

Relatório de Administração Anual

2021



Casa do Crédito

Two handwritten signatures in blue ink are located in the bottom right corner of the page. The first signature is a large, stylized cursive mark, and the second is a smaller, more compact signature.



Casa do Crédito

DIRETORIA

Casa do Crédito S.A - SCM

PRESIDENTE EXECUTIVO

José Benício de Oliveira Neto

DIRETORES

Cristiane Armellei Oliveira

Adilson Paulo Benício de Oliveira

CONTADOR

Paulo Eduardo Pereira

CRC SC 03018/9-3

Rua Schilling, nº 471 – Vila Leopoldina
São Paulo - SP - Brasil - 05302-001 | +55 11 3034-5004
www.casadocredito.com.br





ÍNDICE

ATA DA ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA	5
DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS	7
TERMO DECLARATÓRIO	8
1. APRESENTAÇÃO	9
a) BUSINESS UNIT	10
b) OPERAÇÕES E ACORDOS	11
c) MARKETING	11
d) TECNOLOGIA DA INFORMAÇÃO	11
e) PARCERIAS	13
f) MOVIMENTAÇÃO FINANCEIRA SEGUNDO SEMESTRE.....	13
ÍNDICE FINANCEIRO	14
2. CARTILHAS E MANUAIS	18
a) CARTILHAS DE VENDAS DO GERENTE DE RELACIONAMENTO.....	18
b) MANUAL DE CONFORMIDADE.....	18
c) MANUAL DE RELACIONAMENTO COM OS CLIENTES	18
d) MANUAL DE AUDITORIA INTERNO	18
e) MANUAL DE PROCEDIMENTO DE UTILIZAÇÃO DE RECURSOS COMPUTACIONAIS	19
f) POLÍTICA SOCIOAMBIENTAL	19
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS	20
1. CONTEXTO OPERACIONAL	20
2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS	20
3. PRINCIPAIS CRITÉRIOS CONTÁBEIS ADOTADOS	20
a) RECEITAS E DESPESAS	20
b) CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	20
c) APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	20
d) TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS.....	21
e) OPERAÇÕES DE CRÉDITO	21
f) PROVISÃO PARA CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA	21
f) IMOBILIZADO DE USO	21
f) OUTROS VALORES E BENS – DESPESAS ANTECIPADAS.....	22
f) IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL.....	22
f) UTILIZAÇÃO DE ESTIMATIVAS.....	22



Casa do Crédito

4. APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ.....	22
5. TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	22
6. OPERAÇÕES DE CRÉDITO	23
f) CLASSIFICAÇÃO POR NÍVEL DE RISCO E PROVISÃO	23
7. OUTROS CRÉDITOS	24
8. IMOBILIZADOS DE USO.....	24
9. OUTRAS OBRIGAÇÕES	24
10. PASSIVOS CONTINGENTES.....	25
11. PATRIMÔNIO LÍQUIDO	25
a) CAPITAL SOCIAL.....	25
b) RESERVA DE LUCROS.....	25
12. IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES	25
13. GERENCIAMENTO DE RISCO	26
a) RISCO DE MERCADO E LIQUIDEZ.....	26
b) RISCO OPERACIONAL	26
c) RISCO DE CRÉDITO.....	26
c) RISCO SOCIOAMBIENTAL.....	26
14. LIMITE OPERACIONAL.....	27
15. OUTRAS INFORMAÇÕES	27

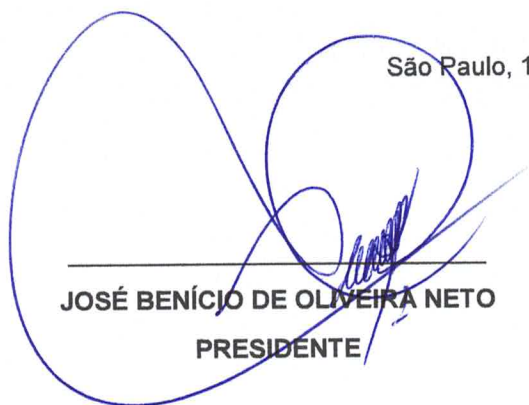
CASA DO CRÉDITO S/A.
SOCIEDADE DE CRÉDITO AO MICROEMPREENDEDOR
CNPJ/ME Nº 05.442.029/0001-47
NIRE Nº 35300193466

ATA DA ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA
REALIZADA EM 16 DE MARÇO DE 2022, ÀS 10H00

1. **DATA, HORA E LOCAL:** Realizada às 10H00 do dia 16 de março de 2022, na sede social da **CASA DO CRÉDITO S/A - SOCIEDADE DE CRÉDITO AO MICROEMPREENDEDOR** ("Companhia"), na Cidade e Estado de São Paulo, à Rua Schilling, nº471, Vila Leopoldina, CEP 05.302-001.
2. **CONVOCAÇÃO, PRESENÇA, QUÓRUM E INSTALAÇÃO:** Dispensada, tendo em vista a presença da totalidade dos acionistas ("Acionistas"), nos termos do parágrafo 4º do artigo 124 da Lei nº 6.404/1976, conforme se verificou das suas assinaturas na Lista de Presença de Acionistas.
3. **MESA:** Presidida pelo Sr. José Benício de Oliveira Neto ("Presidente") e secretariada pela Sra. Cristiane Armellei Oliveira ("Secretária"), conforme indicação do Presidente;
4. **ORDEM DO DIA:** examinar, discutir e deliberar sobre: (i) Tomar as contas dos Administradores e apreciar o Parecer do Auditor Independente relativos ao exercício encerrado em 30 de junho de 2021; (ii) a destinação do resultado apurado no primeiro semestre 2021; e (iii) autorizar a administração da Companhia a proceder com as implementações do aqui aprovado;
5. **DELIBERAÇÕES:** Preliminarmente, os acionistas autorizaram a lavratura da presente ata na forma sumária, nos termos do artigo 130, parágrafo 1º, da Lei nº 6.404/76. Ato contínuo, os acionistas presentes deliberaram, por unanimidade, as seguintes deliberações, sem quaisquer ressalvas ou restrições:
 - 5.1. **Tomar as contas dos Administradores e apreciar o Parecer do Auditor Independente relativos ao exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2021.** Aprovada as contas dos administradores, o balanço patrimonial e as demonstrações financeiras da Companhia referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021. Os documentos ora analisados, por todos aprovados, ficam arquivados na sede da Companhia.
 - 5.2. **Deliberar acerca da destinação do resultado apurado no segundo semestre de 2021:** Os acionistas optam por aprovar a proposta do Presidente Executivo nos termos do estatuto social, devendo as obrigações sociais serem destinados, com anuência de todos os acionistas ora presentes e nos termos das contas apreciadas no item 5.1 acima.
 - 5.3. **Da Autorização à Administração.** Por fim os acionistas autorizam os administradores da Companhia a tomar(em) todas e quaisquer providências necessárias e cabíveis para efetivar e implementar as deliberações desta Assembleia, bem como para proceder ao posterior arquivamento desta ata na Junta Comercial do Estado de São Paulo, alterações e atualizações nos livros sociais, e publicações legais cabíveis.

6. **ENCERRAMENTO:** Nada mais havendo a tratar, e inexistindo qualquer outra manifestação, foram suspensos os trabalhos para lavratura desta Ata. Sendo reaberto os trabalhos, a presente Ata foi lida, conferida e aprovada, sem restrições ou ressalvas, tendo assinada por todos. PRESIDENTE: José Benício de Oliveira Neto; SECRETÁRIA: Cristiane Armellei Oliveira.

São Paulo, 16 de março de 2022.



JOSÉ BENÍCIO DE OLIVEIRA NETO
PRESIDENTE



CRISTIANE ARMELLEI OLIVEIRA
SECRETÁRIA



A
L



Casa do Crédito

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

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021

Demonstrativos compreendidos:

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

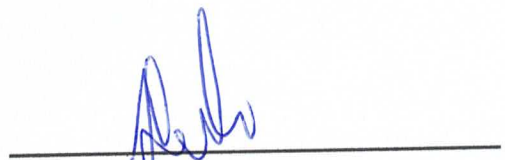
Obs. De acordo com a Resolução 3.198/04, devem ser auditados por auditores independentes as demonstrações contábeis, inclusive notas explicativas, das instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, exceto as sociedades de crédito ao microempendedor.

Demonstrações estarão divulgadas no site: <http://www.casadocredito.com.br/> em **31/03/2022**.

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



JOSÉ BENÍCIO DE OLIVEIRA NETO
PRESIDENTE EXECUTIVO



PAULO EDUARDO PEREIRA
CRC SC 030018/9-3

Rua Schilling, nº 471 – Vila Leopoldina
São Paulo - SP - Brasil - 05302-001 | +55 11 3034-5004
www.casadocredito.com.br



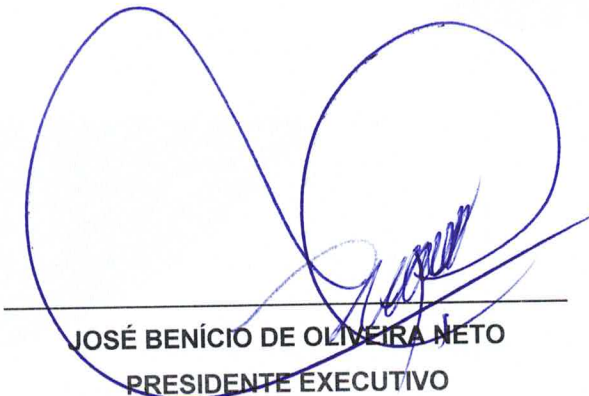


Casa do Crédito

TERMO DECLARATÓRIO

Eu, JOSÉ BENÍCIO DE OLIVEIRA NETO, brasileiro, casado, bancário, Portador da célula de identidade nº 10.502.092-8 SSP/SP, inscrito no CPF/MF sob nº 011.979.578-71, residente e domiciliado à Rua Paulo Franco, nº 194 – apto 118 – Torre A, Vila Hamburguesa – CEP 05305-030, Cidade de São Paulo/SP, assumo inteira responsabilidade pelo conteúdo dos documentos contidos no arquivo. Declaro estar de inteira responsabilidade pelas informações prestadas, estando ciente de que a falsidade nas informações implicará nas penalidades cabíveis.

31 de março de 2022



JOSÉ BENÍCIO DE OLIVEIRA NETO
PRESIDENTE EXECUTIVO



APRESENTAÇÃO

A **Casa do Crédito S/A.** - Sociedade de Crédito ao Microempreendedor, é uma instituição financeira, que completará 20 anos de atuação em 2022, e oferece produtos, soluções e serviços para pessoas físicas, assim como para micro e pequenas empresas. A sede e a agência estão localizadas em São Paulo, no endereço: Rua Schilling, nº 471, Vila Leopoldina, e dispõe de um atendimento personalizado para produtos, serviços e soluções financeiras.

Nesse exercício, conseguimos a obtenção da autorização do Ministério da Economia para atuar com o INSS (Instituto Nacional do Seguro Social) nas operações de consignações decorrentes de empréstimos e de operações com cartão de crédito aos titulares de benefícios de aposentadoria e pensão do regime geral de previdência social. Além disso, lançamos o produto AntecipaGOV, um serviço em que os prestadores de serviços e empresas que possuem contrato com Órgãos Federais, através de licitações, podem antecipar os recebíveis. Assim como demos início a operação do Saque-Aniversário FGTS, em que os clientes que possuem saldo no Fundo de Garantia podem fazer até cinco saques da renda.

Remodelamos toda operação de Banking as a Service para oferecer uma proposta completa de Banco Digital, e o resultado foi o aumento da nossa carteira de clientes, lançamos quatro bancos digitais no segundo semestre de 2021. No decorrer do ano, também iniciamos as operações do projeto piloto Correspondente Bancário em dois cartórios: São Vicente Cartório Único Ofício Notas, em junho, e no Cartório Registro Imóveis Pessoa Jurídica Títulos Documentos Protestos Tabelionato Santa Fé Araguaia, em outubro.

Intensificamos o canal de Correspondente Cambial onde fechamos acordo com a Decyseo Corretora de Câmbio Ltda. Com essa parceria, a **Casa do Crédito** passou a funcionar como uma facilitadora para o cliente que necessita adquirir moeda estrangeira ou efetuar transações financeiras internacionais, mas não possuem tempo e conhecimento para negociar as melhores condições.

Também iniciamos o desenvolvimento do nosso sistema Openbanking com a construção de um Provider OIDC próprio, servidor que autentica as transações dentro do sistema Openbanking criando uma camada de extrema segurança nos processos de comunicação entre as instituições. A construção foi feita sem uso de ferramentas prontas e compradas, permitindo uma atuação com custos menores de Open Banking Brasil.

Fomentamos ainda uma parceria com o Grupo DPSP (Drogarias Pacheco e São Paulo), para descontos em produtos farmacêuticos. Proporcionando assim, mais benefícios aos clientes da Cont@Use e dos Banco Digitais.

Houve a implantação de diversos tipos de controles, incluindo a Política de Privacidade da Casa do Crédito para firmar o nosso compromisso em sempre zelar e proteger os dados dos usuários em nossos canais de comunicações (sites, comunicados digitais, armazenamento de dados e mídias sociais), assim como dos clientes.

Rua Schilling, nº 471 – Vila Leopoldina
São Paulo - SP - Brasil - 05302-001 | +55 11 3034-5004
www.casadocredito.com.br





Casa do Crédito

A Política de Privacidade é amparada e baseada nos termos na Lei Geral de Proteção de Dados (“LGPD”, Lei 13.709/2018) e demais instrumentos normativos que norteiam este tema.

A **Casa do Crédito** também foi uma das instituições participantes da 17ª edição do Prêmio Banking Transformation. O Prêmio foi direcionado para bancos e empresas do ecossistema, assim como fintechs. Fomos selecionados por conta do projeto inovador de “Banco Digital para Todos” lançado em julho de 2019, que é uma plataforma de Conta Digital construída com as mais modernas tecnologias. Dos 231 cases inscritos, o da **Casa do Crédito** foi um dos 80 escolhidos, sendo uma das 36 instituições financeiras mais inovadoras do mercado.

Recebeu ainda o Selo de Excelência, promovido pela ABSCM - Associação Brasileira das Sociedades de Crédito ao Microempreendedor. O Selo possui nove categorias, sendo a “TOP”, categoria conquistada pela **Casa do Crédito**, a mais alta depois da “Top +”. ‘A conquista veio através de muito trabalho, desenvolvido a longo de 19 anos de história, e pelo empenho do nosso time de talentos’, disse José Benício de Oliveira Neto, Presidente Executivo da Casa do Crédito.

Além dessa conquista, a **Casa do Crédito** recebeu do Banco do Brasil um troféu em reconhecimento do projeto de Correspondente Bancário, serviço que é oferecido em parceria com o Banco do Brasil. A entrega ocorreu durante o Corban Day 2021, evento realizado em 1º de dezembro, em Brasília.

Houve ainda a contratação dos serviços da Russell Bedford Brasil Auditores Independentes S/S para serviços de auditoria, e da Parlamento Comunicação Ltda (Agência Coruja) para gerenciamento dos canais de Mídias Sociais e produção do novo website da **Casa do Crédito**, que será lançado no primeiro semestre de 2022.

Para ancorar todas essas conquistas, A UN (Unidade de Negócios) Departamento de Recursos Humanos realizou ações de integração dos colaboradores, criou projetos para potencializar as vendas, como um processo operacional de comercialização. Uma construção, automatização e desenvolvimento contínuo para oferecer os melhores serviços aos clientes.

a) BUSINESS UNIT

Em 24 de novembro foi promovida a ATA Extraordinária que descreve os ajustes na estrutura organizacional da **Casa do Crédito**, assim como um novo desenho de Organograma e nomenclaturas. O documento descreve ainda o responsável por cada Unidade de Negócios, dentro das respectivas Business Unit - BU’s, as atribuições dos gestores das Unidades de Negócios, missões dos Comitês e as estratégias para aumentar receitas e reduzir custos.

Rua Schilling, nº 471 – Vila Leopoldina
São Paulo - SP - Brasil - 05302-001 | +55 11 3034-5004
www.casadocredito.com.br





**BU
Crédito e Business
Intelligence:**

- Tecnologia da Informação (Sistemas Legados);
- Infraestrutura (Rede, Nuvem, Servidores, Dados, etc.);
- Meios de Pagamentos & Arranjos de Pagamentos;
- Produtos & Processos;
- Projetos;
- BackOffice.

**BU's
Receitas:**

- Banco Digital;
- Cobrança Bancária (Boletos);
- Máquina de Cartão (POS);
- Conta de Pagamentos "Digital" - Cont@Use;
- Agência;
- Parcerias Comerciais; Corban (Correspondente Bancário Transacional).

**BU's
Despesas**

- Tecnologia da Informação (Sistemas Legados);
- Infraestrutura (Rede, Nuvem, Servidores, Dados, etc.);
- Meios de Pagamentos & Arranjos de Pagamentos;
- Produtos & Processos;
- Projetos;
- BackOffice.

**BU's
Controles Internos**

- Financeiro;
- Tesouraria (SPB, SPI, Contas a Pagar);
- Contabilidade;
- Auditoria;
- Jurídico;
- Segurança da Informação (PCI, Segurança Cibernética, outros)

**BU
Relacionamento:**

- Departamento de Recursos Humanos;
- Marketing & Redes Sociais;
- GRC (Gestão de Relacionamento com Clientes);
- Administrativo;
- Ouvidoria;
- Canal de Denúncia.

b) OPERAÇÕES E ACORDOS

Depois de realizar todos os testes de homologação, em junho avançamos com o primeiro piloto de Correspondente Bancário Transacional. O resultado foi importante e possibilitou o avanço no credenciamento de outros CORBAN's em nível nacional. Isso fortalecerá nossa estratégia de bancarização e de estar presente em praças ainda não assistidas pelo sistema financeiro nacional.

c) MARKETING

A Agência Coruja, localizada em São Paulo, integrou em novembro a lista de Prestadores de Serviços da Casa do Crédito. A empresa agora é responsável por impulsionar e produzir os conteúdos dos nossos canais no Facebook, Instagram e LinkedIn. Também é a responsável pelo desenvolvimento do novo website www.casadocredito.com.br, que será lançado até abril de 2022.

d) TECNOLOGIA DA INFORMAÇÃO

A Casa do Crédito evolui seus sistemas provisionando novas soluções dentro do seu ambiente Internet Banking. Um destes pontos foi a inclusão do perfil aprovador: uma forma mais segura de gerir contas de Pessoas Jurídicas. Um perfil cadastra as transações e essas ficam aguardando o processamento até que o Aprovador autorize que



Casa do Crédito

sejam processadas. Incluiu ainda novas camadas de segurança em seu sistema de acesso de dupla autenticação e viabilizou todo sistema de PIX, que agora também no ambiente Internet Banking.

Em seu *compliance* agregou novos sistemas processamento e gestão de KYC/KYP/PLD-FT e COAF¹. Automatizou a busca em listas públicas, implementou a análise automática de movimentações suspeitas e passou a extrair informações para identificação e *compliance* automático do quadro societário.

Incluiu no aplicativo o sistema de *Cash-in* via criação de boleto para depósito em conta. Homologou os serviços de PIX SAQUE e o PIX TROCO junto ao Banco Central do Brasil. Criou o barramento independente do PIX indireto, oferecendo infraestrutura de alto nível para os participantes ligados à Casa do Crédito. Gerou os principais barramentos de APIs em POSTMAN para facilitar o teste e uso das APIs pelos seus clientes.

Criou o sistema automático de registro de beneficiários junto a CIP - Câmara Interbancária de Pagamentos - totalmente via webservice. Assim como novos formatos de *Cash-in* para conta digital. Automatizou a criação de serviços para Bancos Digitais gerando estruturas independentes e personalizadas em até 10 dias, com Internet Banking, aplicativos IOS e Android e uma rica coleção de APIs em contratação via modelo BAAS (Banking as a Service).

Criou a coleção de APIs para Bancos Digitais FULL com a API's de Conta Digital com Autorizador. Neste modelo os bancos digitais podem fazer a gestão de contas individuais dentro de suas plataformas permitindo o consumo de APIs a partir do consentimento dos usuários num modelo simples e de fácil implementação.

Atualizou sua plataforma de *compliance* para dar acesso aos clientes de Banco Digital para acompanhamento de abertura de contas, análise e troca de documentos.

Iniciamos nosso sistema de instrumentalização que fornecerá novas interfaces para processamento em massa de CCB (Cédula de Crédito Bancário).

Junto a isso, iniciamos a preparação de todo ambiente para fornecer consignados do INSS através de um sistema que contempla contratação por assinatura digital e comunicação com DATAPREV.

¹ KYC (sigla em inglês para Conheça Seu Cliente, que se refere a um conjunto de ações e estratégias dentro das políticas de compliance de uma instituição financeira).

KYP (sigla em inglês para "Conheça seu Parceiro", um processo de investigação que assegura a relação da empresa com parceiros de transação).

PLD (sigla para Política de Prevenção à Lavagem de Dinheiro e Combate ao Financiamento do Terrorismo).

COAF (sigla para Conselho de Controle de Atividades Financeiras)



e) PARCERIAS

BANCO DO BRASIL – O contrato foi renovado em 07 de dezembro de 2021 para serviços de Correspondente Bancário a nível nacional.

BANCO DO BRASIL – Foi assinado em 07 de dezembro de 2021 o contrato em que a Casa do Crédito é autorizada a comercializar toda a linha de consórcio do Banco do Brasil incluindo automóveis, imóveis entre outros serviços e produtos.

CAIXA ECONÔMICA FEDERAL – assinado em 26 de julho de 2021 o contrato para operar com a antecipação do saque aniversário do FGTS.

INSS (Instituto Nacional do Seguro Social) – Em 01 de dezembro de 2021 foi assinado o contrato de credenciamento junto ao INSS (Instituto Nacional do Seguro Social) para operar Crédito Consignado para Aposentados e Pensionistas, ampliando a gama de serviços para Pessoa Física. O produto ainda está em implantação para início de operação ainda no primeiro semestre de 2022.

LIS – A Parceria foi assinada em 26 de agosto de 2021 e tem como função prestação de serviços para uma plataforma com interliga e viabiliza operações entre o Correspondente Bancário e o Banco do Brasil.

f) MOVIMENTAÇÃO FINANCEIRA SEGUNDO SEMESTRE

Como a presença no mercado como referência de Banco Digital, o que contribuiu para que a **Casa do Crédito** escalasse de maneira mais eficaz a ampliação da sua carteira de clientes, proporcionando um aumento de 2107% em transações realizadas no segundo semestre através do Correspondente Bancário, produto esse que temos autorização do Banco Central do Brasil (Bacen) para operar e contrato de parceria com o Banco do Brasil. O contrato teve início em 2016 e foi renovado no segundo semestre de 2021.



ÍNDICE FINANCEIRO

		jun/21	jul/21	ago/21	set/21
BANCO DIGITAL	REALIZADAS	R\$ 19.000,00	R\$ 12.600,00	R\$ 25.000,00	R\$ 25.000,00
	DESENVOLVIMENTO	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00
	CONSOLIDADO	R\$ 119.000,00	R\$ 131.600,00	R\$ 156.600,00	R\$ 181.600,00
		jun/21	jul/21	ago/21	set/21
CONT@ USE	CARTEIRA DE CRÉDITO	R\$ 185.300,00	R\$ 777,77	R\$ 377.886,12	R\$ 58.607,46
	CARTEIRA DE COBRANÇA	R\$ 30.265,14	R\$ 56.026,24	R\$ 59.516,50	R\$ 98.225,78
	PERDAS	R\$ 17.446,15	R\$ 49.002,52	R\$ 9.307,13	R\$ 13.416,25
	RECEITA JUROS	R\$ 30.456,46	R\$ 3.102,24	R\$ 60.555,26	R\$ 10.825,28
	RECEITA TARIFAS	R\$ 3.508,41	R\$ 2.681,91	R\$ 1.421,80	R\$ 1.899,88
	RECEITA CORBAN	R\$ 427,03	R\$ 462,74	R\$ 862,39	R\$ 621,61
	PAGADORIA	R\$ 38,64	R\$ 38,28	R\$ 37,62	R\$ 45,10
	CRESCIMENTO CONT@ USE	15	9	25	34
	ACUMULADO CONT@ USE	3941	3950	3975	4009
		jun/21	jul/21	ago/21	set/21
POS	MOVIMENTO POS	R\$ 321.373,71	R\$ 298.373,64	R\$ 278.400,37	R\$ 283.173,65
		jun/21	jul/21	ago/21	set/21
SPB	MONTANTE TRANSACIONADO EM R\$ TED	R\$ 845.345,03	R\$ 3.944.503,44	R\$ 1.408.655,58	R\$ 1.892.395,58



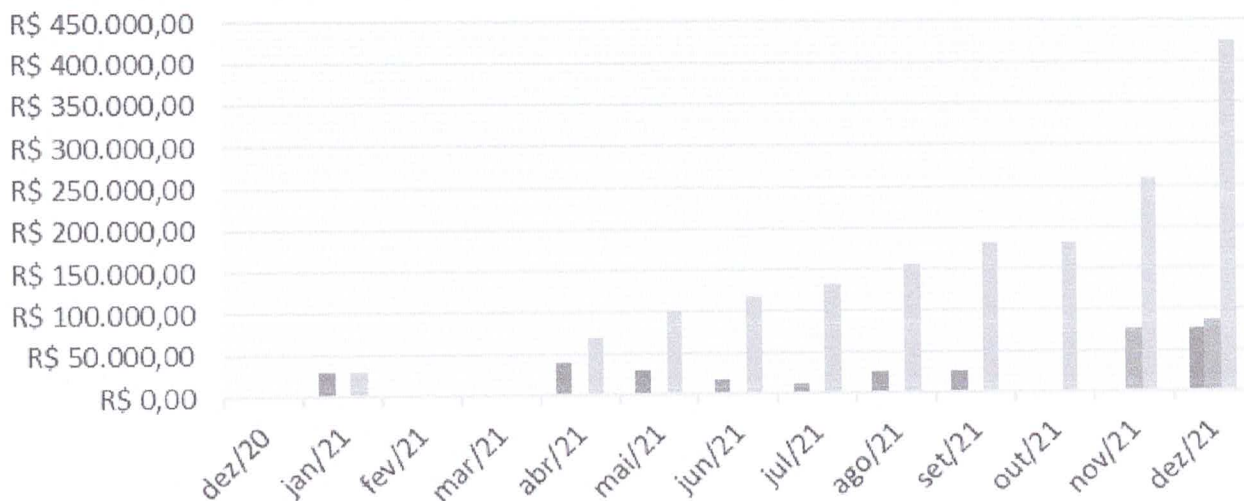
ÍNDICE FINANCEIRO

		out/21	nov/21	dez/21	TOTAL ANUAL
BANCO DIGITAL	REALIZADAS	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 78.000,00	R\$ 259.600,00
	DESENVOLVIMENTO	R\$ 0,00	R\$ 78.000,00	R\$ 87.000,00	R\$ 165.000,00
	CONSOLIDADO	R\$ 181.600,00	R\$ 259.600,00	R\$ 424.600,00	R\$ 1.654.600,00
		out/21	nov/21	dez/21	
CONT@ USE	CARTEIRA DE CRÉDITO	R\$ 346.609,05	R\$ 512.184,30	R\$ 1.926.315,18	R\$ 4.898.900,49
	CARTEIRA DE COBRANÇA	R\$ 187.035,99	R\$ 195.182,45	R\$ 93.170,00	R\$ 1.011.123,27
	PERDAS	R\$ 36.704,82	R\$ 80.544,17	R\$ 228.000,00	R\$ 464.211,09
	RECEITA JUROS	R\$ 52.232,48	R\$ 100.899,47	R\$ 3.993,45	R\$ 995.294,27
	RECEITA TARIFAS	R\$ 607,74	R\$ 2.145,78	R\$ 3.693,75	R\$ 34.263,92
	RECEITA CORBAN	R\$ 601,13	R\$ 923,91	R\$ 12.000,00	R\$ 17.229,42
	PAGADORIA	R\$ 50,38	R\$ 37,18	R\$ 43,34	R\$ 807,34
	CRESCIMENTO CONT@ USE	44	35	53	412
ACUMULADO CONT@ USE	4053	4088	4141	4141	
		out/21	nov/21	dez/21	
POS	MOVIMENTO POS	R\$ 283.256,49	R\$ 224.846,30	R\$ 204.737,36	R\$ 4.061.629,69
		out/21	nov/21	dez/21	
SPB	MONTANTE TRANSACIONADO EM R\$ TED	R\$ 836.634,34	R\$ 4.644.417,18	R\$ 1.130.403,80	R\$ 26.688.461,44



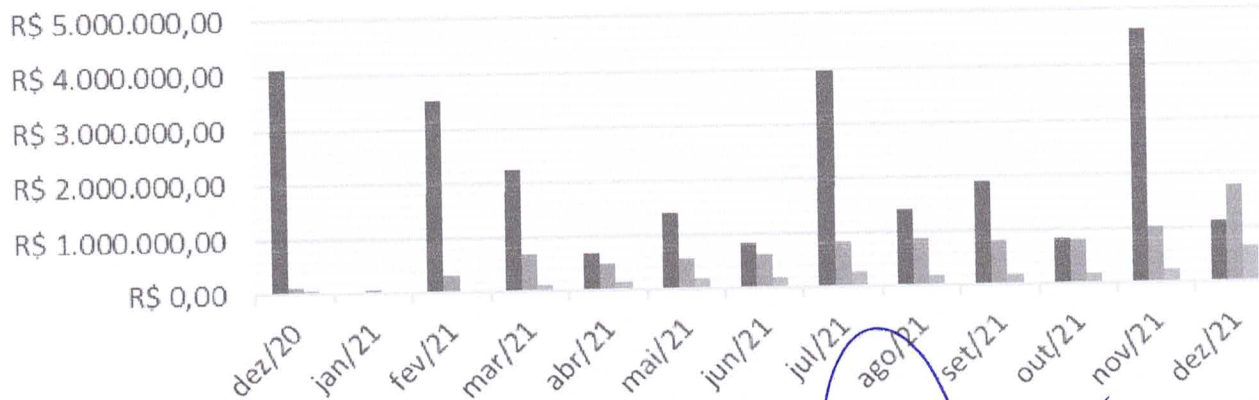
BANCO DIGITAL

■ REALIZADAS ■ DESENVOLVIMENTO ■ CONSOLIDADO



SPB

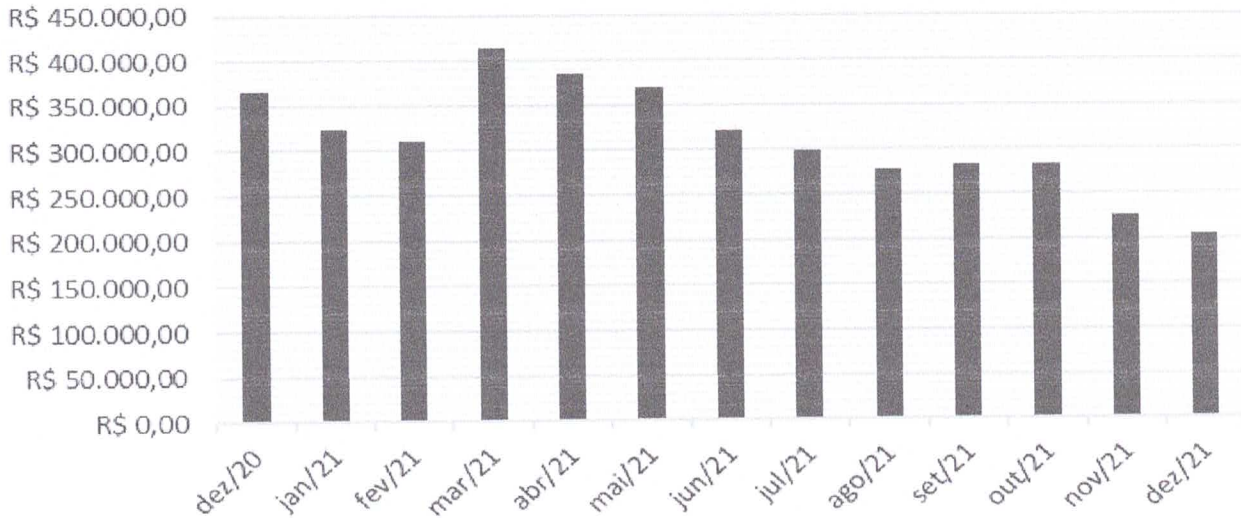
■ MONTANTE TRANSACIONADO EM R\$ TED
■ MONTANTE TRANSACIONADO EM R\$ PIX
■ MONTANTE TRANSACIONADO EM R\$ CORBAN



Rua Schilling, nº 471 – Vila Leopoldina
São Paulo - SP - Brasil - 05302-001 | +55 11 3034-5004
www.casadocredito.com.br

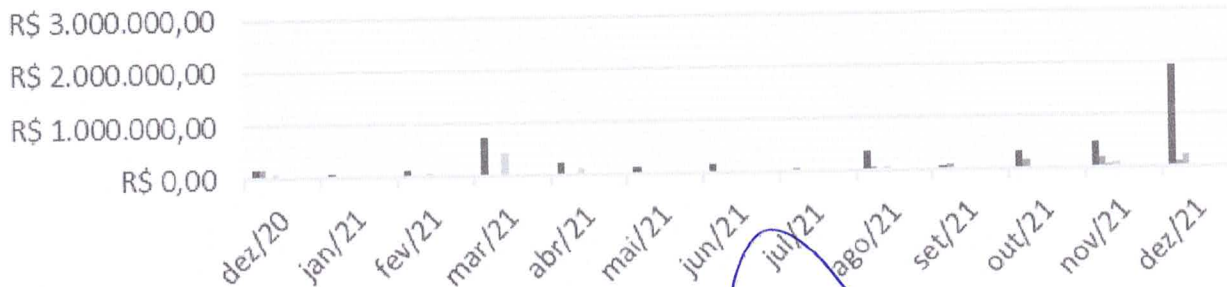


MOVIMENTO POS



CONT@USE

- CARTEIRA DE CRÉDITO
- CARTEIRA DE COBRANÇA
- PERDAS
- RECEITA JUROS
- RECEITA TARIFAS
- RECEITA CORBAN
- PAGADORIA
- CRESCIMENTO CONT@ USE
- ACUMULADO CONT@ USE





2 – CARTILHAS E MANUAIS

a) CARTILHA DE VENDA DO GERENTE DE RELACIONAMENTO

A Cartilha de Venda do Gerente de Relacionamento é o principal instrumento para o treinamento e aperfeiçoamento do Gerente de Relacionamento, gerando bons resultados logo nos primeiros meses de aplicação da metodologia, iniciadas em 2018.

b) MANUAL DE CONFORMIDADE

O Manual de Conformidade é um dos instrumentos utilizados pela Casa do Crédito na gestão de controles internos. Consolida conceitos e metodologias traçando as linhas internas de certificação da conformidade nos processos da empresa. O trabalho de certificação da conformidade é traduzido no “Relatório Anual de Conformidade”, encaminhado à diretoria da Casa do Crédito, e ao Comitê de Auditoria.

c) MANUAL DE RELACIONAMENTO COM OS CLIENTES

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

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

d) MANUAL DE AUDITORIA INTERNO

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



Em resumo, esse documento deve ser utilizado como

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

e) MANUAL DE PROCEDIMENTO DE UTILIZAÇÃO DE RECURSOS COMPUTACIONAIS

Manual criado para estabelecer padrões e procedimentos que busquem a segurança, estabilidade e disponibilidade dos serviços computacionais a todos os funcionários e consultores que se utilizam de recursos do ambiente da Casa do Crédito.

f) POLÍTICA SOCIOAMBIENTAL

Aprimoramos as Políticas relacionadas as questões Socioambiental, com a adequação do Manual de POLÍTICA DE RESPONSABILIDADE SOCIOAMBIENTAL.



NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A Casa do Crédito S/A. - Sociedade de Crédito ao Microempreendedor, constituída em 15 de agosto de 2002, e homologada no BACEN em 16 de outubro de 2002, tem por objeto a concessão de financiamentos a pessoas físicas, a microempresas e a empresas de pequeno porte, com vistas na viabilização de empreendimentos de natureza profissional, comercial ou industrial, equiparando-se às instituições financeiras para efeitos da legislação em vigor, podendo exercer outras atividades definidas pelo Conselho Monetário Nacional..

2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotados no Brasil, observando as diretrizes contábeis estabelecidas pelo Banco Central do Brasil – BACEN, Conselho Monetário Nacional - CMN, em conformidade com o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF e os novos pronunciamentos, orientações e as interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis CPC – aprovados pelo BACEN.

3. PRINCIPAIS CRITÉRIOS CONTÁBEIS ADOTADOS

a) RECEITAS E DESPESAS

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

b) CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

Inclui dinheiro em caixa, depósitos bancários, investimentos de curto prazo de alta liquidez, com risco insignificante de mudança de valores e limites, com prazo de vencimento igual ou inferior a 90 dias.

c) APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ

As aplicações interfinanceiras de liquidez são registradas ao custo de aplicação, acrescidas dos rendimentos auferidos até a data do balanço, deduzidas de provisão para desvalorização, quando aplicável.



d) TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS

Em conformidade com a Circular Bacen nº 3.068/2001, os títulos e valores mobiliários são classificados de acordo com a intenção da Administração. Assim, o registro foi classificado em “Títulos Disponíveis para Venda” – incluem os títulos e valores mobiliários contabilizados pelo valor de mercado, sendo os seus rendimentos intrínsecos reconhecidos na demonstração de resultado e os ganhos e as perdas decorrentes das variações do valor de mercado ainda não realizadas reconhecidos em conta específica do patrimônio líquido “Ajustes a Valor de Mercado – títulos disponíveis para venda”.

e) OPERAÇÕES DE CRÉDITO

As operações de crédito estão com seus valores atualizados e expressos pelo valor principal, acrescidos dos rendimentos e encargos decorridos até a data do balanço patrimonial. As rendas de operações ativas são apropriadas de forma “pro rata” dia. As operações prefixadas são registradas pelo valor de resgate reduzido pelos encargos a apropriar. As operações de crédito são classificadas nos respectivos níveis de risco, observando-se os parâmetros estabelecidos pela Resolução nº 2.682/1999 do CMN, a qual requer a classificação da carteira em nove níveis, sendo “AA” risco mínimo e “H” risco máximo. Ainda devem ser considerados os períodos de atrasos definidos conforme Resolução nº 2.682/1999 do CMN, para atribuições dos níveis de classificação dos clientes. As rendas de operações de crédito vencidas a mais de 60 dias são reconhecidas como receitas quando do seu efetivo recebimento, como determinado no artigo 9º da Resolução nº 2.682/1999 do CMN.

f) PROVISÃO PARA CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA

Esta provisão está constituída com base nos critérios de classificação das operações de crédito definidos pela Resolução nº 2.682/1999 do CMN e legislação complementar, conforme nota explicativa nº 6 a.

g) IMOBILIZADO DE USO

É demonstrado pelo custo de aquisição, deduzida a respectiva depreciação, que é calculada pelo método linear, observando-se as seguintes taxas anuais: móveis e equipamentos de uso – 10% e sistema de processamento de dados – 20%.



h) OUTROS VALORES E BENS – DESPESAS ANTECIPADAS

Os valores registrados nessas contas referem-se à aplicação de recursos em pagamentos antecipados, de que decorrerão para a Instituição benefícios ou prestações de serviços em períodos seguintes.

i) IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

Foi constituída obrigação fiscal para pagamento do Imposto de Renda à alíquota-base de 15% sobre o lucro ajustado por adições e exclusões previstas na legislação fiscal, mais o adicional de 10%, para o lucro ajustado acima de R\$ 240.000,00 anual. A Contribuição Social foi calculada sobre o lucro ajustado antes do Imposto de Renda, na forma da legislação, à alíquota de 9%.

j) UTILIZAÇÃO DE ESTIMATIVAS

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

4. APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ

As Aplicações Interfinanceiras de Liquidez são compostas pela composição:

	2021	2020
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	1.996	7.326
Vinculados a Saldos em Conta Pré-paga	1.996	7.326

5. TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

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

	2021	2020
Títulos E Val. Mob. E Inst. Fin. Derivativos	1.039	7.238
Cotas de Fundo de Renda Fixa	951	5.487
Vinculados ao Banco Central	88	1.751



Casa do Crédito

6. OPERAÇÕES DE CRÉDITO

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

	2021			2020		
	Circulante	Longo Prazo	Total	Circulante	Longo Prazo	Total
Empréstimos	1036	0	1036	1069	0	1069
Títulos Descontados	1172	0	1172	61	0	61
Financiamentos	0	0	0	0	0	0
	2208	0	2208	1130	0	1130
(-) Provisão para créditos de liquidação duvidosa	374	-	374	136	0	136
	1834	-	1834	994	0	994

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

a) CLASSIFICAÇÃO POR NÍVEL DE RISCO E PROVISÃO

Nível de risco	% de Provisionamento	2021		2020	
		Saldo	Provisão	Saldo	Provisão
A	0,50%	660	3	461	3
B	1,00%	491	5	209	2
C	3,00%	569	17	320	10
D	10,00%	15	1	21	2
E	30,00%	99	30	0	0
F	50,00%	5	2	0	0
G	70,00%	179	125	0	0
H	100,00%	190	191	119	119
		2208	374	1130	139



7. OUTROS CRÉDITOS

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

	2021	2020
Total	610	17
Rendas a receber	0	0
Diversos	331	17

8. IMOBILIZADOS DE USO

O ativo permanente da instituição no valor de 9 mil é composto por Instalações, Móveis e Equipamentos de Uso e Instalações com taxa de depreciação de 10% a.a., e Sistema de Processamento de Dados E Equipamentos de Comunicação com taxa de depreciação de 20% a.a. conforme quadro abaixo:

	2021
Imobilizados	9
Instalações	11
Móveis e Equipamentos de Uso	17
Sistema de Processamento de Dados	65
Equipamentos de Comunicação	1
(-) Depreciação	-85

9. OUTRAS OBRIGAÇÕES

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

	2021	2020
Total	420	257
Cobrança e arrec. de tributos	1	0
Fiscais e previdenciárias	205	208
Diversas	214	49



10. PASSIVOS CONTINGENTES

Em conformidade com o CPC 25, é apresentado o valor de R\$ 82.545,79 em 31 de Dezembro de 2021 referente ações cíveis classificadas como de possível perda pela assessoria jurídica conforme carta de representação do advogado Guaraci Rodrigues de Andrade – OAB/SP 99985 encaminhada pela administração.

11. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

CAPITAL SOCIAL

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

RESERVA DE LUCROS

A empresa possui reservas no valor R\$ 489.340,17 em 31 de dezembro de 2021.

12. IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES

A instituição está sujeita ao regime de tributação do Lucro Real anual e procede ao pagamento mensal do Imposto de Renda e Contribuição Social.

DISCRIMINAÇÃO	31/12/2021	31/12/2020
Contas de Resultado Credoras	1.356.520,17	1.117.441,4
Contas de Resultado Devedoras	-838.333,79	-468.889,67
Lucro /prejuízo antes dos Ajustes	518.186,38	648.551,73
(+) Adições	252.266,18	118.300,06
(-) Exclusões	-50.959,34	0
Lucro Tributário Antes Comp. Prej. Exer. Anter.	719.493,22	766.851,79
(-) Compensação Prejuízos Exerc. Anteriores	0	0
Lucro Tributário Real	719.493,22	766.851,79
Imposto de Renda – (15% + 10% adicional)	155.873,30	167.712,95
Contribuição Social- 9%	64.754,39	69.016,66

Expresso em Reais



13. GERENCIAMENTO DE RISCO

a) RISCO DE MERCADO E LIQUIDEZ

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

b) RISCO OPERACIONAL

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

c) RISCO DE CRÉDITO

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

d) RISCO SOCIOAMBIENTAL

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



14. LIMITE OPERACIONAL (Acordo da Basileia)

A Instituição optou pela metodologia facultativa simplificada para apuração do requerimento mínimo de Patrimônio de Referência Simplificado - PRS5, conforme Res. 4.606/17. A mesma encontra-se enquadrada nos limites mínimos de capital e patrimônio compatível com o grau de risco da estrutura dos ativos, conforme normas vigentes do Banco Central do Brasil. O Índice de Basileia Simplificado ficou em 133,03% ficando seu Patrimônio De Referência (PRS5) no fim de dezembro de 2021 em R\$ 3.489.340,17.

15. OUTRAS INFORMAÇÕES

Em conformidade com a Resolução nº. 1.184 / 2009, do Conselho Federal de Contabilidade (CFC), informamos que a conclusão da Elaboração das Demonstrações Financeiras relativas ao exercício findo em 31/12/2021 foi autorizada pelos sócios da CASA DO CRÉDITO S/A em 31/03/2022.



JOSÉ BENÍCIO DE OLIVEIRA NETO
PRESIDENTE EXECUTIVO



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



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

CNPJ 05.442.029/0001-47

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA (Método Indireto)

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 31 DE DEZEMBRO DE 2020 (em reais mil)

		BALANÇO PATRIMONIAL			
		ATIVO		PASSIVO	
	NE	2021	2020	NE	2021
CIRCULANTE		5.271	15.663		1.791
Disponibilidades		71	55	9	1.371
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	4	1.996	7.326		
Aplicações no Mercado Interno		1.996	7.326		
Títulos E Val. Mob. E Inst. Fin. Derivativos	5	951	7.238	10	0
Carteira Própria		951	5.487		0
Vinculados ao Banco Central		0	1.751		0
Relações Interfinanceiras		89	33	11	420
Depósitos no Banco Central		89	33		1
Operações de crédito	6	1.833	994		0
Operações de crédito		2208	1130		0
(-) Provisões p/ operações de cred.liquid. Duv		-375	-136		205
Outros créditos	7	331	17		214
Rendas a receber		0	0		0
Diversos		331	17		208
NÃO CIRCULANTE		9	11	11	3.489
Imobilizado	8	9	11		3.000
Outras Imobilizações de Uso		94	94		3000
(-) Depreciações Acumuladas		-85	-83		0
TOTAL DO ATIVO		5.280	15.674		5.280
					12.602
					7.308
					7.308
					5.037
					5037
					257
					0
					0
					208
					49
					3.072
					917
					917
					2083
					72
					0
					15.674

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

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

CNPJ 05.442.029/0001-47

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO

EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020 (em reais mil, exceto o lucro líquido por ação - R\$)

DRE	2021	2020
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	735	799
Operações de crédito	492	464
Resultado com operações títulos e valores mobiliários	243	219
Operações de venda ou de transferência de ativos financeiros	0	116
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	-345	-268
Operações de empréstimos e repasses	-106	-191
Provisão para crédito de liquidação duvidosa	-239	-77
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	390	531
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	262	124
Receitas de prestação de serviços	586	181
Rendas de tarifas bancárias	35	121
Outras despesas administrativas	-279	-116
Despesas tributárias	-80	-62
RESULTADO OPERACIONAL	652	655
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	-13	-6
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO	639	649
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	-222	-237
Provisão para imposto de renda	-156	-168
Provisão para contribuição social	-66	-69
LUCRO LÍQUIDO/PREJUÍZO DO PERÍODO	417	412
Lucro por ação	0,1390	0,4493

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

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

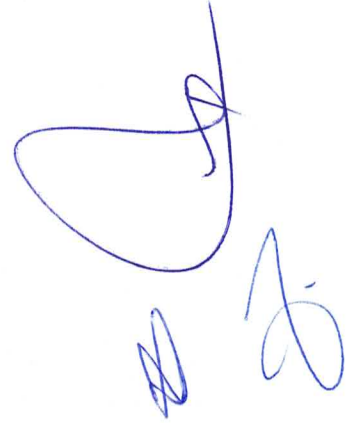
CNPJ 05.442.029/0001-47

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE

EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020 (em reais mil, exceto o lucro líquido por ação - R\$)

	DRA	
	2021	2020
LUCRO LÍQUIDO/PREJUÍZO DO PERÍODO	<u>417</u>	<u>412</u>
Outros Resultados Abrangentes	0	0
PARTICIPAÇÃO ESTATUTÁRIAS NO LUCRO	0	0
Apuração de Resultado		
TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE	<u>417</u>	<u>412</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



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

CNPJ 05.442.029/0001-47

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
EXERCÍCIO FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020 (em reais mil)

EVENTOS	CAPITAL REALIZADO	RESERVAS DE LUCROS		AUMENTO DE CAPITAL	AJUSTES DE VALOR PATRIMONIAL	LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS	TOTAIS	
		LEGAL	ESTATUTÁRIAS				2021	2020
SALDOS NO INÍCIO DO PERÍODO	3000	30	42	0	0	0	3072	5815
1 - AJUSTES DE PERÍODOS ANTERIORES	0	0	0	0	0	0	0	0
2 - AUMENTO DE CAPITAL	0	0	0	0	0	0	0	-2788
3 - LUCRO LÍQUIDO (PREJUÍZO) DO PERÍODO	0	0	0	0	0	417	417	0
4 - DESTINAÇÕES:								
- RESERVAS LEGAL	0	14	403	0	0	-417	0	3
- RESERVAS ESTATUTÁRIA	0	0	0	0	0	0	0	42
- DIVIDENDOS	0	0	0	0	0	0	0	0
5 - REVERSOES DIVIDENDOS/JCP	0	0	0	0	0	0	0	0
SALDOS NO FIM DO PERÍODO	3000	44	445	0	0	0	3489	3072
MUTAÇÕES DO PERÍODO	0	14	403	0	0	0	417	-2743

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

CASA DO CREDITO S/A - SOCIEDADE DE CREDITO AO MICROEMPREENDEDOR
CNPJ 05.442.029/0001-47

EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020 (em reais mil)

	2021	2020
1. Fluxo de caixa das atividades operacionais		
1.1 Lucro/Prejuízo do período	417	412
1.2 Ajustes por Depreciação	2	4
1.3 Ajustes por Provisão para créditos de liquidação duvidosa	239	78
	5.002	-1.385
2. Variação de Ativos e Obrigações		
2.1 (Aumento) Redução dos Ativos: Títulos e valores mobiliários	6.231	-631
2.2 (Aumento) Redução dos Ativos: Operações de crédito	-1.078	-567
2.3 (Aumento) Redução dos Ativos: Outros créditos	-314	-2
2.4 Outros valores e bens	0	0
2.5 Aumento (Redução) nos Passivos Outras obrigações	-2	-116
2.6 Aumento (Redução) nos Passivos Credores diversos Pais	0	-69
2.7 Aumento (Redução) Diversos	165	0
	5.660	-891
3. Caixa Líquido das Atividades Operacionais		
	0	-7
4. Caixa Líquido das Atividades de Investimento		
4.1 Aquisições Ativo Imobilizado	0	-7
5. Caixa Líquido das Atividades de financiamento		
	-10.974	6.252
5.1 Depósitos	-5.937	4.459
5.2 Empréstimos Pais	-5.037	129
5.3 Dividendos pagos	0	4.948
5.4 Capital Social/Reservas	0	-3.284
6. Variação no caixa e equivalentes de caixa	-5.314	7.173
7. Caixa e equivalente de caixa no início do exercício	7.381	208
8. Caixa e equivalente de caixa no final do exercício	2.067	7.381

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.