



JBCRED S/A SOCIEDADE DE CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO

Demonstrações Contábeis

*Do semestre findo em 31 de dezembro de 2021 e exercícios findos
em 31 de dezembro de 2021 e de 2020*

Conteúdo

Relatório da Administração

Balancos Patrimoniais

Demonstrações de Resultados

Demonstrações de Resultados Abrangentes

Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido

Demonstrações dos Fluxos de Caixa

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

Relatório dos Auditores Independentes

JBCRED S/A SOCIEDADE DE CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO

CNPJ: 04.230.630/0001-03

Relatório da Administração

Senhores Acionistas:

Atendendo as disposições legais e estatutárias, submetemos à apreciação de V.Sas., o Balanço Patrimonial correspondente aos exercícios findos em 31 de Dezembro de 2021 de 2020 e as respectivas Demonstração do Resultado, da Demonstração do Resultado Abrangente, das Mutações do Patrimônio Líquido e do Fluxo de Caixa, correspondentes ao semestre findo em 31 de Dezembro 2021 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020, acompanhadas do Relatório dos Auditores Independentes.

A **JBCred**, autorizada como Sociedade de Crédito, Financiamento e Investimento desde 31/05/2018, está focando atingir seus objetivos de expansão em sua participação no Mercado Financeiro, com base na estratégia de ampliação do volume de crédito ofertado e na busca por aprovação, junto ao seu órgão regulamentador, de novos produtos para incremento do portfólio de operações e níveis de receita.

Atualmente, a **JBCred** possui indicadores de mercado e liquidez financeira em patamares adequados e suficientes, estrategicamente considerados pela Administração, como base para o crescimento sustentável, organizado e homogêneo, em consoante com a sua política de utilização exclusiva de capital próprio.

Conhecer o Mercado e manter a sinergia com seus clientes, para atingir o crescimento desejado, sempre foi e será o princípio fundamental e marca registrada da **JBCred S/A Sociedade de Crédito, Financiamento e Investimento**.

Colocamo-nos à disposição dos Senhores Acionistas para quaisquer esclarecimentos.

São Paulo, 29 março de 2022.

BALANÇOS PATRIMONIAIS FUNDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020

Ativo				Passivo			
	Nota Explicativa	2021	2020		Nota Explicativa	2021	2020
Circulante:		42.250	66.884	Circulante:		2.785	4.314
Disponibilidades	4	231	31.553	Outras obrigações		2.785	4.314
Títulos e valores mobiliários	5	22.061	21.462	Cobrança e arrecadação de tributos		17	0
Carteira própria		22.061	21.462	Sociais e estatutárias	12.d	0	1.532
Operações de Crédito		19.347	13.536	Fiscais e previdenciárias	9	616	490
Setor privado	6a	30.205	23.628	Diversas	10	2.152	2.292
(Provisão para crédito de liquidação duvidosa)	6b	-10.858	-10.092			0	0
Outros créditos		507	312	Não Circulante:		220	213
Diversos	7	507	312	Outras obrigações		220	213
Outros valores e bens		104	21	Diversas	11.2	220	213
Despesas antecipadas		104	21				
Não Circulante:		49.780	31.422	Patrimônio líquido:		89.025	93.779
Títulos e valores mobiliários	5	48.293	29.598	Capital Social	12a	46.500	46.500
Carteira própria		48.293	29.598	De domiciliados no país		46.500	46.500
Outros créditos		393	389	Reserva de lucros	12c	43.205	47.279
Diversos	7	393	389	Lucros /prejuízos acumulados		-680	0
Imobilizado de uso	8a	1.031	1.368				
Outras imobilizações de uso		4.591	5.324				
(Depreciações acumuladas)		-3.560	-3.956				
Outros Ativos intangíveis	8a	63	67				
Intangível		92	80				
(-) Amortizações		-29	-13				
Total do ativo		92.030	98.306	Total do passivo e patrimônio líquido		92.030	98.306

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações contábeis

JBCred S/A - Sociedade de Crédito, Financiamento e Investimento

DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO PARA O SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E EXERCÍCIOS FUNDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020.

	Nota Explicativa	2 semestre 2021	Exercícios 2021	2020
Receitas da intermediação financeira		21.523	40.919	48.626
Operações de crédito		19.316	37.837	46.968
Resultado de operações com Títulos e Valores Mobiliários		2.207	3.082	1.658
Despesas de intermediação financeira		-7.696	-14.178	-16.604
Despesa de provisão para créditos de liquidação duvidosa		-7.608	-13.995	-16.604
Perdas operações de Crédito		-88	-183	0
Resultado bruto da intermediação financeira		13.827	26.741	32.022
Outras receitas/despesas operacionais		-14.052	-27.421	-26.647
Despesas de pessoal	14	-5.968	-11.790	-11.566
Despesas administrativas	13	-6.866	-13.269	-13.281
Despesas tributárias	15	-1.129	-2.086	-1.896
Outras Receitas Operacionais		12	12	183
Outras Despesas Operacionais		-101	-288	-87
Resultado operacional		-225	-680	5.375
Resultado antes da tributação sobre os lucros e participações		-225	-680	5.375
Imposto de Renda e Contribuição Social		0	0	0
Provisão para imposto de renda		0	0	0
Provisão para contribuição social		0	0	0
Lucro líquido /Prejuízo do semestre		-225	-680	5.375
Número de ações		46.500	46.500	46.500
Lucro líquido/Prejuízo por ação		(R\$ 0,01)	R\$ 0,02	R\$ 0,12
Juros sobre o capital próprio		0	0	0

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações contábeis

Demonstração do Resultado Abrangente Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Lucro líquido /Prejuízo do Exercício	-680	5.375
Itens que não serão reclassificados para o resultado	0	0
Ajustes de avaliação	0	0
Total do resultado abrangente	-680	5.375

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações contábeis

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO PARA O SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020.

Em R\$ mil

Nota Explicativa	Reserva de Lucros					Lucros/Prejuízos acumulados	Total
	Capital Social	Aumento de Capital	Reserva Legal	Margem Operacional	Equalização Dividendos		
Saldos em 31 de dezembro de 2019	46.500	0	5.736	37.200	500	0	89.936
Lucro líquido do exercício	0	0	0	0	0	5.375	5.375
Reserva Legal	0	0	269	0	0	-269	0
Provisão para distribuição de dividendos e JCP	0	0	0	0	0	-1.532	-1.532
Transferência para Reserva estatutária	0	0	0	0	3.574	-3.574	0
Saldos em 31 de dezembro de 2020	46.500	0	6.005	37.200	4.074	0	93.779
Saldos em 31 de dezembro de 2020	46.500	0	6.005	37.200	4.074	0	93.779
Prejuízo líquido do exercício	0	0	0	0	0	-680	-680
Reserva Legal	0	0	0	0	0	0	0
Provisão para distribuição de dividendos e JCP	0	0	0	0	-4.074	0	-4.074
Transferência para Reserva estatutária	0	0	0	0	0	0	0
Saldos em 31 de dezembro de 2021	46.500	0	6.005	37.200	0	-680	89.025
Saldos em 30 de junho de 2021	46.500	0	6.005	37.200	4.074	-454	89.251
Prejuízo líquido do semestre	0	0	0	0	0	-225	-225
Reserva Legal	0	0	0	0	0	0	0
¹ Aumento de capital em homologação pelo Bacen	0	0	0	0	0	0	0
Provisão para distribuição de dividendos e JCP	0	0	0	0	-4.074	0	-4.074
Transferência para Reserva estatutária	0	0	0	0	0	0	0
Saldos em 31 de dezembro de 2021	46.500	0	6.005	37.200	0	-680	89.025
Mutação do Período	0	0	0	0	0	-680	-680

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações contábeis

DEMONSTRAÇÕES DE FLUXO DE CAIXA PELO MÉTODO INDIRETO PARA O SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020.

Em R\$ mil

	Nota Explicat iva	2º Semestre	Exercícios	
		2021	2021	2020
Lucro líquido ajustado		<u>7.521</u>	<u>13.635</u>	<u>22.866</u>
Lucro líquido/prejuízo do semestre / exercícios		-225	-680	5.375
Ajustes ao lucro líquido		<u>7.746</u>	<u>14.315</u>	<u>17.491</u>
Depreciações/Amortizações		149	313	908
Provisão para demandas judiciais		-11	7	-155
Provisão para créditos de liquidação duvidosa		7.608	13.995	16.738
Variação em ativos operacionais		<u>-24.819</u>	<u>-34.368</u>	<u>-7.519</u>
(Aumento) / redução - Títulos e valores mobiliários		-14.206	-14.280	-1.218
(Aumento) / redução - Operações de crédito		-11.351	-19.806	-6.546
(Aumento) / redução - Outros créditos		699	-199	173
(Aumento) / redução - Outros valores e bens		39	-83	72
Variação em passivos operacionais		<u>23</u>	<u>-1.528</u>	<u>-2.656</u>
Aumento / (Redução) - Cobrança e Arrecadação de tributos		7	17	-6
Aumento / (Redução) - Sociais e Estatutárias		0	-1.532	-2.304
Aumento / (Redução) - Fiscais e previdenciárias		120	126	31
Aumento / (Redução) - Diversas		-104	-139	-377
Caixa líquido proveniente das atividades operacionais		<u>-24.796</u>	<u>-35.896</u>	<u>12.691</u>
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimentos		<u>-33</u>	<u>28</u>	<u>-115</u>
Aquisição imobilizado de uso		-99	-146	-115
Baixa Imobilizado de uso		66	174	0
Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamentos		<u>0</u>	<u>-4.074</u>	<u>-1.532</u>
Dividendos e Juros sobre o Capital Próprio pagos		0	-4.074	-1.532
Aumento do caixa e equivalentes de caixa		<u>-17.308</u>	<u>-26.307</u>	<u>11.044</u>
Modificações na posição financeira de caixa e equivalentes de caixa				
No início do semestre/exercícios		28.362	37.361	26.317
No fim do semestre/exercícios		11.054	11.054	37.361
Aumento do caixa e equivalentes de caixa		<u>-17.308</u>	<u>-26.307</u>	<u>11.044</u>

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações contábeis

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis referente semestre findo em 31 de dezembro de 2021 e exercício findo em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de Reais, exceto quando mencionado o contrário)

1. Contexto operacional

A **JBCred S/A - Sociedade de Crédito, Financiamento e Investimento** (“**JBCred**” ou “**Sociedade**”) foi constituída em 10 de novembro de 2000, e obteve a autorização para funcionamento concedida pelo Banco Central do Brasil (BACEN), em 20 de dezembro de 2000.

Desde sua constituição, e regida pela atividade que foi autorizada, a **Sociedade** oferece Operações de Crédito somente às Pessoas Físicas, que apresentam ou não restrições de crédito no mercado financeiro. Como política operacional, atua somente com recursos próprios em uma configuração de carteira de operações totalmente “banking”.

A **Sociedade** possui indicadores de rentabilidade e liquidez, consideradas pela Administração, em nível adequado e suficiente em relação ao cenário atual do Mercado Financeiro.

2. Apresentação das Demonstrações Contábeis

As demonstrações contábeis foram preparadas de acordo com as disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações, com alterações introduzidas pelas Leis nº 11.638/07 e nº 11.941/09, em conjunto às normas do Conselho Monetário Nacional (CMN) e do Banco Central do Brasil (BACEN) e modelo do documento previsto no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (COSIF).

O Comitê de Pronunciamentos Contábeis “CPC” emitiu pronunciamentos relacionados ao processo de convergência contábil internacional, aprovados pela CVM, porém, nem todos foram homologados pelo BACEN.

As demonstrações contábeis estão apresentadas em Reais, moeda funcional e de apresentação da **JBCred** e foram aprovadas, pela Administração, em 29 de março de 2022.

3. Principais Práticas Contábeis

As principais práticas contábeis são as seguintes:

a) Apuração do resultado

O resultado é apurado de acordo com o regime de competência, que estabelece que as receitas e despesas devem ser incluídas nas apurações dos resultados do período em que ocorrerem, simultaneamente quando se correlacionarem, independentemente de recebimento ou pagamento. As receitas e despesas correspondentes ao período futuro são apresentadas em conta redutora dos respectivos ativos e passivos.

b) Caixa e equivalentes de caixa

Para fins de apresentação de Caixa e equivalentes de caixa, são representados por dinheiro em caixa, depósitos bancários a vista em moeda corrente e aplicações em Títulos e Valores Mobiliários, com prazo total de aplicação de até 90 dias sem restrições de uso pela Administração e / ou redução de valor pelo resgate, para o gerenciamento de compromissos de curto prazo.

c) Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos

Registrados pelo custo de aquisição e acrescidos dos rendimentos auferidos até a data do balanço são classificados, quando aplicável, conforme a Circular 3.068, de 08/11/2011, do BACEN, sendo:

- i) Títulos para negociação: Títulos e valores mobiliários adquiridos com o propósito de serem ativa e frequentemente negociados, avaliados pelo valor de mercado em contrapartida ao resultado do período;
- ii) Títulos disponíveis para venda: Títulos e valores mobiliários que poderão ser negociados, porém não são adquiridos com o propósito de serem ativa e frequentemente negociados, são avaliados pelo valor de mercado em contrapartida à conta destacada no patrimônio líquido;
- iii) Títulos mantidos até o vencimento: Títulos e valores mobiliários para os quais haja intenção ou obrigatoriedade e capacidade financeira da **Sociedade** para sua manutenção em carteira até o seu vencimento, registrados pelo custo de aquisição ou pelo valor de mercado quando da transferência de outra categoria. Os títulos são atualizados até a data de vencimento, não sendo avaliados pelo valor de mercado.

Os ganhos e perdas de títulos disponíveis para a venda, quando realizados, serão reconhecidos na data da negociação na demonstração do resultado, em contrapartida a conta específica no patrimônio líquido.

As reduções no valor negociado dos Títulos e valores mobiliários disponíveis para a venda e dos mantidos até o vencimento, abaixo dos respectivos custos atualizados, quando não impactados por eventos temporários, serão considerados no resultado como perdas realizadas.

Em 31 de Dezembro de 2021 e 2020, a **Sociedade** não possuía operações com instrumentos financeiros derivativos.

d) Operações de crédito e provisão para créditos de liquidação duvidosa

As operações de crédito são registradas pelo valor de negociação, acrescidas do cálculo “pró-rata die” com base na variação do indexador e taxa de juros pactuados. A Administração avalia as operações de acordo com o nível de risco, considerando riscos específicos, conjuntura econômica e experiência operacional.

A provisão para créditos de liquidação duvidosa segue os conceitos e orientações emanadas da Resolução nº 2.682, de 21/12/1999, do CMN, destacando que as provisões são constituídas a partir da análise periódica da capacidade de recebimento e são classificadas em nove níveis, sendo “AA” considerado risco mínimo, e “H” considerados como perda.

As rendas das operações de crédito vencidas a mais de 60 dias, independentemente de seu nível de risco, somente serão reconhecidas como receitas, quando de seu recebimento. As operações classificadas como nível H, permanecem nesta classificação por seis meses, quando então são baixadas para prejuízo, em contrapartida da provisão existente e controladas em contas de compensação, não mais figurando entre as contas patrimoniais.

As operações renegociadas são mantidas, no mínimo, no mesmo nível em que estavam classificadas. As renegociações de operações de crédito que já haviam sido baixadas contra provisão e que estavam em conta de compensação são classificadas no nível “H” e os eventuais ganhos provenientes somente são reconhecidos como receita, quando efetivamente recebidos.

A provisão para créditos de liquidação duvidosa, considerada suficiente pela Administração, atende as orientações da Resolução nº 2.682, conforme demonstrado na Nota Explicativa nº 6.

e) Outros valores e bens e outros créditos

Compostos basicamente por despesas antecipadas, impostos a compensar (quando aplicável), adiantamento a funcionários e outras aplicações de recursos cujos benefícios decorrentes ocorrerão em período futuro.

f) Imobilizado

O imobilizado é demonstrado ao custo de aquisição, deduzindo-se a depreciação acumulada. As depreciações são calculadas pelo método linear, sendo: 10% ao ano para instalações, móveis e utensílios e equipamentos de comunicação, e 20% ao ano para sistemas de processamento de dados (informática) e de transportes, conforme demonstrado na Nota Explicativa nº 7.

g) Redução ao valor recuperável de ativos (“Impairment”)

Os ativos não financeiros são avaliados para averiguar se há evidência significativa de que tenha ocorrido uma perda no seu valor contábil. Uma perda por redução ao valor recuperável de ativo não financeiro é reconhecida no resultado do período se o valor contábil do ativo ou unidade geradora de caixa exceder o seu valor recuperável.

h) Outros ativos e passivos

Os ativos estão demonstrados pelos valores de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias auferidas (base pró-rata die) e provisão para perda, quando julgada necessária.

Os passivos demonstrados incluem os valores conhecidos e mensuráveis, acrescidos dos encargos e das variações monetárias incorridas (base pró-rata die).

i) Imposto de renda pessoa jurídica (IRPJ) e Contribuição social sobre o lucro líquido (CSLL)

A provisão para o Imposto de Renda corrente é constituída à alíquota de 15% do lucro tributável, acrescida de adicional de 10% sobre o lucro do período excedente a R\$ 120. A Contribuição Social foi calculada a alíquota de 15% até fevereiro de 2020, sendo elevada para 20% a partir de março 2020, em conformidade com a Lei 13.169/2015.

A LEI Nº 14.183, DE 14 DE JULHO DE 2021 dispõe sobre majoração da alíquota da CSLL no ano de 2021 de acordo com Art. 1º O art. 3º da Lei nº 7.689, de 15 de dezembro de 1988, passa a vigorar com as seguintes alterações:

II-A - 25% (vinte e cinco por cento) até o dia 31 de dezembro de 2021 e 20% (vinte por cento) a partir de 1º de janeiro de 2022, no caso das pessoas jurídicas referidas no inciso I do § 1º do art. 1º da Lei Complementar nº 105, de 10 de janeiro de 2001

Em conformidade com a Lei nº 11.941/09, as modificações no critério de reconhecimento de receitas, custos e despesas na apuração do lucro líquido do período, introduzidas pela Lei nº

11.638/07 e pelos artigos 37 e 38 da Lei nº 11.941/09, não produziram efeitos na apuração do lucro real.

j) Ativos e passivos contingentes

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação dos ativos e passivos contingentes e obrigações legais são realizados de acordo com os critérios definidos na Resolução 3.823/09 e Pronunciamento Técnico CPC 25, emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) e carta circular 3429/10, da seguinte forma:

Ativos contingentes – São reconhecidos nas demonstrações contábeis somente quando da existência de evidências que propiciem a garantia de sua realização, sobre as quais não cabem mais recursos, caracterizando o ganho como praticamente certo.

Passivos contingentes – São reconhecidos nas demonstrações contábeis 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 de perdas possíveis não são reconhecidos contabilmente, sendo divulgados nas Notas Explicativas, conforme demonstrado na Nota Explicativa nº 10.

4. Caixa e equivalentes de caixa

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Caixa	4	3
Depósitos bancários a vista	227	31.549
Títulos e valores mobiliários	10.823	5.809
Disponibilidades	11.054	37.361

Para fins da apresentação do Caixa e equivalentes de caixa, da **Sociedade**, em 31 de dezembro de 2021 e de 2020, estavam compostos conforme segue:

Os depósitos bancários e as aplicações são mantidos em Instituições Financeiras de primeira linha, com liquidez diária e atreladas à variação do CDI. São considerados pela Administração da **Sociedade**, como suficientes para o cumprimento de obrigações de curto prazo.

5. Títulos e valores mobiliários

Abaixo, a composição dos títulos para negociação por tipo de papel, demonstrada pelo seu valor de custo e de mercado.

	2021		2020	
	<u>Custo atualizado</u>	<u>Valor de mercado (i)</u>	<u>Custo atualizado</u>	<u>Valor de mercado (i)</u>
Títulos para negociação				
Carteira própria				
Certif de Dep Bancários - Renda Fixa	59.996	59.996	51.060	51.060
Cotas de fundo de renda fixa	10.358	10.358	0	0
TÍTULOS E VALORE MOBILIÁRIOS	70.354	70.354	51.060	51.060

(i) O valor de mercado dos títulos e valores mobiliários foi apurado com base em preços e taxas praticados em 31 de dezembro de 2021 e de 2020, divulgados pelo emissor dos títulos de renda fixa.

No Semestre findo em 31 de dezembro de 2021, o rendimento de aplicações com títulos e valores mobiliários foi de R\$ 3.065 (R\$ 1.658 em 2020).

6. Operações de crédito

As operações de crédito em 31 de dezembro de 2021 e de 2020 estão compostas por empréstimos à Pessoas Físicas, com taxas prefixadas e atualizadas de acordo com a vigência dos contratos. Abaixo, a composição das operações de crédito por Tipo de Operação e Níveis de Risco e por Faixas de Vencimento e Níveis de Risco.

a) Por tipo de operação e níveis de risco:

Níveis de Risco	2021								2020	
	A	B	C	D	E	F	G	H	Total	
Empréstimo à Pessoa física	9.787	1.531	3.992	1.835	1.981	1.536	1.380	8.163	30.205	23.628

b) Por faixas de vencimento e níveis de risco

De acordo com as Resoluções, do BACEN, nº 2.682 e nº 2.697, de 21/12/1999 e 24/2/2000, respectivamente, a metodologia de cálculo da Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa é mensurada com base nos níveis de risco da carteira de créditos e percentuais genéricos de provisão.

Nível de risco	% de Provisão
A	0,5%
B	1,0%
C	3,0%
D	10,0%
E	30,0%
F	50,0%
G	70,0%
H	100,0%

A Administração da **Sociedade** avalia, periodicamente, a necessidade de provisões adicionais aos percentuais estabelecidos nas Resoluções mencionadas acima e entende que o montante de provisão é suficiente em relação à expectativa de recebimento dos créditos.

Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020, o risco da carteira estava distribuído como apresentado abaixo:

	2021									2020
	A	B	C	D	E	F	G	H	Total	Total
01 a 30 dias	1.942	318	731	206	196	103	59	66	3.621	3.422
31 a 60 dias	2.412	284	832	262	194	93	57	68	4.202	3.255
61 a 90 dias	1.617	215	543	147	108	51	31	38	2.750	1.513
91 a 180 dias	2.571	332	765	180	150	68	44	28	4.138	2.546
181 a 365 dias	1.005	123	243	71	42	13	3	0	1.500	342
Acima de 365 dias	11	0	1	0	0	0	0	0	12	0
Parcelas Vencidas	9.558	1.272	3.115	866	690	328	194	200	16.223	11.078
01 a 14 dias	229	3	169	134	90	50	38	33	746	509
15 a 30 dias	0	256	274	171	183	112	71	80	1.147	733
31 a 60 dias	0	0	434	306	330	216	146	187	1.619	1.037
61 a 90 dias	0	0	0	358	284	220	148	242	1.252	790
91 a 180 dias	0	0	0	0	404	610	783	1.968	3.765	2.989
181 a 365 dias	0	0	0	0	0	0	0	5.453	5.453	6.492
Parcelas Vencidas	229	259	877	969	1.291	1.208	1.186	7.963	13.982	12.550
TOTAL CARTEIRA	9.787	1.531	3.992	1.835	1.981	1.536	1.380	8.163	30.205	23.628
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	-49	-15	-120	-183	-594	-768	-966	-8.163	-10.858	-10.092
Total Líquido Operações de Crédito	9.738	1.516	3.872	1.652	1.387	0	414	0	19.347	13.536
	0,50%	1%	3%	10%	30%	50%	70%	100%		

c) Movimentação da provisão para créditos de liquidação duvidosa

Para o exercício findo em 31 de dezembro de 2021 e de 2020, a movimentação da Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa ocorreu como demonstrado abaixo:

C) Movimentação da Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa:

	2021	2020
Saldo inicial	10.092	21.954
Provisão no exercício	15.386	20.751
Reversão provisão no exercício	-1.391	-4.147
Baixa para controle em compensação	-13.229	-28.466
Total de Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	10.858	10.092

Os créditos anteriormente baixados como prejuízo e controlados em contas de compensação, e que foram recuperados no exercício, estão apresentados na demonstração do resultado em conta com a rubrica de receitas da intermediação financeira – operações de crédito, sendo o valor recuperado em 31 de dezembro de 2021 R\$ 6.102 (R\$ 11.579 em 2020).

7. Outros créditos

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Outros Créditos - Diversos		
Circulante	<u>507</u>	<u>312</u>
Adiantamento a funcionários	46	49
Adiantamento a fornecedores	29	20
Impostos e contribuições a compensar	213	107
Titulos e creditos a receber	28	0
Outros	191	136
Não Circulante	<u>393</u>	<u>389</u>
Depósitos judiciais (Nota 11)	60	56
Impostos e contribuições a compensar (CSLL)	333	333
TOTAL OUTROS CRÉDITOS - DIVERSOS	<u>900</u>	<u>701</u>

8. Imobilizado de uso

a) Composição

<u>Item</u>	<u>%</u>	<u>2021</u>		<u>2020</u>	
		<u>Custo</u>	<u>Depreciação acumulada</u>	<u>Líquido</u>	<u>Líquido</u>
Benfeitorias em imóveis de terceiros	(i)	1.566	-1.566	0	0
Móveis e equipamentos	10%	1.254	-554	700	884
Sistema de comunicação	10%	115	-55	60	303
Equipamentos de Informática	20%	1.151	-880	271	54
Sistema de Transportes	20%	505	-505	0	127
TOTAL IMOBILIZADO		4.591	-3.560	1.031	1.368

<u>Item</u>	<u>%</u>	<u>2021</u>		<u>2020</u>	
		<u>Custo</u>	<u>Amortização acumulada</u>	<u>Líquido</u>	<u>Líquido</u>
Outros ativos intangíveis	(i)	92	-29	63	67
TOTAL INTAGIVEL		92	-29	63	67

b) Movimentação do Custo

<u>Item</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>Movimento do Custo</u>			<u>Saldo em 31/12/2021</u>
		<u>Adições</u>	<u>Baixas</u>	<u>Transferências</u>	
Benfeitorias em imóveis de terceiros	1.566	0	0	0	1.566
Móveis e equipamentos	1.486	7	-239	0	1.254
Sistema de comunicação	207	29	-121	0	115
Equipamentos de Informática	1.348	98	-295	0	1.151
Sistema de Transportes	718	0	-213	0	505
Outros ativos intangíveis	80	12	0	0	92
TOTAL IMOBILIZADO (CUSTO)	5.404	146	-868	0	4.683

A Administração da **Sociedade** avalia, ao menos uma vez no exercício social, a necessidade de provisão ao valor recuperável de seus ativos. Para os exercícios findos de 31 de dezembro de 2021 e de 2020 não foram apuradas perdas substanciais que necessitassem a apresentação de ajustes nas demonstrações contábeis.

9. Outras obrigações - fiscais e previdenciárias

a) Composição

<u>Tributárias</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
IRPJ LUCRO REAL	0	0
CSLL LUCRO REAL	0	0
IMPOSTOS S/TERCEIROS	4	1
PIS	23	17
COFINS	141	107
TOTAL TRIBUTÁRIAS	168	125

<u>Previdenciárias</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
IRRF S/SALARIOS	226	168
INSS	164	147
FGTS	58	50
CONTR. SINDICAL	0	0
TOTAL PREVIDENCIÁRIAS	448	365
TOTAL FISCAIS E PREVIDENCIÁRIAS	616	490

b) Reconciliação do Imposto de renda e da Contribuição social sobre o Lucro líquido

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Resultado antes da tributação sobre os lucros	-680	5.375
(-) Juros sobre capital próprio	0	0
(-) Lucro/Prejuízos	-680	0
Efeitos das adições e exclusões no cálculo dos tributos	-3.455	-11.467
Adições	14.981	17.652
Exclusões	-18.436	-29.119
Base de cálculo de imposto de renda e de contribuição social	-4.135	-6.092
Imposto de Renda corrente	<u>0</u>	<u>0</u>
Imposto de renda	0	0
Imposto de renda (alíquota adicional -10%)	0	0
Dedução Limite 4%) - PAT	0	0
Contribuição Social corrente	<u>0</u>	<u>0</u>
Alíquota efetiva	0,00%	0,00%
Ajustes		
Total de Imposto de Renda e Contribuição Social provisionados no resultado do exercício	<u>0</u>	<u>0</u>
Antecipações de pagamento de Imposto de Renda e Contribuição Social no exercício	<u>0</u>	<u>0</u>
Saldo de Imposto de Renda e Contribuição Social a pagar / restituir	<u>0</u>	<u>0</u>

Administração, realizou estudo e levantamento das operações de crédito que haviam sido baixadas para perda. Desta forma, a Sociedade realiza a exclusão, para fins de apuração de impostos, das perdas efetivas do exercício, totalizando R\$ 18.426 em 31 de dezembro 2021 (R\$ 28.964 em 2020).

10. Outras obrigações

<u>Passivo</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Outras Obrigações - Diversas		
Circulante	<u>2.152</u>	<u>2.292</u>
Obrigações por aquisição de bens e direitos	0	0
Pagamentos a efetuar - Pessoal	1.284	1.532
Pagamentos a efetuar - outras desp.adm	87	33
Credores diversos no país	113	60
Recebimento parcial (i)	668	667
Não Circulante	<u>220</u>	<u>213</u>
Provisão passivo contingente	220	213
TOTAL OUTRAS OBRIGAÇÕES - DIVERSAS	<u>2.372</u>	<u>2.505</u>

(i) Refere-se ao recebimento parcial devido à renegociação de dívida.

11. Ativos e passivos contingentes

Em 31 de Dezembro de 2021 e de 2020 não existem processos classificados pela Administração como ativos contingentes.

A **Sociedade** é parte em processos judiciais de natureza cível. A Administração, em conjunto com seus assessores jurídicos, realiza análise individual de valor potencial de perda para as ações, considerando os critérios descritos na Resolução nº 3823/09 do BACEN.

A Administração da **Sociedade** entende que as provisões constituídas são suficientes para atender as eventuais perdas decorrentes dos respectivos processos.

A movimentação do passivo contingente para os exercícios findos em 31 de dezembro 2021 e de 2020, ocorreu como demonstrado abaixo:

11.1) Movimentação dos processos por Natureza

	<u>Cível</u>
Saldo em 31/12/2020	213
Reversão de provisão	-11
Constituição de provisão	18
(-) Depósitos judiciais	-60
Saldo Líquido em 31/12/2021	160

11.2) Valores Registrados Contabilmente

	<u>2021</u>			<u>2020</u>
	<u>Valor</u> <u>Contingência</u>	<u>Depósitos</u> <u>Judiciais</u>	<u>Valores</u> <u>Líquidos</u>	<u>Valor</u> <u>Contingência</u>
Cíveis	220	-60	160	213
TOTAL PROVÁVEL	220			213

11.3) Valores não Registrados Contabilmente

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Cíveis	439	415
TOTAL POSSÍVEL	439	415

A Sociedade possui depósitos, na ordem de R\$ 60 e dezembro de 2021 (R\$ 56 em 2020), em garantia aos processos em andamento.

Os processos classificados, pela Administração e seus assessores jurídicos, como de probabilidade de perda possível, não estão reconhecidos contabilmente e montam R\$ 439 em 31 de dezembro de 2021 (R\$ 415 em 2020).

Não existem, em curso, em 31 de dezembro de 2021 e de 2020 processos administrativos por descumprimento das normas do Sistema Financeiro Nacional ou de pagamento de multas, que pudessem impactar representativamente nas Demonstrações Contábeis e operações da **Sociedade**.

12. Patrimônio líquido

a) Capital social

Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020, o Capital Social da **JBCred** era de R\$ 46.500, totalmente subscrito, integralizado, detidas por acionistas, Pessoa Física, sendo dividido em 23.250 (vinte e três mil, duzentos e cinquenta) ações ordinárias nominativas e 23.250 (vinte e três mil, duzentos e cinquenta) ações preferenciais nominativas, ao preço unitário de R\$ 1,00 cada uma.

b) Reserva de lucros

Conforme disposições estatutárias e determinação da Lei nº 6.404, a Sociedade destina 5% do lucro líquido do exercício social para Reserva Legal, atendendo aos limites estipulados na legislação vigente. Os lucros remanescentes ao cálculo da Reserva Legal e das distribuições de dividendos e JCP, são transferidos para Reserva Estatutária, conforme estipulado no Estatuto Social da **Sociedade**.

c) Dividendos e Juros sobre o Capital Próprio

Conforme disposições estatutárias, devem ser estipulados aos acionistas, dividendos e/ou Juros sobre o Capital Próprio (JCP) que somados, correspondam, no mínimo, a 25% do Lucro Líquido do exercício.

Os Juros sobre o Capital Próprio são calculados com base nas contas do patrimônio líquido, limitando-se à variação da taxa de juros de longo prazo (TJLP), condicionados à existência de lucros computados antes de sua dedução ou Reservas de Lucros.

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Dividendos	0	1.532
juros sobre o capital próprio	0	0
TOTAL SOCIAIS E ESTATUTÁRIAS	0	1.532

13. Despesas administrativas

	<u>2021</u> <u>2º Semestre</u>	<u>2021</u> <u>Exercício</u>	<u>2020</u> <u>Exercício</u>
Água, energia e gás	47	101	79
Aluguel	303	594	473
Despesa de Comunicação	151	263	0
Condomínio	69	138	157
Manutenção e conservação	42	81	48
Despesa de materiais	26	61	0
Despesa de processamento de dados	663	1.394	0
Propaganda e publicidade	223	327	136
Seguro Patrimonial	5	5	0
Serviços sistema financeiro	3.801	7.623	2.488
Serviços de terceiros	552	919	291
Serviços técnicos especializados	724	1.227	8.232
Despesa de Transportes	13	45	0
Amortização	8	16	13
Depreciação	140	296	895
Outras	99	179	469
TOTAL DESPESAS ADMINISTRATIVAS	6.866	13.269	13.281

14. Despesas com pessoal

	<u>2021</u> <u>2º Semestre</u>	<u>2021</u> <u>Exercício</u>	<u>2020</u> <u>Exercício</u>
Diretoria - honorários	330	660	660
Pessoal - benefícios	1.111	2.354	2.578
Pessoal - encargos sociais	1.228	2.348	1.953
Pessoal - proventos	3.265	6.363	6.358
Pessoal - treinamento	34	65	17
TOTAL DESPESAS PESSOAL	5.968	11.790	11.566

15. Despesas tributárias

	<u>2021</u> <u>2º Semestre</u>	<u>2021</u> <u>Exercício</u>	<u>2020</u> <u>Exercício</u>
Despesas tributárias	251	444	157
COFINS	755	1.412	1.496
PIS	123	230	243
Total	1.129	2.086	1.896

16. Estrutura de Gerenciamento de Riscos

A **Sociedade** conta com estrutura independente de Gestão de Riscos, definida e aprovada pela Administração, em cumprimento aos normativos do agente regulamentador, o BACEN. A estrutura de Gestão de Risco tem a responsabilidade de identificar, avaliar e monitorar os Riscos nas disciplinas Operacionais, Mercado, Crédito e Liquidez, bem como garantir o funcionamento pleno da Estrutura de Controles Internos.

Os modelos de análise dos procedimentos de Risco foram definidos internamente pela Administração e Gestores de “Compliance”, sendo adequados à complexidade atual da estrutura da **Sociedade** e de suas operações. Além das técnicas de acompanhamentos sobre Riscos, a **Sociedade** conta com colaboradores capacitados e especializados, subordinados hierarquicamente aos departamentos ligados à Gestão de Risco, que somadas à utilização de softwares específicos de monitoramento de Riscos e os sistemas de emissão de relatórios para acompanhamento das operações, a Administração e os Gestores de “Compliance” alinham e monitoram a plena execução das rotinas envolvidas nos processos operacionais da **Sociedade**.

A capacitação técnica dos colaboradores em conjunto com os investimentos em ferramentas de mercado, adquiridas junto a empresas líderes em fornecimento de soluções corporativas, foram essenciais na manutenção das metas de crescimento sustentado. A rotina de análise e identificação de riscos e simulação de cenários de estresse de mercado, trouxeram uma melhor visão operacional Para a Administração e Gestores de “Compliance” da **Sociedade**, que tem em seu estilo, historicamente conservador, um forte aliado na mitigação de riscos potenciais.

Seguindo os princípios da Governança Corporativa, todos os documentos de trabalho de processos de simulação de mercado e mitigação de riscos, são disponibilizados para a Administração, no intuito de possibilitar a ação tempestiva e suficiente para mitigação dos Riscos.

Aliada às áreas operacionais internas, a **Sociedade** vem incrementando tempestivamente as áreas de Controle de Risco, contando com um departamento de “Compliance” Operacional e Legal, um departamento de Auditoria Interna, terceirizado e permanente, além de contratar serviço de Auditoria Externa Independente. A Administração julga, a manutenção destes e o incremento de capacitação

em outros departamentos, como a melhor prática e fator primordial para que o processo de avaliação das operações possa estar certificado e seus riscos minimizados, no que tange a qualidade e fidedignidade de seus procedimentos e divulgações contábeis e financeiras.

i) Risco de mercado

O Risco de Mercado pode ser definido como a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da flutuação nos valores de mercado de posições detidas por uma Instituição Financeira, bem como de sua margem financeira, incluindo os riscos das operações sujeitas à variação cambial, das taxas de juros, dos preços de ações e dos preços de mercadorias ("commodities").

Em cumprimento aos dispositivos da Resolução mencionada acima, a Administração definiu e incorporou e vem aperfeiçoando a política de Gerenciamento do Risco de Mercado em conjunto com a Gestão de Riscos, Controles Internos e "Compliance" (GRCIC), adequando às características das operações e complexidade dos produtos ofertados pela **Sociedade**.

Embora a **Sociedade**, atualmente, não mantenha nenhuma posição de Risco que referencie ao Risco de Mercado, todas as etapas para a identificação e controle do Risco foram desenvolvidas pela Administração e Gestores de "Compliance", como a estruturação das áreas de responsabilidade.

O Gerenciamento de risco de mercado é realizado com a aplicação de metodologias previamente definidas e sistemas adequados à natureza das operações, a complexidade dos produtos ofertados e a dimensão da sua exposição. Os processos de avaliação de Riscos buscam identificar os descolamentos de preços no mercado que possam impactar negativamente as posições assumidas da **Sociedade**. São aplicadas metodologias para o acompanhamento diário das exposições aos diversos fatores de risco e o cálculo do Valor em Risco ("VaR"), aplicação de testes de estresse de flutuação das principais variáveis macroeconômicas, com a utilização de cenários históricos ou de mudança de premissas.

O Modelo de financiamento para suas operações é totalmente voltado ao Capital Próprio, não sendo contratadas operações de crédito com outras Instituições Financeiras, desta forma, a totalidade da carteira de créditos da **Sociedade** é classificada como fluxo de caixa próprio.

Em conformidade ao determinado pelas normas atuais, o cálculo do Risco de Crédito segue a rigor aos ensejos de uma Sociedade de Crédito que ocupa o **segmento S5** perante o Banco Central do Brasil.

ii) Risco de crédito

O Risco de Crédito é definido como a possibilidade de ocorrência de perdas associadas aos seguintes fatores:

- Ao descumprimento do tomador ou contraparte, de suas respectivas obrigações financeiras nos termos pactuados.
- À desvalorização de contrato de crédito decorrente da deterioração na classificação de risco do tomador.
- À redução de ganhos ou remunerações, às vantagens concedidas na renegociação e aos custos de recuperação.

De acordo com a Resolução nº 4.557/2017, do CMN, que dispõe sobre a necessidade da estrutura de Gerenciamento de Risco Integrada, a **Sociedade** estruturou a área denominada Gestão de Riscos, Controles Internos e “Compliance” (GRCIC), sendo esta, a responsável pela manutenção normativa da Gestão do Risco de Crédito enquanto as áreas de Crédito e Produtos ficam responsáveis pela manutenção operacional e gestão das ações mitigadoras do risco de Crédito.

A política de crédito está voltada ao monitoramento contínuo das Operações de Crédito para verificar o risco de cada operação. A gestão do Risco de Crédito está dividida nas etapas de decisão, formalização, monitoramento e cobrança.

O amplo conhecimento sobre o público alvo, tomador destas Operações de Crédito, é fator primordial do sucesso e rentabilidade destas operações, tendo em vista a característica geral dos clientes, em relação a existência de restrições à obtenção do crédito no Mercado Financeiro com as demais Instituições Financeiras, comumente citadas como Crédito para Negativados. As concessões das operações para este tipo de consumidor são coordenadas e monitoradas pela Administração em conjunto com os Departamentos de Risco e Financeiro, o que possibilita o acompanhamento contínuo da carteira de crédito.

Com a finalidade de proteger-se contra perdas significativas decorrentes das Operações de Crédito, a **Sociedade**, considera todos os aspectos determinantes do Risco de Crédito do cliente para definir o nível de provisões adequado ao risco, em cada operação.

Observa-se, para cada operação, a avaliação e classificação do cliente, os históricos de inadimplência individual e de mercado, para a formação de parâmetros de “Credit Score” e “Behavior Score”. Além disso, são consideradas as informações da Central de Risco do BACEN, conforme as orientações da Resolução nº 2682/1999, do CMN, onde encontram formalizadas as regras de classificação e os percentuais de provisionamento mínimo das Operações de Crédito expostas à uma maior dificuldade de recuperação. As decisões operacionais e gerenciais sobre a concessão de Operações de Crédito são de responsabilidade do departamento financeiro. A aprovação do crédito é feita pela Mesa de Crédito Interna da **Sociedade**, de forma a garantir a uniformidade do processo

e a contenção de eventuais tentativas de fraude. Os procedimentos de concessão estão formalizados e registrados em manuais internos de procedimento, devidamente revisados pela área de Gestão Financeira e pelos Gestores do “GRCIC”.

Os correspondentes bancários da **Sociedade**, normatizados pelas regras da Resolução nº 3954/2011, do CMN, atualmente encontram-se totalmente terceirizados, e não participam no processo de aprovação das Operações de Crédito, onde somente figuram como captadores de propostas de concessão de crédito. As exceções e/ou desvios aos padrões de classificação de Risco estabelecidos pela Administração e pelos Gestores do “GRCIC”, são tratadas diretamente entre a Mesa de Crédito e os níveis hierárquicos de supervisão e gerenciamento de riscos, por meio de limites de alçada de aprovação.

Os procedimentos de cobrança são executados por equipes internas e empresas externas parceiras especializadas, visando conter os índices de inadimplência, garantindo a rentabilidade das operações concedidas e acompanhadas pela “GRCIC” de forma a garantir a convergência com as práticas legais do Mercado Financeiro. A carteira de inadimplentes classificada em compensação é trabalhada com recursos de cobrança e campanhas. O acompanhamento de casos relevantes (entende-se como operações superiores ao valor médio das operações de crédito historicamente registradas) é analisado sob a ótica da PLD/FT e recebem análise diferenciada no processo de aprovação de crédito.

iii) Risco operacional

A Gestão do Risco Operacional também é disciplina da área denominada Gestão de Riscos, Controles Internos e “Compliance” (GRCIC). Atendendo a orientação da Resolução nº 4.557/2017, do CMN, visa detectar e mitigar os riscos de ocorrência de perdas resultantes de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas e sistemas, ou de eventos externos.

O Risco Operacional é monitorado e avaliado através da disponibilização de ferramentas de apoio ao colaborador, divulgação de políticas internas e metodologias da **Sociedade**, através de atividades contínuas de gestão e pelo Departamento de Auditoria Interna.

As inconformidades com as políticas e determinações da Gestão de Risco Operacional, são comunicados à Administração de forma ativa e tempestiva para garantir a eficiência operacional e mitigação de perdas operacionais da **Sociedade**. A Gerência de Riscos possui diversas ferramentas, contando com sistema interno de registro e mapeamento das mesmas, para a verificação de qualquer inconsistência que possa provocar perdas, recuperáveis ou não. São disponibilizados relatórios gerenciais para a Administração, assim como se utilizam ferramentas de análise e extração de informações como o "Datawarehouse" para o armazenamento lógico de todas as informações estratégicas e para a análise de grandes volumes de dados, com o intuito de obter informações estratégicas que podem facilitar a tomada de decisão, comumente conhecidos como “Business Intelligence”.

Outras soluções para a avaliação de "exceções" existentes na **Sociedade** são utilizadas na análise de operações que podem resultar em risco de perdas. As soluções atendem basicamente às Operações de Crédito e identificam desvios nos procedimentos internos ou modelos definidos.

Os desvios são analisados por pessoas autorizadas e classificadas por níveis de acessos e de alçada. Atualmente os membros da Diretoria Financeira e Presidência possuem alçada para concluir sobre a operação. As incoerências que caracterizam exposição a riscos, perdas ou possibilidades de perdas, são apontadas e relatadas à Administração pela Gestão de Riscos, Controles Internos e "Compliance".

A Auditoria Interna, por sua vez, fornece os subsídios à Administração através de seus papéis de trabalho, a fim de indicar pontos de fragilidade de controles e melhorias operacionais para estabelecimento de planos de ação e correção das deficiências e mitigação dos riscos.

Os dados e análise sobre perdas ou possíveis perdas operacionais são armazenados em banco de dados, o que permite à **Sociedade**, por meio de análises, aprimorar as metodologias de gestão de riscos. Matrizes de riscos são utilizadas para identificar, avaliar, tratar, controlar e monitorar os riscos que as operações da **Sociedade** estão sujeitas e são periodicamente revisadas e atualizadas. O Departamento Jurídico analisa constantemente a inadequação ou deficiência dos contratos firmados pela **Sociedade**, seja das Operações de Crédito ou da contratação de bens ou serviços. Atua para estabelecer, avaliar e verificar detalhadamente a conformidade e regularidade das cláusulas contratuais a fim de evitar sanções em razão de descumprimento de dispositivos legais e eventuais processos por danos causados a terceiros.

iv) Risco de liquidez

O Risco de Liquidez ocorre quando há desequilíbrios entre ativos negociáveis e passivos exigíveis - entre pagamentos e recebimentos - que possam afetar a capacidade de pagamento da **Sociedade**, levando-se em consideração as diferentes moedas e prazos de liquidação de seus direitos e obrigações.

A estrutura responsável pelo Gerenciamento do Risco de Liquidez é a Diretoria Financeira e Presidência, que monitoram e controla o fluxo de caixa e as modalidades de investimento em aplicações financeiras. O Departamento Financeiro elabora relatórios gerenciais relacionados às condições de liquidez da **Sociedade**, que são direcionados a Diretoria.

Atualmente, na relação entre ativos e passivos, a **Sociedade** apresenta grau de liquidez em patamares, considerados pela Administração, como adequados e por política operacional, utiliza-se apenas de recursos próprios.

v) Risco Socioambiental para o Crédito

Em conformidade com as orientações da Resolução 4.327/2014 e posteriores do Banco Central do Brasil, a JBCRED está buscando incorporar as práticas e os procedimentos para a gestão e o desenvolvimento sustentável das políticas sócio ambientais, concedendo crédito somente a pessoas físicas.

A JBCRED não trabalha com pessoas jurídicas e desta forma não atua em projetos de impacto e relevância material. Os valores de concessão destas operações são considerados não materiais e extremamente pulverizados e não apresentam grande impacto individual socioambiental. Estas operações também não se caracterizam como atrativas sob a ótica das práticas envolvendo a lavagem de dinheiro e o financiamento ao terrorismo.

Mesmo sob este cenário, estamos adotando as ações necessárias para a efetiva Gestão do Risco Socioambiental, através de ajustes dos procedimentos sistêmicos e operacionais, efetuando a disseminação do conhecimento a todos colaboradores pela governança e ampliando a base de conhecimento e treinamento dos técnicos diretamente envolvidos na questão.

vi) Atividades dos controles internos

A Estrutura de Controles Internos atende aos dispositivos da Resolução nº 4.390/2014, do CMN e normas posteriores e visa garantir a eficiência do Sistema de Controles Internos da **Sociedade**, estabelecendo objetivos e mecanismos que possam assegurar a conformidade com as Políticas e Normas Internas e legislações aplicáveis. É responsável pelo mapeamento de todas as ocorrências e ações executadas na **Sociedade**, assim como pela análise das estruturas operacionais existentes e das estruturas que sejam criadas, com a finalidade de definir as sequencias lógicas de trabalhos para conduzir ao resultado esperado.

O sistema de controles internos visa conferir se os processos e sistemas de gestão dos diversos tipos de riscos estão aderentes às normas internas e legislação oficial regulatória, bem como é responsável pela realização de testes de avaliação dos sistemas, processamento e modelos de controle de risco.

A estrutura é descentralizada quanto ao quesito operacional, pois cada área representa um Agente de Controles Internos, mas é gerida diretamente pelo departamento de Gestão de Riscos, Controles Internos e “Compliance” (GRCIC).

vii) Governança corporativa

As práticas de Governança Corporativa foram implementadas e são revisadas constantemente, como forma a garantir que as ações e orientações estejam adequadas ao Mercado Financeiro, em modelo sugerido pela Associação Brasileira de Bancos (ABBC), que leva em conta as variáveis de complexidade da estrutura e tamanho da Instituição Financeira.

As seguintes orientações foram implementadas pela Administração:

- Aprovação de Projetos internos por Comitê Multidisciplinar de forma a garantir a difusão do conhecimento entre as áreas de negócio;
- Amplo envolvimento da área de Gestão de Riscos para que novas ações estejam de acordo com as normas e leis atualizadas, desde sua discussão;
- Alinhamento direto entre Alta Gestão e Gestores de Negócio para aprovação de projetos e orçamentos;
- Ampla divulgação dos trabalhos internos como forma de ampliar o acesso às decisões e suas bases; e

A implantação da Governança Corporativa em sua essência trouxe aos diversos níveis da **Sociedade** uma melhor compreensão sobre sua missão principal e também a melhor interação entre níveis e áreas da corporação.

17. Ouvidoria

A **Sociedade** possui formalizada e operacional a área de Ouvidoria em atendimento às disposições da Resolução nº 4.433/2015, do CMN e Circular nº 3.370/07, do BACEN, que consiste em atuar como canal de comunicação entre a **Sociedade** e seus clientes para solucionar eventuais pendências e prestar esclarecimentos sobre seu produto.

18. Cobertura de seguros

Em 31 de Dezembro de 2021 a **Sociedade** possuía cobertura de seguros por incêndio, responsabilidade civil e para os veículos no montante total de R\$ 8.260 e (R\$ 8.318 em 2020). O valor segurado é determinado pela Administração, em base técnica que se estima suficiente para cobertura de eventuais perdas decorrentes de sinistros com bens e direitos. Os valores de cobertura de seguro não foram auditados.

19. Instrução CVM nº 381

Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020, não foram contratados junto aos auditores independentes e partes a eles relacionadas, serviços não relacionados à auditoria externa, de acordo com as disposições estabelecidas pela Instrução CVM nº 381.

20. Limites operacionais

Através de seus Instrumentos Normativos e em busca da convergência com os aspectos prudenciais trazidos pelo Acordo de Basiléia, o BACEN alterou e vem modernizando sua metodologia de cálculo do Patrimônio, bem como as ponderações por graus de risco, sendo requerida a manutenção de patrimônio líquido mínimo exigido, correspondente a 11% do montante das operações ativas ponderadas por graus de risco, que variam de 0% a 300%.

Todas as Operações de Crédito que compõe a Carteira Classificada da **Sociedade** são de natureza de não negociação, voltadas às Pessoas Físicas, sem garantia ou aval e são ponderadas pelo fator associado ao risco de acordo com a Circular 3.644/2013, do BACEN e posteriormente ajustada e formalizada pela Resolução 4.193/2013 que definiu as regras e cálculos orientados aos ativos ponderados pelo risco (RWA). Dadas as características de nossa operação, com capital próprio e carteira não negociada, as parcelas sobre Risco de Crédito e sobre o Risco Operacional são as mais significativas para a ponderação dos Ativos.

A **Sociedade** possui indicador superior ao referenciado pelo Índice Basileia, ao percentual básico nos termos do Acordo de Basileia, que atualmente é de 11%.

Quadro de Limites Operacionais referentes a 31/12/2021:

Patrimônio de Referência – (PR)	89.251
Ativos Ponderados pelo Risco	0
RWAmpad (RWAjur1)	0
RWAcpad	49.587
RWAopad – Indicador Básico	21.532
RBan	1.106
Índice Basileia	125,50%

21- Outros assuntos

Efeitos Covid-19, os reflexos evidenciados até o momento dão –se principalmente a instabilidade gerada no mercado como um todo, pois nosso volume de negócios diminuiu e, passamos também a ser mais criteriosos com nossas análises de crédito. Todos os departamentos estão envolvidos no acompanhamento diário das mudanças relacionadas e, quando necessário, acionando a Alta Administração para estratégias que busquem dirimir impactos negativos

22. Eventos Subsequentes

Para o exercício findo em 31 de dezembro de 2021 não ocorreu nenhum evento subsequente que alterasse significativamente o resultado ou situação patrimonial da sociedade

Diretoria

Rodrigo Della Casa
Diretor Presidente

Carlos Alexandre Tanikawa
Diretor de Riscos e
Compliance

Lucidalva Pereira Cursino
Contadora – CRC 1SP 265217/O-2



JBCRED S/A - SOCIEDADE DE CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO

Relatório do auditor independente sobre as
demonstrações contábeis

**Referente ao semestre e exercício findo em 31 de
dezembro de 2021.**



Aponte a câmera de seu celular para a imagem acima e preencha nossa pesquisa de satisfação. Caso não compatível, obtenha um leitor de *QR Code* para acessar o conteúdo da imagem.

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos

**Administradores e aos Acionistas da
JBCRED S/A - SOCIEDADE DE CRÉDITO, FINANCIAMENTO E
INVESTIMENTO
São Paulo - SP**

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **JBCRED S/A - SOCIEDADE DE CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO** (“JBCRED” ou “Sociedade”), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **JBCRED S/A - SOCIEDADE DE CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO** (“JBCRED” ou “Sociedade”), em 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre e exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BCB).

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 do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis”. Somos independentes em relação à Sociedade, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

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

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



Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

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

Responsabilidade da Administração e da Governança pelas demonstrações contábeis

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

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

Os responsáveis pela governança da Sociedade são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais;
- Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Sociedade;
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Administração;
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela Administração da Sociedade, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Sociedade. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Sociedade a não mais se manter em continuidade operacional;
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que, eventualmente, tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

São Paulo, 29 de março de 2022.

RUSSELL BEDFORD GM
AUDITORES INDEPENDENTES S/S
2 CRC RS 5.460/O-0 "T" SP

ROGER MACIEL DE

OLIVEIRA:90238435091

Assinado de forma digital por ROGER

MACIEL DE OLIVEIRA:90238435091

Dados: 2022.03.30 11:11:14 -03'00'

Roger Maciel de Oliveira
Contador 1 CRC RS 71.505/O-3 "T" SP
Sócio Responsável Técnico