



KREDILIG S.A. - CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO

CNPJ nº 06.040.559/0001-21 - NIRE 42300028479

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Senhores Acionistas,
Apresentamos o relatório da administração, as demonstrações contábeis e o relatório dos auditores independentes da Kredilig S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento, relativos ao semestre findo em 30 de junho de 2021, em atendimento aos dispositivos legais e estatutários.

Desempenho Econômico - Financeiro

No decorrer do 1º semestre de 2021 os resultados da Kredilig S.A. - CFI apresentaram as seguintes evoluções em relação ao ano anterior:
• Lucro líquido de R\$ 16,15 milhões, resultado 78,6% superior ao ano anterior e correspondente a uma rentabilidade de 9,8% sobre o patrimônio líquido;
• Os ativos representam R\$ 344,37 milhões, aumento de 14,0%;
• A carteira de operações de crédito aumentou em 8,6%;
• As receitas de operações de crédito aumentaram 25,0%, totalizando R\$ 72,90 milhões.

Processos Internos

A Kredilig S.A. - CFI tem constituída uma área específica para gestão de riscos e controles, contando com um diretor e gestores com atribuições e responsabilidades definidas, em consonância às melhores práticas adotadas no mercado. Em 2021 apresentou índices de Basileia acima de 17%, mesmo com a alteração promovida pela Resolução nº 4.813/20, onde alterou o requerimento mínimo de Patrimônio de Referência para 15%, no período de maio de 2020 a abril de 2021 e 15,5% entre maio a dezembro de 2021. A abordagem da gestão de riscos é tratada na nota explicativa 4.
Em atendimento a lei geral de proteção de dados (LGPD), a Kredilig S.A. - CFI mantém a

privacidade dos dados pessoais das pessoas relacionadas com a Instituição, no decorrer da relação contratual e estes poderão ser eliminados quando não forem mais necessários aos fins para os quais foram coletados ou quando solicitado pelo cliente, exceto na hipótese de necessidade de cumprimento de obrigação legal ou regulatória, desde que respeitados os requisitos de tratamento de dados.

A Kredilig S.A. - CFI possui política de risco socioambiental (PRSA), definida na Resolução nº 4.327/14 do CMN, a qual permite assegurar uma gestão responsável sobre os impactos socioambientais causados pelas atividades da instituição, incluindo a seleção de fornecedores e prestadores de serviços que evidenciem boas práticas socioambientais, preza pela melhoria contínua das atividades, com objetivo de manter o desenvolvimento sustentável e de cumprimento da legislação aplicável, das leis e políticas nacionais relacionadas às questões socioambientais. Tanto a política de risco socioambiental como as informações relacionadas a lei geral de proteção de dados estão disponíveis no site da Instituição.

A Martinelli Auditores responde pela realização periódica dos trabalhos de auditoria interna, avaliando a gestão dos riscos e controles internos da Instituição, com independência. Os recursos são captados em operações de depósitos a prazo e aceites cambiais, junto aos seus acionistas, apresentando um baixo risco de liquidez, mantendo sua estratégia corporativa, de proteção e conservação. Além disso, não possui operações de hedge.

Responsabilidade Social

A responsabilidade social está presente na filosofia da Instituição. Por isso, durante o ano de 2021, a Kredilig S.A. - CFI manteve a contribuição para projetos sociais de instituições

filantrópicas da grande Florianópolis.

COVID e seus impactos

A pandemia global coronavírus trouxe um forte impacto na economia do país, isto também refletiu nos negócios da Instituição, principalmente uma menor demanda por crédito e aumento da inadimplência. Diante deste cenário, foram tomadas algumas medidas de enfrentamento, tais como:

- Revisão do orçamento estratégico frente ao cenário imposto pela pandemia;
- Monitoramento diário dos índices de liquidez;
- Trabalho remoto (*home office*) dos colaboradores;
- Adoção e orientação do procedimento prevenção a COVID 19;
- Ampliação da comunicação junto aos clientes, direcionando estes para suporte de atendimento ao cliente nas plataformas digitais da Instituição e do correspondente bancário;
- Orientação aos clientes quanto aos procedimentos de liquidação das operações de crédito através dos canais digitais da Instituição e do correspondente bancário;
- Ampliação do prazo de parcelamento de faturas de cartão de crédito;
- Redução das taxas de juros do parcelamento e do rotativo;
- Revisão da exposição aos limites de crédito pessoal.

Considerações Finais

Colocamo-nos à disposição dos senhores acionistas para quaisquer esclarecimentos que julgarem necessários, agradecendo a participação dos colaboradores, clientes e parceiros comerciais.

Administração

BALANÇOS PATRIMONIAIS EM 30 DE JUNHO DE 2021 E 31 DE DEZEMBRO DE 2020

		<i>(Em milhares de reais)</i>	
ATIVO	Nota	Junho 2021	Dezembro 2020
CIRCULANTE		304.064	270.319
Caixa e equivalentes de caixa	5	29.035	14.502
Instrumentos financeiros		308.122	287.147
Títulos e valores mobiliários	6	3.014	2.582
Operações de crédito - Setor privado	7	244.144	227.242
Outros créditos	7	60.964	57.323
Provisão para perdas associadas ao risco de crédito		(35.585)	(33.588)
(-) Operações de crédito	7	(31.521)	(28.743)
(-) Outros créditos	7	(4.064)	(4.845)
Outros ativos	8	2.492	2.258
NÃO CIRCULANTE		40.306	31.795
Realizável a longo prazo		40.068	31.550
Instrumentos financeiros		39.431	32.836
Operações de crédito - Setor privado	7	35.446	31.766
Outros créditos	7	3.985	1.070
Provisão para perdas associadas ao risco de crédito		(3.740)	(3.611)
(-) Operações de crédito	7	(3.105)	(3.575)
(-) Outros créditos	7	(635)	(36)
Créditos tributários	16.b	4.377	2.325
Imobilizado de Uso	3.f	238	245
Outras imobilizações de uso		663	648
(-) Depreciações acumuladas		(425)	(403)
TOTAL DO ATIVO		344.370	302.114
As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.			

		<i>(Em milhares de reais)</i>	
PASSIVO	Nota	Junho 2021	Dezembro 2020
CIRCULANTE		73.873	120.308
Depósitos e demais instrumentos financeiros		646	52.286
Recursos de aceites cambiais	10	646	52.286
Obrigações correspondente bancário	12	54.303	52.716
Outros passivos		18.924	15.306
Cobrança e arrec. tributos e assemelhados		161	4
Sociais e estatutárias	12.b	6.047	6.060
Fiscais e previdenciárias		9.404	6.595
Diversas	11	3.312	2.647
NÃO CIRCULANTE		105.498	32.696
Depósitos e demais instrumentos financeiros		101.971	31.810
Depósitos a prazo	9	3.509	3.455
Recursos de aceites cambiais	10	98.462	28.355
Obrigações correspondente bancário	12	3.434	789
Outros passivos - diversas	11	93	97
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	13	164.999	149.110
Capital de domiciliados no País		90.000	90.000
Reservas de lucros		58.873	58.873
Dividendos adicionais propostos		-	237
Ajustes de avaliação patrimonial		(26)	-
Lucros acumulados		16.152	-
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		344.370	302.114

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2021 E 2020

		<i>(Em milhares de reais)</i>				
	Capital realizado	Reservas de lucros	Ajustes de avaliação patrimonial	Lucros acumulados	Dividendos adicionais	Total
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019	90.000	6.938	34.142	-	6.120	137.200
Dividendos aprovados em AGO	-	-	-	-	(6.120)	(6.120)
Aumento de capital	-	-	-	-	-	-
Lucro líquido do período	-	-	-	9.045	-	9.045
EM 30 DE JUNHO DE 2020	90.000	6.938	34.142	-	9.045	140.125
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020	90.000	8.182	50.691	-	237	149.110
Dividendos aprovados em AGO	-	-	-	-	(237)	(237)
Lucro líquido do período	-	-	-	(26)	16.152	16.126
EM 30 DE JUNHO DE 2021	90.000	8.182	50.691	(26)	16.152	164.999

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

1. Contexto Operacional
A Kredilig S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento (Instituição) está devidamente regulamentada pelo Conselho Monetário Nacional (CMN) e autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN). Sua matriz está localizada na Rua Paulo Zimmermann, S/N, BR 101, KM 198, em Biguaçu, Santa Catarina, sendo o controle da Instituição pertencente a família Koerich.

A Instituição tem por objeto a prática de operações de crédito, financiamento e investimento, mediante a aplicação de recursos próprios e de terceiros, conforme previsto na legislação pertinente.

Atualmente, oferece como seus principais produtos o crédito direto ao consumidor, empréstimo pessoal, empréstimo pessoal consignado, cartão de crédito e desconto de recebíveis.

2. Base de elaboração e apresentação das demonstrações contábeis
As demonstrações contábeis foram elaboradas e estão sendo apresentadas a partir das diretrizes contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações (Lei nº 6.404/76) e alterações introduzidas pelas Leis nº 11.638/07 e nº 11.941/09, com observância às normas estabelecidas pelo Conselho Monetário Nacional, Banco Central do Brasil e estão em conformidade com o Plano de Contas das Instituições do Sistema Financeiro Nacional - COSIF.

A Administração declara que as divulgações realizadas nas demonstrações financeiras evidenciam todas as informações relevantes, utilizadas na sua gestão e que as práticas contábeis foram aplicadas de maneira consistente entre os períodos.
A elaboração de demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições financeiras, requer que a administração use de julgamento na determinação e registro de estimativas contábeis, quando for o caso. Ativos e passivos significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem: a provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito e outras provisões. Os valores definitivos das transações envolvendo essas estimativas somente são conhecidos por ocasião da sua liquidação.

Atualmente, não é possível estimar quando o Banco Central do Brasil irá aprovar os demais pronunciamentos contábeis do CPC e tampouco se a sua utilização será de forma prospectiva ou retrospectiva. Com isso, ainda não é possível estimar os impactos contábeis da utilização desses pronunciamentos nas demonstrações contábeis da Instituição.
Essas demonstrações contábeis estão apresentadas em Real, que é a moeda funcional da Instituição. Todos os saldos foram arredondados para milhar mais próximo, exceto quando indicado de outra forma.

As demonstrações financeiras foram elaboradas com base no custo histórico e, quando aplicável, mensuração a valor justo, conforme descrito nas principais práticas contábeis a seguir.

As demonstrações contábeis foram aprovadas pela Diretoria em 19 de agosto de 2021.

3. Resumo das principais políticas contábeis
As políticas contábeis descritas abaixo foram aplicadas de maneira consistente a todos os períodos apresentados nessas demonstrações contábeis.

a. Apropriação de receitas e despesas
São reconhecidas pelo regime de competência em que incorrem.

b. Caixa e equivalentes de caixa
São registradas ao custo de aquisição, acrescidas dos rendimentos auferidos até a data do balanço, deduzidas de provisão para desvalorização, quando aplicável. Possuem alta liquidez e risco insignificante de mudança de valor, com prazo de vencimento inferior a 90 dias. Tais valores são considerados como caixa e equivalentes de caixa para fins das demonstrações dos fluxos de caixa.

c. Títulos e valores mobiliários
Os títulos e valores mobiliários são registrados pelo valor de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos até a data do balanço. Os valores desses ativos, quando aplicável, foram acrescidos ou deduzidos a fim de apresentá-los a valor de mercado.

Atendendo à Circular Bacen nº 3.068/01, os títulos e valores mobiliários de propriedade da Instituição, de acordo com a intenção da administração, foram registrados em "Títulos disponíveis para venda", e são ajustados a valor de mercado mensalmente, com ganhos e perdas não realizados, reconhecidos em conta distinta do patrimônio líquido.

d. Operações de crédito
Estão atualizadas e demonstradas pelo valor principal, acrescidos dos rendimentos e encargos decorridos até as datas dos balanços patrimoniais. As rendas de operações ativas são apropriadas *pro rata die*. As operações prefixadas são registradas pelo valor do resgate, reduzido pelas rendas a apropriar.

As rendas de operações de crédito vencidas há mais de 60 dias são reconhecidas como receitas apenas quando do seu efetivo recebimento, conforme determina o art. 9º, da Resolução nº 2.682/99, do CMN.

e. Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito
As operações de crédito são classificadas nos respectivos níveis de risco, observando-se os parâmetros estabelecidos pela Resolução nº 2.682/99 do CMN, que requer a sua classificação em nove níveis, sendo "AA" (risco mínimo) e "H" (risco máximo) e, ainda, são considerados os períodos de atrasos para atribuição dos níveis de classificação dos clientes.

A Instituição não considera, para nenhuma modalidade de crédito, a contagem em dobro para os contratos com prazos vencendo superiores a 36 meses, conforme permitido pela Resolução nº 2.682/99 do CMN, por não possuir operações com esta característica.

Conforme permitido pela Resolução nº 4.803/20, emitida pelo CMN, alterada pela Resolução nº 4.855/20, as operações renegociadas no período de 1º de março a 31 de dezembro de 2020 foram mantidas no nível em que estavam classificadas em 29 de fevereiro de 2020, exceto: (a) as operações com atraso igual ou superior a 15 dias em 29 de fevereiro de 2020; e (b) operações com evidências de incapacidade de a contraparte honrar a obrigação nas novas condições pactuadas.

f. Imobilizado de uso
São mensurados pelo custo histórico de aquisição ou construção, deduzido de depreciação acumulada.

g. Depósitos a prazo
São registrados pelos valores das exigibilidades e consideram os encargos atualizados em base *pro rata die*, até a data do balanço.

h. Recursos de aceites cambiais
Estão demonstrados pelos valores exigíveis, atualizados pelos encargos, em base *pro rata die*.

i. Outros ativos e passivos circulantes e não circulantes
Os ativos são demonstrados pelos valores de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias (em base *pro rata die*) auferidas e provisão para perda, quando julgada necessária. Os passivos pós-fixados foram atualizados *pro rata die* e os pré-fixados encontram-se líquidos dos encargos a apropriar, em razão da fluência dos prazos contratados.

j. Provisões, ativos e passivos contingentes
A Instituição segue as diretrizes da Resolução nº 3.823/2009, do Conselho Monetário Nacional, a qual aprovou o Pronunciamento Técnico CPC nº 25, sendo os principais critérios:

• Ativos Contingentes: não são reconhecidos contabilmente, exceto quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, sobre as quais não caibam mais recursos, caracterizando o ganho como praticamente certo;

• Provisões: são constituídas levando em consideração a opinião dos assessores jurídicos, sempre que a perda for avaliada como provável, o que ocasionaria uma provável saída de recursos para a liquidação das obrigações, e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança;

• Passivos Contingentes: de acordo com o CPC 25, o termo "contingente" é utilizado para passivos que não são reconhecidos, pois a sua existência somente será confirmada pela ocorrência ou não de um ou mais eventos futuros e incertos que não estejam totalmente sob o controle da Administração. Os passivos contingentes não satisfazem os critérios de reconhecimento, pois são considerados como perdas possíveis, devendo ser apenas divulgados em notas explicativas, quando relevantes. As obrigações classificadas como remotas não são provisionadas e nem divulgadas.

k. Provisão para imposto de renda e contribuição social-corrente e diferido
A provisão para o imposto de renda - IR é constituída à alíquota-base de 15% sobre o lucro ajustado por adições e exclusões previstas na legislação fiscal, mais o adicional de 10% sobre o lucro tributável excedente de R\$ 240 (base anual). A contribuição social - CSLL é calculada sobre o lucro ajustado antes do imposto de renda, na forma da legislação, à alíquota de 15%.

O imposto diferido é reconhecido com relação às diferenças temporárias entre os valores contábeis de ativos e passivos para fins contábeis e os correspondentes valores usados para fins de tributação. O imposto diferido é mensurado pelas alíquotas que se espera serem aplicadas às diferenças temporárias quando elas reverterem, baseando-se nas leis que foram decretadas até a data de apresentação das demonstrações contábeis.

l. Redução do valor recuperável de ativos
Anualmente ou quando há evidências que o valor contábil possa não ser recuperável, é realizada a revisão dos valores líquidos dos ativos a fim de avaliar a necessidade de serem constituídas eventuais provisões para desvalorização. Quando estas evidências são identificadas, e o valor contábil líquido excede o valor recuperável, é constituída provisão para deterioração ajustando o valor contábil líquido ao valor recuperável.

m. Resultados recorrentes e não recorrentes
A Resolução BCB nº 2, de 27 de novembro de 2020, em seu artigo 34º, passou a determinar a divulgação de forma segregada dos resultados recorrentes e não recorrentes. Define-se então como resultado não recorrente do exercício aquele que:

		<i>(Em milhares de reais)</i>	
LUCRO LÍQUIDO DO SEMESTRE	Junho 2021	Junho 2020	
RESULTADO ABRANGENTE TOTAL	16.152	9.045	

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA MÉTODO INDIRETO SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2021 E 2020

		<i>(Em milhares de reais)</i>	
	Junho 2021	Junho 2020	
FLUXO DE CAIXA DAS OPERAÇÕES	16.152	9.045	
Lucro líquido do semestre	16.152	9.045	
Ajustes para reconciliar o resultado do período com recursos provenientes de atividades operacionais:			
Depreciação	40	38	
Provisão para contingências	(4)	(5)	
Juros de captação	1.554	1.850	
Tributos diferidos	(2.052)	(609)	
Provisão para perdas associadas ao risco de crédito	2.126	2.032	
Lucro líquido ajustado	17.816	12.351	
Redução (aumento) nos ativos:			
Títulos e valores mobiliários	(458)	(44)	
Operações de crédito	(27.138)	38.440	
Outros créditos	(234)	304	
	(27.830)	38.700	
Aumento (redução) nos passivos:			
Outras obrigações	15.763	(15.708)	
Imposto de renda e contribuição social pagos	(8.050)	(7.431)	
	7.713	(23.139)	
Recursos líquidos provenientes das (utilizados nas) atividades operacionais	(2.301)	27.912	
FLUXO DE CAIXA UTILIZADO NAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS	(33)	(32)	
Adições ao ativo permanente	(33)	(32)	
Recursos líquidos utilizados nas atividades de investimentos	(33)	(32)	
FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	14.533	10.662	
Recursos captados	68.869	17.189	
Recursos pagos de captação	(51.902)	(27.048)	
Dividendos e juros sobre o capital pagos	(100)	(7.359)	
Recursos líquidos provenientes das (utilizados nas) atividades de financiamento	16.867	(17.218)	
AUMENTO (REDUÇÃO) NO CAIXA E EQUIVALENTES	14.533	10.662	
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre	14.500	49.142	
Caixa e equivalentes de caixa no final do semestre	29.035	59.804	

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

I - não esteja relacionado ou esteja relacionado incidentalmente com as atividades típicas da instituição; e
II - não esteja previsto para ocorrer com frequência nos exercícios futuros.
Não foram identificados resultado desta natureza, motivo pelo qual não estão sendo apresentados.

4. Gerenciamento de risco
A Instituição aborda o gerenciamento de todos os riscos inerentes às suas atividades de modo integrado, por meio de uma área específica para gestão de riscos. Essa visão multidisciplinar proporciona o aprimoramento dos modelos de gestão de riscos e evita a existência de lacunas que comprometam sua correta identificação e mensuração.

a. Gerenciamento do risco de crédito
A Instituição monitora as operações realizadas através da evolução da carteira, indicadores de inadimplência (over 90), bem como dos níveis de recuperação. Realiza o cálculo do *value at risk* (VaR) e realiza testes de estresse, contemplando valores de perda esperada (PE) e de perda não esperada (PNE). No entanto, para apuração do capital requerido, é utilizada a metodologia de abordagem padronizada simplificada (RWARCSIMP), conforme Circular Bacen nº 3.862/17.

b. Gerenciamento do risco de liquidez
Visando o planejamento financeiro, a otimização dos recursos disponíveis, administração da exposição e a redução da probabilidade para ocorrências de problemas de liquidez, a Instituição controla, diariamente, o equilíbrio entre os pagamentos e recebimentos da Instituição. Ainda, realiza testes de estresse, através do índice de liquidez de curto prazo (LCR) e o índice de liquidez de 90 dias.

c. Gerenciamento do risco de mercado
Com o objetivo de identificar a possibilidade de perda em função da oscilação de taxas referentes aos descasamentos de prazos, moedas e indexadores das carteiras ativas e passivas, e a fim de mitigá-lo, a Instituição monitora tais oscilações, procede o cálculo do VaR e realiza testes de estresse na carteira de operações de crédito.

d. Gerenciamento do risco operacional
O gerenciamento do risco operacional é realizado através do mapeamento de processos e o levantamento de riscos já identificados, os controles implementados e o rastreamento das falhas ocorridas, registradas através de relatórios de não conformidades. Para apuração do capital requerido, a Instituição utiliza a abordagem padronizada simplificada (RWAROSIMP), conforme Circular Bacen nº 3.863/17.



KREDILIG S.A. - CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO

CNPJ nº 06.040.559/0001-21 - NIRE 42300028479

Continuação »»»

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

e. Gerenciamento de capital

O gerenciamento de capital consiste no monitoramento e controle do capital mantido pela Instituição, a avaliação da necessidade de capital para fazer face aos riscos a que a Instituição está sujeita e o planejamento de metas e de necessidade de capital.

Em 30 de junho de 2021, a Instituição encontra-se enquadrada nos limites mínimos de capital e patrimônio, compatível com o grau de risco de sua estrutura, conforme segue:

	Junho 2021	Dezembro 2020
Risco de crédito (RWARCSIMP)	122.536	114.071
Risco operacional (RWAROSIMP)	6.981	6.694
Ativos ponderados pelo risco (RWAS)	129.517	120.765
Parcela Rban	1.887	1.704
Patrimônio de referência (PR)	164.957	149.071
Margem para o limite de Basileia	33.553	26.602
Índice de Basileia (PR x 100) / (RWA / IBs5)	19,74%	18,52%

Em conformidade com o art. 21, da Resolução nº 4.606/17 do CMN, os relatórios de gerenciamento de riscos encontram-se na sede da Instituição.

a. Classificação por nível de risco e constituição da provisão para perdas associadas ao risco de crédito

	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total	%
Empréstimos e títulos descontados	-	91.609	8.246	4.962	4.794	4.657	3.936	3.040	14.642	135.886	39,44%
Financiamentos	-	111.554	8.151	4.256	3.491	2.867	2.777	2.170	8.438	143.704	41,71%
Outros créditos	-	55.575	2.326	953	760	616	582	461	3.494	64.949	18,85%
Total	-	258.920	18.723	10.171	9.045	8.140	7.295	5.671	26.574	344.539	100,00%
% de Participação	-	75%	5%	3%	3%	2%	2%	2%	8%	100%	
PCLD	-	1.295	187	305	904	2.442	3.648	3.970	26.574	39.325	
% de Provisão	0%	0,5%	1,0%	3,0%	10,0%	30,0%	50,0%	70,0%	100,0%		

	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total	%
Empréstimos e títulos descontados	-	77.733	5.831	3.294	3.648	3.252	2.263	1.963	17.058	115.042	36,25%
Financiamentos	-	121.078	6.114	2.466	2.180	1.777	1.289	1.102	7.960	143.966	45,36%
Outros créditos	-	50.647	1.411	638	508	498	412	302	3.977	58.393	18,40%
Total	-	249.458	13.356	6.398	6.336	5.527	3.964	3.367	28.995	317.401	100,00%
% de Participação	-	79%	4%	2%	2%	2%	1%	1%	9%	100%	
PCLD	-	1.247	134	192	634	1.658	1.982	2.357	28.995	37.199	
% de Provisão	0%	0,5%	1,0%	3,0%	10,0%	30,0%	50,0%	70,0%	100,0%		

(*) A operação de outros créditos são operações de título e créditos a receber com características de concessão de crédito.

b. Classificação por prazo de vencimento

	Junho 2021				Total	
	A vencer até 3 meses	A vencer de 3 a 12 meses	A vencer de 1 a 3 anos	A vencer de 3 a 5 anos		
Empréstimos e títulos descontados	13.636	41.041	60.599	20.539	71	135.886
Financiamentos	8.806	47.823	72.239	14.814	22	143.704
Outros créditos	4.670	25.383	30.911	3.985	-	64.949
Total antes da PCLD	27.112	114.247	163.749	39.338	93	344.539

	Dezembro 2020				Total	
	A vencer até 3 meses	A vencer de 3 a 12 meses	A vencer de 1 a 3 anos	A vencer de 3 a 5 anos		
Empréstimos e títulos descontados	13.666	36.962	48.547	15.729	138	115.402
Financiamentos	5.894	43.183	78.990	15.863	36	143.966
Outros créditos	4.703	23.705	28.915	1.070	-	58.393
Total antes da PCLD	24.263	103.850	156.452	32.662	174	317.401

c. Classificação por atividade econômica

	Junho 2021	Dezembro 2020
Pessoa física	344.101	316.894
Pessoa jurídica - Comércio	438	507
Total	344.539	317.401

d. Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

A provisão constituída na forma indicada na nota explicativa nº 7.a apresentou a seguinte movimentação no período:

	Junho 2021	Dezembro 2020
Saldo inicial	37.199	37.890
Provisão constituída no período	19.993	34.591
Baixa para prejuízos no período	(17.867)	(35.282)
Saldo final	39.325	37.199

e. Operações renegociadas

	Empréstimos		Financiamentos	
	Junho 2021	Junho 2020	Junho 2021	Junho 2020
Renegociação normal	9.524	11.730	3.366	3.516
Renegociação de créditos em prejuízo	2.577	1.836	1.030	1.086
Total renegociado	12.101	13.566	4.396	4.602
Valores recebidos	6.785	6.474	3.735	4.000

Conforme Resolução nº 2.682/99, do CMN, os créditos renegociados são mantidos com a última avaliação de risco antes da renegociação, os créditos em prejuízo renegociados retornam para a carteira e são provisionados no nível de risco H.

Em razão da pandemia da COVID 19 a Instituição fez uso da Resolução CMN nº 4.803/20, onde esta permite reclassificar para o nível de risco de fevereiro de 2020 as operações renegociadas entre março e dezembro de 2020.

8. Outros ativos

Em 30 de junho de 2021, o montante de R\$ 2.492 (R\$ 2.258 em 31 de dezembro de 2020), registrado na rubrica de "Outros ativos" representa, principalmente, os valores a serem repassados pelo correspondente bancário da Instituição, decorrentes de recebimentos dos contratos de empréstimos e financiamentos.

9. Depósitos a prazo

a. Prazos de vencimentos

	Junho 2021	Dezembro 2020
A vencer até 3 meses	-	-
A vencer de 3 a 12 meses	-	-
Total circulante (nota 12)	-	-
A vencer de 1 a 3 anos	3.509	3.455
Total longo prazo (nota 12)	3.509	3.455
Total geral	3.509	3.455

Os depósitos a prazo referem-se a recibos de depósitos bancários - RDB, captadas à taxa de 124% do CDI.

Considerando um cenário de variação de 50% na taxa CDI (maior ou menor), o efeito no passivo da Instituição é de R\$ 54 no semestre findo em 30 de junho de 2021.

b. Movimentação

	Junho 2021	Dezembro 2020
Saldo inicial	3.455	16.410
Captações no período	-	3.396
Resgates no período	-	(16.557)
Juros no período	54	206
Saldo final	3.509	3.455

10. Recursos de aceites cambiais

a. Prazos de vencimentos

	Junho 2021	Dezembro 2020
A vencer até 3 meses	589	34.580
A vencer de 3 a 12 meses	57	17.706
Total circulante (nota 12)	646	52.286
A vencer de 1 a 3 anos	98.462	28.355
Total longo prazo (nota 12)	98.462	28.355
Total geral	99.108	80.641

Os recursos de aceites cambiais referem-se a letras de câmbio, captadas à taxa de 124% do CDI. Considerando um cenário de variação de 50% na taxa CDI (maior ou menor), o efeito no passivo da Instituição é de R\$ 1.500 no semestre findo em 30 de junho de 2021. A redução nos saldos de curto prazo e aumento no longo prazo ocorreu em função da renovação dos papéis.

b. Movimentação

	Junho 2021	Dezembro 2020
Saldo inicial	80.641	75.047
Captações no período	68.869	22.296
Resgates no período	(51.902)	(25.027)
Juros no período	1.500	8.325
Saldo final	99.108	80.641

11. Outros passivos - diversos

O montante de R\$ 3.312, em 30 de junho de 2021 (R\$ 2.647 em 31 de dezembro de 2020), registrado no passivo circulante, refere-se, principalmente aos valores a pagar a fornecedores e

5. Disponibilidades

	Junho 2021	Dezembro 2020
Disponibilidades	74	80
Aplicações interfinanceiras de liquidez (*)	28.961	14.422
Total	29.035	14.502

(*) Referem-se a valores aplicados em operações compromissadas, lastreadas em Letras do Tesouro Nacional, com remuneração baseada na taxa selic, as quais foram resgatadas integralmente em 1º de julho de 2021.

6. Títulos e valores mobiliários

Referem-se a Letras Financeiras do Tesouro, emitidas em 13 de março de 2020, com vencimentos em 1º de setembro de 2026, as quais são custodiadas pelo SELIC e indexadas à taxa selic. Considerando um cenário de variação de 50% na taxa Selic (para mais ou para menos), o efeito no ativo da Instituição é de R\$ 57 no semestre findo em 30 de junho de 2021.

7. Operações de crédito e outros créditos

As operações de crédito estão demonstradas contabilmente por nível de risco, vencimento e ramo de atividade, conforme segue:

	Junho 2021									
	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total
Empréstimos e títulos descontados	-	91.609	8.246	4.962	4.794	4.657	3.936	3.040	14.642	135.886
Financiamentos	-	111.554	8.151	4.256	3.491	2.867	2.777	2.170	8.438	143.704
Outros créditos	-	55.575	2.326	953	760	616	582	461	3.494	64.949
Total	-	258.920	18.723	10.171	9.045	8.140	7.295	5.671	26.574	344.539
% de Participação	-	75%	5%	3%	3%	2%	2%	2%	8%	100%
PCLD	-	1.295	187	305	904	2.442	3.648	3.970	26.574	39.325
% de Provisão	0%	0,5%	1,0%	3,0%	10,0%	30,0%	50,0%	70,0%	100,0%	

	Dezembro 2020									
	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total
Empréstimos e títulos descontados	-	77.733	5.831	3.294	3.648	3.252	2.263	1.963	17.058	115.042
Financiamentos	-	121.078	6.114	2.466	2.180	1.777	1.289	1.102	7.960	143.966
Outros créditos	-	50.647	1.411	638	508	498	412	302	3.977	58.393
Total	-	249.458	13.356	6.398	6.336	5.527	3.964	3.367	28.995	317.401
% de Participação	-	79%	4%	2%	2%	2%	1%	1%	9%	100%
PCLD	-	1.247	134	192	634	1.658	1.982	2.357	28.995	37.199
% de Provisão	0%	0,5%	1,0%	3,0%	10,0%	30,0%	50,0%	70,0%	100,0%	

(*) A operação de outros créditos são operações de título e créditos a receber com características de concessão de crédito.

prestadores de serviços, além de créditos de clientes do cartão de crédito. O montante de R\$ 93 (R\$ 97 em 31 de dezembro de 2020) refere-se aos passivos contingentes, provisionados em função de ações cíveis classificadas como "provável" pela assessoria jurídica, em conformidade com o CPC 25. Os valores classificados como "possível" totalizam R\$ 20 (R\$ 33 em 31 de dezembro de 2020), em função de ações cíveis.

12. Transações com partes relacionadas

a. Depósitos a prazo e letras de câmbio

Os saldos de operações e os resultados obtidos em transações com partes relacionadas referem-se a depósitos a prazo e recursos de aceites cambiais.

	Junho 2021	Dezembro 2020
Depósitos a prazo e recursos de aceites cambiais	646	52.286
• Passivo circulante (notas 9 e 10)	101.971	31.810
• Passivo exigível a longo prazo (notas 9 e 10)	1.554	2.853

b. Dividendos e juros sobre o capital próprio

	Junho 2021	Dezembro 2020
Dividendos e juros sobre o capital	5,910	6,123
Saldo inicial	237	12,030
Dividendos destinados/aprovados em AGO	(100)	(12,243)
Dividendos e juros sobre o capital pagos	6,047	5,910
Saldo final	6,047	5,910

c. Correspondente bancário

Os saldos apresentados referem-se ao serviço de correspondente bancário prestado por Eugênio Raulino Koerich S.A. - Comércio e Indústria, em conformidade com o CPC 05.

	Junho 2021	Dezembro 2020
Eugênio Raulino Koerich S.A. - Comércio e Indústria	1.870	1.842
Correspondente bancário	54.303	52.716
• Ativo circulante	3.434	789
• Passivo circulante	12.854	26.805

d. Remuneração da administração

A remuneração da administração, em 30 de junho de 2021, perfaz o montante de R\$ 411 (R\$ 379 em 31 de dezembro de 2020), composto principalmente pelos montantes de pró-labore, remuneração direta e auxílios alimentação e saúde.

13. Patrimônio líquido

a. Capital social

Em 30 de junho de 2021 o capital social subscrito é de R\$ 90.000, mesmo valor de 31 de dezembro de 2020, totalmente integralizado e inteiramente pertencente a acionistas domiciliados no País, representado por 5.000.000 (cinco milhões) de ações ordinárias no valor nominal de R\$ 18,00 (dezoito reais).

b. Reserva legal

A reserva legal é constituída por 5% do lucro líquido do exercício, limitada a 20% do capital social. A destinação do resultado ocorre ao final do exercício social.

c. Reserva estatutária

Possui o objetivo de manter a margem operacional da Instituição, compatível com o desenvolvimento das suas operações ativas, podendo atingir até 100% (cem por cento) do valor do capital social integralizado. Seu saldo poderá ser utilizado: i) na absorção de prejuízos, sempre que necessário; ii) na distribuição de dividendos, a qualquer momento e; iii) na incorporação ao capital social. A destinação do resultado ocorre ao final do exercício social.

d. Dividendos

O saldo de dividendos adicionais propostos, classificados no patrimônio líquido em dezembro de 2020, foram aprovados na 26 de abril de 2021. Desta forma, foram reclassificados para o passivo circulante, os valores dos juros sobre capital próprio, líquidos do imposto de renda na fonte, juntamente com o valor de dividendos a pagar, estão classificados na rubrica de outras obrigações sociais e estatutárias, no balanço patrimonial. Conforme a Resolução CMN nº 4.820/20, a Instituição limitou o somatório dos dividendos e dos juros sobre o capital próprio na ordem de 30% sobre o lucro líquido ajustado, líquido da destinação da reserva legal. A destinação do resultado ocorre ao final do exercício social.

14. Operações de crédito - resultado

	Junho 2021	Junho 2020
Empréstimos e títulos descontados	44.271	37.938
Financiamentos	28.631	20.365
Total de receitas de operações de crédito	72.902	58.303

15. Outras despesas administrativas

Representa, principalmente, as despesas com o correspondente bancário da Instituição, além de outras despesas necessárias à manutenção da atividade.

	Junho 2021	Junho 2020
Comunicação	900	894
Processamento de dados	1.793	1.388
Publicidade e propaganda	1.763	1.521
Correspondente bancário	12.979	11.296
Serviço de terceiros	2.594	2.713
Outras despesas	281	276
Total	20.128	18.088

16. Imposto de renda e contribuição social - corrente e diferido

São registrados com base no lucro tributável de acordo com a legislação e alíquotas vigentes.

	Junho 2021		Junho 2020	
	Junho 2021	Junho 2020	Junho 2021	Junho 2020
Resultado contábil antes da provisão para IR e CSLL	26.038	15.009	26.038	15.009
IR e CSLL aplicadas às alíquotas vigentes	(10.403)	(5.992)	(10.403)	(5.992)
Despesas indedutíveis líquidas de receitas não tributáveis	(1.566)	(609)	(1.566)	(609)
Incentivos fiscais (Pat e lei Rouanet)	31	28	31	28
IR e CSLL do período	(11.938)	(6.573)	(11.938)	(6.573)
Passivo fiscal diferido	(794)	(131)	(794)	(131)
Ativo fiscal diferido	2.846	740	2.846	740
IR e CSLL diferidos	2.052	609	2.052	609
IR e CSLL do período	(9.886)	(5.964)	(9.886)	(5.964)