adição	
Imposto de Renda				
Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa	3.638	(6.270)	12.042	9.410
Subtotal	3.638	(6.270)	12.042	9.410
Prejuízo Fiscal IRPJ	2.183	-	9.547	11.730
Subtotal - Crédito Tributário IRPJ	5.821	(6.270)	21.589	21.140
Contribuição Social				
Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa	2.183	(3.762)	7.225	5.646
Subtotal	2.183	(3.762)	7.225	5.646
Base Negativa CSLL	1.309	-	5.729	7.038
Subtotal - Crédito Tributário CSLL	3.492	(3.762)	12.954	12.684
TOTAL - CRÉDITO TRIBUTÁRIO IRPJ / CSLL	9.312	(10.032)	34.543	33.824

Expectativa de realização:

A expectativa de realização desta modalidade de crédito tributário está vinculada a geração de resultados futuros, com o planejamento feito pela Administração e elaboração de estudo técnico. Baseado nos resultados projetados, a realização ocorrerá em até 10 anos, sendo sua dedutibilidade distribuída da seguinte forma (% sobre o montante total do crédito tributário sobre prejuízo fiscal e base negativa):

FCBPC Holding S. A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis individual e consolidadas Exercício findo em 31 de dezembro de 2022

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Consolidado - Ativado					
Crédito Tributário - Prejuízo Fiscal e Base Negativa					
Descrição	2023	2024	2025	2026	TOTAL
%	2%	20%	4%	74%	100%
CSLL	150	1.388	281	5.219	7.038
IRPJ	250	2.314	468	8.698	11.730
Valor Previsto	400	3.702	749	13.917	18.768

Crédito Tributário - Diferença Temporárias (PDD)					
Descrição	2023	2024	2025	2026	TOTAL
%	81%	19%	-%	-%	100%
CSLL	4.577	1.069	-	-	5.646
IRPJ	7.628	1.782	-	-	9.410
Valor Previsto	12.206	2.850	-	-	15.056

TOTAL					
Descrição	2023	2024	2025	2026	TOTAL
%	37%	19%	2%	41%	100%
CSLL	4.727	2.457	281	5.219	12.684
IRPJ	7.878	4.095	468	8.699	21.140
Valor Previsto	12.605	6.552	749	13.918	33.824

17. Receitas de intermediação financeira

Descrição	Controladora	Consolidado
	31/12/2022	31/12/2022
Receita de juros e similares	-	55.926
Resultado de operação com títulos e valores mobiliários	35	5.073
Receitas de depósitos interfinanceiros	-	386
Recuperação de créditos baixados p/ prejuízo	-	1.048
Total	35	62.433

18. Despesas de intermediação financeira e despesas operacionais

18.1 Despesas de intermediação financeira

	Consolidado 31/12/2022
Despesas de juros e similares	19.968
TOTAL	19.968

18.2 Despesas operacionais

	Consolidado 31/12/2022
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	18.655
TOTAL	18.655

FCBPC Holding S. A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis individual e consolidadas Exercício findo em 31 de dezembro de 2022

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

19. Receitas operacionais

Descrição	Consolidado
	31/12/2022
Rendas de Prestação de Serviços	17.430
Outras	475
Total	17.905

20. Outras despesas operacionais

Descrição	Controladora	Consolidado
	31/12/2022	31/12/2022
Equivalência patrimonial	(34.898)	-
Tecnologia	-	(6.372)
Despesa com pessoal	-	(22.645)
Comunicação	-	(7.669)
Propaganda e Publicidade	-	(2.904)
Eventos	-	(9)
Publicação	(26)	(31)
Seguros	-	(18)
Manutenção	-	(7)
Material	-	(6)
Ocupação	-	(444)
Contingências	-	(57)
Depreciações e amortizações	(846)	(1.886)
Serviços de terceiros	(90)	(10.709)
Infraestrutura	-	(1.317)
Processamento de dados	-	(5.955)
Custos operacionais	(3)	(3)
Desconto concedido	-	(27.423)
Despesas operacionais – comissões	-	(3.484)
Despesas bancárias	-	(1.536)
Resultado com cessão	-	(16.276)
Ajuste de provisões operacionais	-	(17)
Juros e multa por atraso	-	(33)
Perda de recebimento ou por fraudes	-	(834)
Despesas com seguros	(135)	(180)
Impostos e taxas diversas	(3)	(237)
ISS, PIS e COFINS	-	(4.927)
Outras despesas operacionais	(602)	(2.672)
Total	(36.603)	(117.651)

Classificados como:		
Equivalência Patrimonial	(34.898)	-
Despesas administrativas e gerais	(1.101)	(39.552)
Despesas tributárias	(3)	(5.165)
Despesas com pessoal	-	(22.645)
Outras despesas operacionais	(602)	(51.313)
Total	(36.603)	(117.651)

FCBPC Holding S. A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis individual e consolidadas Exercício findo em 31 de dezembro de 2022

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

21. Instrumentos financeiros por categoria

a) Instrumentos financeiros estão reconhecidos nas demonstrações contábeis da Empresa, conforme quadros a seguir:

	Modelo de negócio	Controlada	Consolidado
		31/12/2022	31/12/2022
Aativos financeiros			
Letras Financeiras do Tesouro – LFT	VJORA	-	39.767
Bloqueado – Banco Central	VJORA	-	7.852
Empréstimos e adiantamentos a clientes	Custo amortizado		122.648
Passivos financeiros			
CDB – Pré-Fixado	Custo amortizado	-	117.142
CDB – Pós-Fixado	Custo amortizado	-	57.170

b) Hierarquia do valor justo dos ativos e passivos avaliados por meio de resultado

A Companhia classifica a mensuração do valor justo de acordo com os níveis hierárquicos que refletem a significância dos índices utilizados nesta mensuração, à exceção daqueles vencíveis no curto prazo, instrumentos de patrimônio sem mercado ativo e contratos com características discricionárias em que o valor justo não pode ser mensurado confiavelmente, conforme os seguintes níveis:

- **Nível 1:** preços cotados em mercados ativos (não ajustados) para ativos e passivos idênticos;
- **Nível 2:** outras informações disponíveis, exceto aquelas do Nível 1, em que os preços cotados são para ativos e passivos similares, seja diretamente por obtenção de preços em mercados ativos ou indiretamente, como técnicas de avaliação que utilizam dados dos mercados ativos;
- **Nível 3:** Os índices utilizados para cálculo não derivam de um mercado ativo. A Companhia não possui instrumentos neste nível de mensuração.

A Administração entende que os valores justos aplicáveis aos instrumentos financeiros da Companhia se enquadram no nível hierárquico 2 e não houve reclassificações entre níveis nos períodos apresentados.

22. Transações com partes relacionadas

No decorrer do exercício foi realizada operação de mútuo com acionista pessoa física do Bloco Focus que totalizam como principal o valor de R\$ 17.269 e de resultado o valor de R\$ 601. O prazo para liquidação é até 30/03/2023.

FCBPC Holding S. A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis individual e consolidadas

Exercício findo em 31 de dezembro de 2022

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Remuneração do pessoal-chave da Administração

Não houve em 31 de dezembro de 2022, pagamentos de remuneração para o pessoal-chave da Administração da FCBPC Holding.

Na empresa FC Financeira (Controlada Indireta), os gastos com honorários da Diretoria somam o montante de R\$ 2.390, a companhia concede benefícios de curto prazo aos seus colaboradores, tais como: participações nos lucros e benefícios não monetários (assistência médica, vale-alimentação e refeição).

Adicionalmente, a FC Financeira (Controlada Indireta) realizou no exercício de 2022 repasses a título de adiantamento de comissão à PP Promotora de Vendas (Controlada Direta), que somam o montante de R\$ 31.449. Esses adiantamentos correspondem às comissões relacionadas ao fluxo futuro de pagamentos das originações intermediadas pela referida coligada, entretanto, os saldos são abatidos mensalmente após a apuração das comissões a pagar pela PP Promotora (Controlada Direta).

Na empresa PP Promotora de Vendas S.A. (Controlada Direta) os gastos com honorários da Diretoria somam o montante de R\$ 687, a companhia concede benefícios de curto prazo aos seus colaboradores, tais como: participações nos lucros e benefícios não monetários (assistência médica, vale-alimentação e refeição).

23. Seguro

A Empresa possui cobertura de seguros contratada para Responsabilidade Civil (seguro *D&O*), na atuação de seus administradores e diretores, no montante de até R\$ 3 milhões em 31 de dezembro de 2022.

A apólice contratada abrange, entre outras coberturas, danos morais, bens e liberdade, garantias pessoais, práticas trabalhistas, custos de investigação, proteção da imagem pessoal, responsabilidade tributária, danos ambientais e bloqueio e indisponibilidade de bens.

24. Gestão de risco financeiro

24.1 Fatores de risco financeiro

As atividades da Empresa a expõe a alguns riscos financeiros: risco de taxa de juros, risco de crédito, risco de liquidez e risco operacional. O programa de gestão de risco da Empresa se concentra na imprevisibilidade dos mercados financeiros e busca minimizar potenciais efeitos adversos em seu desempenho financeiro.

A gestão de risco é realizada pela Administração da Empresa, segundo as políticas aprovadas pelos acionistas. A Administração da Empresa identifica, avalia e protege a Empresa contra eventuais riscos financeiros.

FCBPC Holding S. A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis individual e consolidadas

Exercício findo em 31 de dezembro de 2022

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

(a) Risco de taxa de juros

O risco associado é oriundo da possibilidade de a Empresa incorrer em perdas por causa de flutuações nas taxas de juros que reduzem o rendimento das aplicações financeiras. A Empresa não possui dívidas com instituições financeiras na data base das demonstrações contábeis.

(b) Risco de crédito

O risco de crédito decorre de caixa e equivalentes de caixa, depósitos em bancos e instituições financeiras.

Para bancos e instituições financeiras, são aceitos somente títulos de entidades consideradas de primeira linha.

(c) Risco de liquidez

A previsão de fluxo de caixa é realizada pela Administração da Empresa.

A Administração monitora as previsões contínuas das exigências de liquidez da Empresa para assegurar que ela tenha caixa suficiente para atender às necessidades operacionais levando em consideração suas necessidades de caixa a fim de atender à estas demandas operacionais.

(d) Risco operacional

Risco operacional é o risco de prejuízos diretos ou indiretos decorrentes de uma variedade de causas associadas a processos, pessoal, tecnologia e infraestrutura da Empresa e de fatores externos, exceto riscos de crédito, mercado e liquidez, como aqueles decorrentes de exigências legais e regulatórias e de padrões geralmente aceitos de comportamento do mercado. O objetivo da Empresa é administrar o risco operacional para evitar a ocorrência de prejuízos financeiros e danos à reputação da Empresa.

12.2 Gestão de capital

Os objetivos da Empresa ao administrar seu capital são os de salvaguardar a capacidade de continuidade da Empresa para oferecer retorno aos acionistas e benefícios às outras partes interessadas, além de manter uma estrutura de capital ideal para reduzir esse custo.

A Empresa monitora o capital com base no índice de alavancagem financeira. Esse índice corresponde à dívida líquida dividida pelo capital total. A dívida líquida, por sua vez, corresponde ao total de empréstimos (incluindo empréstimos de curto e longo prazos, conforme demonstrado no balanço patrimonial), subtraído do montante de caixa e equivalentes de caixa. O capital total é apurado por meios da soma do patrimônio líquido, conforme demonstrado no balanço patrimonial, com a dívida líquida.

FCBPC Holding S. A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis individual e consolidadas

Exercício findo em 31 de dezembro de 2022

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

25. Eventos subsequentes

Conforme metas e planejamento estratégico, para o 1º semestre de 2023 estão previstos aportes de capital que totalizam de 35,9 milhões, e em fevereiro de 2023 durante o processo de elaboração dessas demonstrações contábeis foi realizado um aporte no valor total de R\$ 20 milhões.

Em 03 e 16/02/2023 foram realizados aportes de capital nos montantes de R\$ 12 milhões e R\$ 8 milhões, respectivamente.

* * * *

Willian Lucena Santos
Contador – 1SP318758/O-0

Leonardo Grapeia
Diretor - Presidente