



BizCapital Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.

Demonstrações contábeis acompanhadas do relatório do auditor independente

Em 31 de dezembro de 2021



Índice

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis	3
Demonstrações contábeis	6
Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis referente aos exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 31 de dezembro de 2020	11

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis

Grant Thornton Auditores Independentes

Rua Voluntários da Pátria, 89 | 5º andar | Botafogo
Rio de Janeiro | RJ | Brasil

T +55 21 3512.4100

Aos
Acionistas, Conselheiros e Administradores da
BizCapital Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros S/A
Rio de Janeiro - RJ

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da BizCapital Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros S.A. (“Companhia”), 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 período de seis meses 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 BizCapital Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros S.A. em 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa para o período de seis meses findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às pequenas e médias empresas (NBC TG 1000).

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 Companhia, 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.

Responsabilidades 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 as pequenas e médias empresas (NBC TG 1000 – Contabilidade para pequenas e médias empresas) 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 de a Companhia 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 Companhia ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

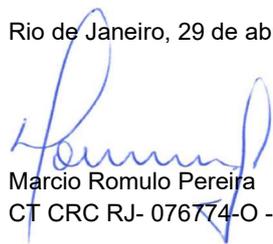
Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estejam livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas, não, 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 nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Companhia.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Companhia. 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 Companhia 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.

Rio de Janeiro, 29 de abril de 2022.



Marcio Romulo Pereira
CT CRC RJ- 076774-O - 7

Grant Thornton Auditores Independentes
CRC SP-025.583/O-1

BIZCAPITAL COMPANHIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS S.A.

CNPJ: 27.757.072/0001-34

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020

(Valores expressos em reais - R\$)

	<u>Nota</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
ATIVO			
CIRCULANTE			
Caixa e equivalentes de caixa	4	873.627	1.487.036
Títulos e valores mobiliários	5	-	519.458
Contas a receber	6	788.267	750.849
Tributos a recuperar		285.110	206.264
Outros créditos		31.099	3.099
		1.978.103	2.966.706
NÃO CIRCULANTE			
Títulos e valores mobiliários	5	22.285.792	-
Contas a receber	6	202.773	512.924
Partes relacionadas	7.a	496	-
		22.489.061	512.924
TOTAL DO ATIVO		24.467.164	3.479.630
PASSIVO			
CIRCULANTE			
Fornecedores		28.859	23.416
Tributos a recolher	8	144.493	7.981
Outros títulos a pagar	7.c	1.022.320	1.835.901
Adiantamento de clientes		735	-
Outras contas a pagar		18.261	6.468
		1.214.668	1.873.766
NÃO CIRCULANTE			
Partes relacionadas	7.b	129.701	901.868
Impostos diferidos	8 e 15	201.050	-
		330.751	901.868
PATRIMÔNIO LÍQUIDO			
Capital social	9.a	28.798.211	7.700.000
Prejuízos acumulados		(6.186.466)	(6.996.004)
Adiantamento para futuro aumento de capital	9.b	310.000	-
		22.921.745	703.996
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		24.467.164	3.479.630

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

BIZCAPITAL COMPANHIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS S/A.

CNPJ: 27.757.072/0001-34

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO**DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020**

(Valores expressos em reais - R\$)

	<u>Nota</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
RECEITA LÍQUIDA DE SERVIÇOS	10	877.407	1.580.491
Custo dos serviços prestados	11	<u>(518.804)</u>	<u>(1.534.656)</u>
LUCRO BRUTO		358.603	45.835
RECEITAS (DESPESAS) OPERACIONAIS			
Despesas gerais e administrativas	12	(1.697.684)	(2.945.691)
Outras receitas (despesas) operacionais, líquidas	13	<u>346.246</u>	<u>(259.603)</u>
PREJUÍZO OPERACIONAL ANTES DO RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO		(992.835)	(3.159.459)
Receitas financeiras	14	2.462.506	42.284
Despesas financeiras	14	<u>(436.930)</u>	<u>(233.486)</u>
RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO		2.025.576	(191.202)
LUCRO/(PREJUÍZO) ANTES DO IMPOSTO DE RENDA E DA CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		1.032.741	(3.350.661)
IR e CSLL corrente	15	(22.153)	-
IR e CSLL diferido	15	<u>(201.050)</u>	<u>-</u>
		(223.203)	-
LUCRO LÍQUIDO/(PREJUÍZO) DO EXERCÍCIO		809.538	(3.350.661)
Lucro/(prejuízo) por ação (básico e diluído) - R\$	9.b	<u>0,0054</u>	<u>(0,29)</u>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

BIZCAPITAL COMPANHIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS S/A.

CNPJ: 27.757.072/0001-34

**DEMONSTRAÇÕES DOS RESULTADOS ABRANGENTES
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020**
(Valores expressos em reais - R\$)

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
LUCRO LÍQUIDO (PREJUÍZO) DO EXERCÍCIO	809.538	(3.350.661)
Outros resultados abrangentes	-	-
TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE DO EXERCÍCIO	809.538	(3.350.661)

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

BIZCAPITAL COMPANHIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS S/A.
CNPJ: 27.757.072/0001-34

**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020**
(Valores expressos em reais - R\$)

	Capital Social	Adiantamento para futuro aumento de capital - AFAC	Prejuízos acumulados	Total do patrimônio líquido
SALDOS EM 01 DE JANEIRO DE 2020	7.700.000	-	(3.645.343)	4.054.657
Prejuízo do exercício	-	-	(3.350.661)	(3.350.661)
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020	7.700.000	-	(6.996.004)	703.996
Aumento de capital	21.098.211	310.000	-	21.408.211
Lucro líquido do exercício	-	-	809.538	809.538
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021	28.798.211	310.000	(6.186.466)	22.921.745

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

BIZCAPITAL COMPANHIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS S/A.
CNPJ: 27.757.072/0001-34

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020
 (Valores expressos em reais - R\$)

	2021	2020
FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Lucro/(Prejuízo) do exercício antes do IRPJ e CSLL	1.032.741	(3.350.662)
Provisão estimada para crédito de liquidação duvidosa (PECLD)	303.988	1.763.064
Reversão de PECLD	(1.750.887)	(7.326.530)
Perda em contas a receber	1.302.696	7.381.453
Provisão para dedução de outros títulos a pagar	(70.928)	(1.175.774)
Reversão PECLD a pagar	374.934	290.197
Recuperação de perda em outros títulos a pagar	642.576	-
Juros sobre debêntures a pagar	263.651	947.366
Rendas em cotas de fundo	(2.453.654)	-
Prejuízo em cotas de fundo	382.320	-
	27.437	(1.470.886)
Variação nos ativos operacionais		
Títulos e valores mobiliários	-	149.676
Contas a receber	416.440	5.677.444
Tributos a recuperar	(78.846)	16.719
Outros créditos	(28.000)	1.502
	309.594	5.845.341
Variação nos passivos operacionais		
Obrigações fiscais a recolher	114.359	(9.136)
Fornecedores	5.443	7.072
Adiantamento de clientes	735	-
Outras contas a pagar	11.793	(32.985)
	132.330	(35.049)
Caixa líquido proveniente das atividades operacionais	469.361	4.339.406
FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
Aporte em títulos e valores mobiliários	(23.995.000)	-
Venda em títulos e valores mobiliários	4.300.000	-
Caixa líquido utilizado nas atividades de investimento	(19.695.000)	-
FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
Aumento de capital	21.098.211	-
Adiantamento para futuro aumento de capital - AFAC	310.000	-
Empréstimos entre partes relacionadas	(772.167)	559.305
Pagamento aos debenturistas	(2.023.814)	(8.684.621)
Caixa líquido (utilizado nas) proveniente das atividades de financiamento	18.612.230	(8.125.316)
REDUÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	(613.409)	(3.785.910)
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	1.487.036	5.272.946
Caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício	873.627	1.487.036
REDUÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	(613.409)	(3.785.910)

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

BIZCAPITAL COMPANHIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020

(Valores expressos em reais - R\$, exceto quando indicado de outra forma)

1. Contexto operacional

A BizCapital Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros S/A. ("Companhia") é uma sociedade anônima fechada, sediada à Rua Guillhermina Guinle nº 272, 7º andar, parte, Botafogo, cidade e estado do Rio de Janeiro, constituída em 17 de maio de 2017.

A Companhia tem por objeto social (a) a aquisição e securitização de créditos oriundos de operações praticadas por instituições financeiras e entidades equiparadas autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil ou, quando foram estrangeiras, pelo Poder Executivo; (b) a emissão e colocação, privada ou junto ao mercado financeiro e de capitais, de qualquer título de crédito ou valor mobiliário compatível com suas atividades, respeitada a legislação aplicável; (c) a realização de negócios e a prestação de serviços relacionados às operações de securitização dos créditos supracitados; (d) gestão e cobrança dos créditos financeiros adquiridos; (e) aquisição e alienação de títulos representativos de créditos financeiros; (f) a emissão, distribuição, recompra, revenda ou resgate de valores mobiliários de sua própria emissão nos mercados financeiros e de capitais; e (g) a prestação de garantias para os títulos e valores mobiliários emitidos pela Companhia.

Em setembro de 2021, entrou em operação o FIDC BizCapital Finpass, fundo que tem a BizCapital como uma das cotistas subordinadas e tem unicamente como cotista Sênior o BNDES. Foram subscritas 9.020 cotas subordinadas do FIDC BNDES pela BizCapital Securitizadora e esta participação representa 29,1% das cotas subordinadas do Fundo

2. Apresentação das demonstrações contábeis

2.1. Base de preparação e apresentação das demonstrações contábeis

a) Declaração de conformidade

A Companhia cumpre os requisitos para a adoção do Pronunciamento Técnico PME – Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas, por se tratar de uma Sociedade Anônima de capital fechado e não atingiu os limites de faturamento e de patrimônio líquido previstos na Lei 11.638/07 que define o conceito de entidade de grande porte.

As demonstrações contábeis foram elaboradas com base nas práticas contábeis adotadas no Brasil, as quais abrangem a legislação societária e o Pronunciamento Técnico PME – Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas (NBC TG 1000), emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC).

A elaboração das demonstrações contábeis em conformidade com os CPCs exige a utilização de determinadas estimativas contábeis essenciais. Requer, ainda, que a Administração julgue a maneira mais apropriada para a aplicação das políticas contábeis. As áreas em que os julgamentos e estimativas significativos foram feitos para a elaboração das demonstrações contábeis são apresentadas no item d.

BIZCAPITAL COMPANHIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020

(Valores expressos em reais - R\$, exceto quando indicado de outra forma)

b) Base de mensuração

As demonstrações contábeis foram preparadas com base no custo histórico, com exceção dos instrumentos financeiros que são mensurados pelo valor justo.

c) Moeda funcional e moeda de apresentação

Os itens incluídos nas demonstrações contábeis são mensurados de acordo com a moeda do principal ambiente econômico no qual a empresa atua (moeda funcional). As demonstrações contábeis estão apresentadas em Real, que é a moeda funcional e de apresentação da Companhia.

d) Data de autorização das demonstrações contábeis

As demonstrações contábeis foram aprovadas para divulgação pela diretoria em 29 de abril de 2022.

e) Uso de estimativas e julgamentos

A elaboração das demonstrações contábeis requer o uso de certas estimativas contábeis por parte da Administração da Companhia. As estimativas contábeis envolvidas na preparação das demonstrações contábeis foram baseadas em fatores objetivos e subjetivos, com base no julgamento da administração para determinação do valor adequado a ser registrado nas demonstrações contábeis.

A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores diferentes dos estimados em razão de imprecisões inerentes ao processo da sua determinação.

As principais premissas relativas a fontes de incerteza nas estimativas futuras e outras importantes fontes de incerteza em estimativas na data do balanço, envolvendo risco significativo de causar um ajuste significativo no valor contábil dos ativos e passivos no próximo período financeiro, são: (i) impostos; (ii) valor justo de instrumentos financeiros; e (iii) perdas estimadas para créditos de liquidação duvidosa; (v) provisão para riscos processuais.

A Companhia revisa suas estimativas e premissas, pelo menos anualmente.

f) Continuidade

A Administração avaliou a habilidade da Companhia de continuar operando normalmente e está convencida de que ela possui recursos para dar continuidade a seus negócios no futuro. Adicionalmente, a Administração não tem o conhecimento de nenhuma incerteza material que possa gerar dúvidas significantes sobre a sua capacidade de continuar operando. Portanto, as demonstrações contábeis foram preparadas com base nesse pressuposto de continuidade.

BIZCAPITAL COMPANHIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020

(Valores expressos em reais - R\$, exceto quando indicado de outra forma)

3. Principais Políticas Contábeis

As principais políticas contábeis aplicadas na preparação dessas demonstrações contábeis estão definidas abaixo. Essas políticas vêm sendo aplicadas de modo consistente em todos os exercícios apresentados.

a) Apuração do resultado

O resultado é apurado pelo regime de competência.

b) Instrumentos financeiros

(i) Ativos financeiros não derivativos

A Companhia reconhece os ativos financeiros inicialmente na data da negociação na qual a Companhia se torna uma das partes das disposições contratuais do instrumento. Os ativos financeiros da Companhia incluem caixa e equivalentes de caixa e aplicações financeiras.

Os ativos ou passivos financeiros são compensados e o valor líquido apresentado no balanço patrimonial quando, e somente quando, a Companhia tenha o direito legal de compensar os valores e tenha a intenção de liquidar em uma base líquida ou de realizar o ativo e liquidar o passivo simultaneamente.

Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa abrangem saldos de caixa e investimentos financeiros com vencimento original de até 90 dias a partir da data da contratação. Os quais são sujeitos a um risco insignificante de alteração no valor e são utilizadas na gestão das obrigações de curto prazo. A Companhia possui classificados em caixa e equivalentes de caixa saldos em conta corrente bancária e aplicações financeiras, conforme Nota Explicativa nº 4.

Empréstimos e recebíveis

Empréstimos e recebíveis são ativos financeiros não derivativos com pagamentos fixos ou determináveis e que não são cotados em um mercado ativo. Os empréstimos e recebíveis são mensurados pelo valor de custo amortizado utilizando o método de juros efetivos, deduzidos de qualquer perda por redução do valor recuperável.

A receita de juros é reconhecida através da aplicação da taxa de juros efetiva, exceto para créditos de curto prazo quando o reconhecimento dos juros seria imaterial.

Redução ao valor recuperável de ativos financeiros

Ativos financeiros, exceto aqueles designados pelo valor justo por meio do resultado, são avaliados por indicadores de redução ao valor recuperável no final de cada período de relatório. As perdas por redução ao valor recuperável são reconhecidas se, e apenas se, houver evidência objetiva da redução ao valor recuperável do ativo financeiro como resultado de um ou mais eventos que tenham ocorrido após seu reconhecimento inicial, com impacto nos fluxos de caixa futuros estimados desse ativo

BIZCAPITAL COMPANHIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020

(Valores expressos em reais - R\$, exceto quando indicado de outra forma)

(ii) Passivos financeiros não derivativos

Os passivos financeiros (incluindo passivos designados pelo valor justo registrado no resultado) são reconhecidos inicialmente na data de negociação na qual a Companhia se torne uma parte das disposições contratuais do instrumento.

A Companhia classifica os passivos financeiros não derivativos a valor justo por meio do resultado. Tais passivos financeiros são reconhecidos inicialmente pelo valor justo acrescido de quaisquer custos de transação atribuíveis. Após o reconhecimento inicial, esses passivos financeiros são medidos pelo custo amortizado através do método dos juros efetivos.

(iii) Instrumentos financeiros derivativos

A Companhia não opera com instrumentos financeiros derivativos. De acordo com suas políticas financeiras, a Companhia não efetua operações envolvendo instrumentos financeiros que tenham caráter especulativo.

c) Contas a receber

Apresentadas ao valor contábil, não sendo aplicável o ajuste a valor presente. A Administração, fundamentada em análise dos históricos de perdas, constituiu provisão para perda de créditos de liquidação duvidosa, em montante considerado suficiente para cobrir as prováveis perdas na realização dos empréstimos a receber.

As provisões são constituídas pelos montantes considerados suficientes para cobertura de eventuais perdas, observando: (i) os parâmetros estabelecidos pela Resolução nº 2.682/99 do CMN, que requerem a sua classificação de riscos em oito níveis, sendo “A” (risco mínimo) e “H” (risco máximo); e (ii) a avaliação da Administração quanto ao nível de risco. Essa avaliação, realizada periodicamente, considera a conjuntura econômica, a experiência passada e os riscos específicos e globais em relação às operações, aos devedores e garantidores. Adicionalmente, também são considerados os períodos de atraso definidos na Resolução 2.682/99 do CMN, para atribuição dos níveis de classificação dos clientes da seguinte forma:

Período de atraso (1)	Classificação do cliente
- de 15 a 30 dias	B
- de 31 a 60 dias	C
- de 61 a 90 dias	D
- de 91 a 120 dias	E
- de 121 a 150 dias	F
- de 151 a 180 dias	G
- superior a 180 dias	H

Devido a pandemia do Covid-19, no exercício findo em 2020, a Companhia passou a considerar um provisionamento de contingência, alterando assim os percentuais das faixas de atraso dos empréstimos na carteira. As principais diferenças são que o percentual provisionado do saldo devedor se altera a cada dia de atraso do cliente; o outro ponto é que o empréstimo alcança 100% de provisão com 121 dias e não mais com 180 dias durante este período. O provisionamento continua válido para o exercício findo em 2021.

BIZCAPITAL COMPANHIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020

(Valores expressos em reais - R\$, exceto quando indicado de outra forma)

d) Tributos a recuperar

São demonstrados pelos valores originais efetivamente recuperáveis no curso normal das operações, atualizados monetariamente de acordo com as regras legais, e representam créditos fiscais associados às retenções de tributos federais.

e) Reconhecimento de receita

A receita compreende o valor justo da contraprestação recebida ou a receber no curso normal das atividades da Companhia.

A receita é apresentada líquida de impostos.

A Companhia reconhece a receita quando: o valor da receita pode ser mensurado com segurança; é provável que benefícios econômicos futuros fluam para a entidade e critérios específicos tenham sido atendidos para cada uma das atividades da Companhia, conforme descrição a seguir:

Receita de juros

A receita de juros de um ativo financeiro é reconhecida quando for provável que os benefícios econômicos futuros deverão fluir para a Companhia e o valor da receita possa ser mensurado com confiabilidade. A receita de juros é reconhecida pelo método linear com base no tempo e na taxa de juros efetiva sobre o montante do principal em aberto, sendo a taxa de juros efetiva aquela que desconta exatamente os recebimentos de caixa futuros estimados durante a vida estimada do ativo financeiro em relação ao valor contábil líquido inicial desse ativo.

f) Provisões

(i) Geral

Uma provisão é reconhecida, em função de um evento passado, se a Companhia tenha uma obrigação legal ou construtiva que possa ser estimada de maneira confiável, e é provável que um recurso econômico seja exigido para liquidar a obrigação. As provisões são apuradas através do desconto dos fluxos de caixa futuros esperados a uma taxa antes de impostos que reflete as avaliações atuais de mercado quanto ao valor do dinheiro no tempo e riscos específicos para o passivo. Os custos financeiros incorridos são registrados no resultado.

(ii) Contingências

Os passivos contingentes são reconhecidos nas demonstrações contábeis conforme determina o CPC 25, no reconhecimento, mensuração e divulgação de provisões, passivos contingentes e ativos contingentes. Os passivos contingentes decorrentes de litígios ou notificações das entidades fiscalizadoras são avaliados pela Administração com o apoio dos consultores jurídicos da Companhia e aqueles considerados como provável o risco de perda de ação judicial ou administrativa gerando uma provável saída de recursos para a liquidação das obrigações, e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança, são provisionados nas demonstrações contábeis e os de perda possível, desde que relevantes, são divulgados nas notas explicativas.

BIZCAPITAL COMPANHIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020

(Valores expressos em reais - R\$, exceto quando indicado de outra forma)

g) Imposto de renda e contribuição social correntes e diferidos

Os impostos de renda e contribuição social correntes são calculados e registrados com base nas alíquotas e critérios fiscais vigentes na data de elaboração das demonstrações contábeis. A Companhia adota o regime de apuração pelo lucro real, onde o imposto de renda é calculado com base na alíquota de 15%, acrescido de adicional de 10%, sobre a parcela do lucro que exceder a R\$ 240 mil ano ou R\$ 20 mil mês. A contribuição social sobre o lucro líquido é calculada com base na alíquota de 9%.

O imposto de renda e a contribuição social diferidos (impostos diferidos) são reconhecidos sobre as diferenças temporárias no final de cada exercício, entre os saldos de ativos e passivos reconhecidos nas demonstrações financeiras e as bases fiscais correspondentes usadas na apuração do lucro tributável, incluindo saldo de prejuízos fiscais, quando aplicável. Os impostos diferidos passivos são geralmente reconhecidos sobre todas as diferenças temporárias tributáveis e os impostos diferidos ativos são reconhecidos sobre todas as diferenças temporárias dedutíveis, apenas quando for provável que a Companhia apresentará lucro tributável futuro em montante suficiente para que tais diferenças temporárias dedutíveis possam ser utilizadas.

Impostos diferidos ativos e passivos são mensurados pelas alíquotas aplicáveis no exercício no qual se espera que o passivo seja liquidado ou o ativo seja realizado, com base nas alíquotas previstas na legislação tributária vigente no final de cada exercício, ou quando uma nova legislação tiver sido aprovada. A mensuração dos impostos diferidos ativos e passivos reflete as consequências fiscais que resultariam da forma na qual a Companhia espera recuperar ou liquidar o valor contábil desses ativos e passivos no final de cada exercício.

h) Resultado básico e diluído por ação

O cálculo do resultado básico e diluído por ação é efetuado através da divisão do resultado do exercício, atribuído aos detentores de ações da Companhia, pela quantidade média ponderada de ações durante o mesmo exercício.

i) Demonstração dos Fluxos de Caixa

As demonstrações dos fluxos de caixa foram preparadas pelo método indireto e estão apresentadas de acordo com o Seção 07 – Demonstração dos Fluxos de caixa do CPC PME.

4. Caixa e equivalente de caixa

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Bancos conta movimento	873.627	1.487.036
Total	<u>873.627</u>	<u>1.487.036</u>

BIZCAPITAL COMPANHIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020

(Valores expressos em reais - R\$, exceto quando indicado de outra forma)

5. Títulos e valores mobiliários

Circulante

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Fundo de investimento em direitos creditórios - FIDC (i)	-	519.458
Total	-	519.458

Não circulante

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Fundo de Investimento em Direitos Creditórios - FIDC (i)	5.781.526	-
Fundo de Investimento em Direitos Creditórios - FIDC BNDES (ii)	9.261.220	-
Fundo de Investimento em Direitos Creditórios – FIC FIDC (iii)	7.243.046	-
Total	<u>22.285.792</u>	<u>-</u>
Total	<u>22.285.792</u>	<u>519.458</u>

No segundo semestre de 2021, além do FIDC BizCapital Empírica PME, entraram em operação o FIDC BizCapital Finpass (FIDC BNDES) e o Fundo de investimento em cotas de Fundos de Direitos Creditórios BizCapital I (FIC FIDC).

- (i) Em fevereiro de 2021 uma nova distribuição de cotas Sênior (Sênior 3) e Mezzanino (Mezzanino C) foi realizada no FIDC BizCapital Empírica PME. A diferença para as outras cotas distribuídas estão na remuneração, sendo remuneradas a CDI mais um percentual fixo ao ano. Com isso, os novos aportes nestas cotas, demandaram aportes na Cota Subordinada Júnior do FIDC, para que o fundo não desenquadrasse uma de suas regras. A participação da BizCapital Securitizadora na cota subordinada do Fundo saltou de 2,01% para 16,2% em 30/06/2021, com o valor contábil de R\$ 5.427.587.
- (ii) Já no segundo semestre de 2021, a Companhia fechou com uma participação de 10,34% nas cotas subordinadas do FIDC, com um valor contábil de R\$ 5.781.256. A redução se deu principalmente pela transferência da titularidade de 5.173 cotas para o FIC FIDC e pela venda de 3.124 cotas no mercado secundário.
- (iii) Em setembro/21 entrou em operação o FIDC BizCapital Finpass, fundo que tem a BizCapital como uma das cotistas subordinadas e tem unicamente como cotista Sênior o BNDES. Foram subscritas 9.020 cotas subordinadas do FIDC BNDES pela BizCapital Securitizadora e esta participação representa 29,1% das cotas subordinadas do Fundo. A participação percentual da Companhia na cota subordinada do Fundo em 31 de dezembro de 2021 permaneceu a mesma, com o valor contábil de R\$ 9.261.020.
- (iv) O FIC FIDC foi criado para ser o veículo responsável pelos aportes nos FIDC's existentes, com a BizCapital Securitizadora sendo sua única cotista subordinada, tendo assim, 30% do total das cotas do fundo. Em dezembro foram transferidas 5.173 cotas subordinadas de titularidade da BizCapital Securitizadora para o FIC FIDC, esta participação fechou o exercício com um valor contábil de R\$ 7.243.046.

BIZCAPITAL COMPANHIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020

(Valores expressos em reais - R\$, exceto quando indicado de outra forma)

6. Contas a receber

Circulante

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Títulos a receber (i)	1.705.719	3.889.058
(-) Rendas a apropriar – juros (ii)	(355.734)	(1.115.461)
Instituição Financeira	21.133	534
Taxa de administração a receber	-	6.468
(-) Perdas Estimadas com crédito de liquidação duvidosa - PECLD	(582.851)	(2.029.750)
Total	<u>788.267</u>	<u>750.849</u>

Não circulante

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Títulos a receber (i)	254.889	595.476
(-) Rendas a apropriar – juros (ii)	(52.116)	(82.552)
Total	<u>202.773</u>	<u>512.924</u>
Total	<u>991.040</u>	<u>1.263.773</u>

- (i) Refere-se às parcelas vencidas e não recebidas e parcelas a vencer dos empréstimos concedidos.
- (ii) Refere-se aos juros de períodos futuros a serem apropriados nos seus respectivos meses, os quais compõem o saldo de títulos a receber. Na composição dos títulos, por vencimento, sendo ele a diferença do total para o Contas a receber.

A composição dos títulos, por vencimento, é demonstrada abaixo:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<u>A vencer</u>		
Até 365 dias	713.477	3.106.900
Total a vencer	<u>713.477</u>	<u>3.106.900</u>
<u>Vencidos:</u>		
Até 30 dias	109.481	184.833
De 31 a 60 dias	210.395	116.488
De 61 a 90 dias	70.767	121.418
Acima de 91 dias	856.489	961.897
Total vencidos	<u>1.247.131</u>	<u>1.384.636</u>
(-) Perdas estimadas em crédito de liquidação duvidosa	(582.851)	(2.029.750)
Total	<u>1.377.757</u>	<u>2.461.786</u>

Movimentação da PECLD:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Saldo inicial	(2.029.750)	(7.593.216)
Adições	(303.988)	(2.006.242)
Reversões	1.750.887	7.569.708
Saldo Final	<u>(582.851)</u>	<u>(2.029.750)</u>

BIZCAPITAL COMPANHIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020

(Valores expressos em reais - R\$, exceto quando indicado de outra forma)

7. Transações com partes relacionadas

a) Ativo não circulante

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Contas a receber - Controladora Correspondente Bancário	496	-
	<u>496</u>	<u>-</u>

Refere-se aos serviços prestados de administração e cobrança das CCBs residuais do condomínio constituído, conforme cláusulas do contrato firmado entre as partes.

b) Passivo não circulante

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Contas a pagar (Rateio de despesas) – Controladora Correspondente Bancário	129.701	901.868
	<u>129.701</u>	<u>901.868</u>

As transações entre partes relacionadas mantidas com a controlada, referentes a rateio de despesas administrativas não possuem incidência de encargos e não possuem data de vencimento. As despesas incorridas no exercício sobre estas transações estão demonstradas na nota explicativa nº 12.

c) Outros títulos a pagar

	<u>Emissão</u>	<u>Encargos Anuais %</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Circulante/ Não Circulante				
Outros títulos (cota única) 3ª Emissão	05/01/2018	Saldo da conta centralizadora no momento do pagamento.	524.247	1.081.361
Outros títulos (cota única) 4ª Emissão	05/06/2018	Saldo da conta centralizadora no momento do pagamento.	782.320	2.246.720
Provisão de remuneração de outros títulos		Valor a descontar dos títulos a pagar	(284.247)	(1.492.180)
			<u>1.022.320</u>	<u>1.835.901</u>

Em 2020 foram constituídos os condomínios de Debêntures relacionados à 3ª e 4ª Emissões de Debêntures da Companhia. No primeiro semestre de 2021 a controladora (BizCapital Correspondente Bancário) da Companhia adquiriu a participação de todos os investidores nos dois condomínios, tornando-se a única beneficiária do investimento nos direitos creditórios antes vinculados aos condomínios de investidores. Desta forma, no exercício findo em 31 de dezembro de 2021, a Companhia não detém saldo de Debêntures a pagar.

A totalidade dos outros títulos emitidos pela controlada não são conversíveis em ações.

BIZCAPITAL COMPANHIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020

(Valores expressos em reais - R\$, exceto quando indicado de outra forma)

8. Tributos a recolher

Circulante

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Tributos sobre as receitas – PIS, COFINS E ISS	116.935	3.068
Tributos sobre o Lucro - IRPJ e CSLL	22.153	-
Tributos retidos de terceiros	5.405	4.913
Total	<u>144.493</u>	<u>7.981</u>

Não circulante

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Impostos diferidos - IRPJ e CSLL (vide nota explicativa nº15)	201.050	-
Total	<u>201.050</u>	<u>-</u>

9. Patrimônio líquido

a) Capital social

O capital social integralizado em 31 de dezembro de 2021 é de R\$28.798.210,80 (R\$7.700.000 em 31 de dezembro de 2020), representado por 149.987.476 (11.446.416 em 31 de dezembro de 2020) ações todas ordinárias, nominativas e sem valor nominal.

Em 30 de abril de 2021, a Companhia, em AGOE (Assembleia Geral Ordinária e Extraordinária) aprovou o aumento do capital social, no montante de R\$5.000.000,00, mediante a emissão, para subscrição privada, de 74.404.762, novas ações ordinárias, nominativas e sem valor nominal, ao preço de emissão de R\$0,0672 por ação.

A totalidade das novas ações emitidas estão subscritas e totalmente integralizadas da seguinte forma: 17.289.605 nova ações, no valor total de R\$ 1.161.861,43, mediante a captação de créditos detidos pela acionista controladora BizCapital Correspondente Bancário, decorrentes do Contrato de Rateio de Despesas Administrativas celebrado entre a acionista e a Companhia em 01 de julho de 2017; 57.115.157 novas ações, no valor total de R\$3.838.138,57 em moeda corrente nacional.

Em 30 de dezembro de 2021, a Companhia, em AGOE (Assembleia Geral Ordinária e Extraordinária) aprovou o aumento do capital social, no montante de R\$16.098.210,80, mediante a emissão, para subscrição privada, de 64.136.298, novas ações ordinárias, nominativas e sem valor nominal, ao preço de emissão de R\$0,251 por ação. A totalidade das novas ações emitidas estão subscritas e totalmente integralizadas da seguinte forma: 3.618.370 nova ações, no valor total de R\$908.210,80, mediante a captação de créditos detidos pela acionista BizCapital Correspondente Bancário, decorrentes do Contrato de Rateio de Despesas Administrativas celebrado entre a acionista e a companhia em 01 de julho de 2017; 60.517.928 novas ações, no valor total de R\$15.190.000,00 em moeda corrente nacional.

BIZCAPITAL COMPANHIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020

(Valores expressos em reais - R\$, exceto quando indicado de outra forma)

b) Adiantamento para futuro aumento de capital

Em 03 de dezembro de 2021, a acionista BizCapital Correspondente Bancário fez um aporte a título de Adiantamentos para Futuro Aumento de Capital – AFAC, no montante de R\$310.000,00.

c) Resultado por ação

As tabelas a seguir apresentam os dados de resultado e as ações utilizados no cálculo do lucro líquido/ prejuízo básico e diluído por ação, sendo o seu resultado o mesmo pois não há nenhum programa de remuneração por ações em vigência.

	Lucro líquido (prejuízo) do exercício	Quantidade média ponderada de ações	Lucro (prejuízo) por ação – básico e diluído
2021	809.538	36.498.211	0,0222
2020	(3.350.661)	11.446.416	(0,2927)

10. Receita líquida

	2021	2020
Receita de juros s/empréstimos concedidos	1.021.372	1.525.507
Receita de taxa de administrativa e de performance	-	85.860
Receita de taxa de cobrança	5.937	-
(-) PIS/ COFINS/ ISS	(149.902)	(30.876)
Total da receita líquida	877.407	1.580.491

11. Custos dos serviços prestados

	2021	2020
Juros s/outros títulos	(263.651)	(947.366)
Comissões e corretagens	(22.093)	-
Provisão para crédito de liquidação duvidosa	(303.988)	(1.763.064)
Provisão de remuneração de outros títulos (i)	70.928	1.175.774
Total	(518.804)	(1.534.656)

(i) Foi constituída a provisão para remuneração dos outros títulos, objetivando reconhecer o resultado positivo correspondente a diferença entre o contas a pagar devido a BizCapital Correspondente Bancário, Controladora da Companhia, e o valor que será efetivamente pago nas respectivas datas de liquidação.

BIZCAPITAL COMPANHIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020

(Valores expressos em reais - R\$, exceto quando indicado de outra forma)

12. Despesas administrativas

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Propaganda e publicidade	(10.717)	-
Serviços pessoas jurídicas e físicas	(260.783)	(405.387)
Impostos e taxas	(722)	(1.753)
Centro de serviços compartilhados (Rateio de despesas) (i)	(1.297.905)	(2.496.461)
Legais e judiciais	(126.648)	(40.559)
Outras despesas	(909)	(1.531)
Total	<u>(1.697.684)</u>	<u>(2.945.691)</u>

- (i) A BizCapital Correspondente Bancário, Controladora da Companhia, concentra as atividades de natureza administrativa tais como: pagamento de funcionários, aluguel, condomínio, telefonia e internet e serviços de limpeza. Conforme acordado em contrato de rateio, a Companhia reembolsa mensalmente em conta corrente o valor determinado e calculado de maneira proporcional à utilização dos recursos utilizados. O reembolso se limita aos custos efetivamente ocorridos pela controladora com os recursos empregados em benefício da Companhia.

13. Outras receitas e despesas operacionais

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Outras receitas operacionais		
Recuperação de despesas	915.982	209.511
Reversão de PECLD	1.750.887	7.326.530
Juros sobre outros títulos – perdão de dívida	903.927	6.639.173
Outras receitas	-	10.905
	<u>3.570.796</u>	<u>14.186.119</u>
Outras despesas operacionais		
Perdas em contas a receber	(1.302.696)	(7.381.453)
Reversão PECLD a pagar	(1.278.861)	(6.929.370)
Outras despesas	(642.993)	(134.899)
	<u>(3.224.550)</u>	<u>(14.445.722)</u>
Total	<u>346.246</u>	<u>(259.603)</u>

BIZCAPITAL COMPANHIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020

(Valores expressos em reais - R\$, exceto quando indicado de outra forma)

14. Resultado financeiro

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Receitas financeiras		
Rendimentos de aplicações financeiras	1	2.435
Receita de juros	8.851	10.500
Receita de títulos e valores mobiliários – FIDC	2.453.654	29.349
	<u>2.462.506</u>	<u>42.284</u>
Despesas financeiras		
Despesas bancárias	(36.251)	(44.177)
Seguro Cartão	(88)	(85)
IOF	(1)	(543)
Juros s/empréstimos	-	(7.504)
Multa e juros	(18.270)	(2.152)
Prejuízo com títulos e valores mobiliários - FIDC	(382.320)	(179.025)
	<u>(436.930)</u>	<u>(233.486)</u>
Resultado financeiro líquido	<u>2.025.576</u>	<u>(191.202)</u>

15. Imposto de renda e contribuição social

Impostos de renda e contribuição social correntes

	<u>2021</u>
Lucro antes do Imposto de renda e da contribuição social	1.032.741
Efeitos de adições e (exclusões):	
Adições Temporárias:	
Total das Adições	3.374.593
Exclusões Temporárias:	
Total das Exclusões	(4.275.469)
Lucro Real antes da compensação dos prejuízos fiscais	131.865
Compensação dos prejuízos fiscais - limite 30%	(39.560)
Lucro Real	92.306
Imposto de Renda Corrente	13.846
Contribuição Social Corrente	8.308

Impostos de renda e contribuição social diferidos

	<u>2021</u>
Rendas em cotas de fundo	2.453.654
Prejuízo em cotas de fundo	(382.321)
Ganho na alienação de cotas FIDC	(1.409.423)
	661.910
Imposto de Renda Diferido	141.478
Contribuição Social Diferido	59.572

BIZCAPITAL COMPANHIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020

(Valores expressos em reais - R\$, exceto quando indicado de outra forma)

16. Contingências

A Companhia possui contingências avaliadas pelos assessores jurídicos como perdas possíveis e, por essa razão, não foram constituídas provisões contábeis. A composição do montante das causas de naturezas cíveis é demonstrada abaixo:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Cíveis	24.800	96.257
	<u>24.800</u>	<u>96.257</u>

As ações cíveis contemplam principalmente ação revisional de juros e taxa do contrato (bancário x consumidor) e negativação indevida.

17. Instrumentos financeiros e gestão de riscos

A Companhia participa de operações envolvendo instrumentos financeiros com o objetivo de financiar suas atividades ou aplicar seus recursos financeiros disponíveis. Os riscos associados a estes instrumentos são gerenciados por meio de estratégias conservadoras, visando liquidez, rentabilidade e segurança

A Companhia não contrata operações envolvendo derivativos financeiros como proteção à exposição aos riscos de mercado, moedas e taxas de juros, conforme política da Administração.

A Companhia analisou sua exposição ao risco de mercado (incluindo risco de taxa de juros e câmbio), risco de crédito e risco de liquidez, os quais são tempestivamente monitorados pela Administração.

Estes riscos significativos de mercado que afetam a Companhia podem ser assim resumidos:

Riscos de taxas de juros e taxa de câmbio

Decorre da possibilidade da Companhia sofrerem ganhos ou perdas decorrentes de oscilações de taxas de juros incidentes sobre seus ativos e passivos financeiros. Visando à mitigação desse tipo de risco, a Companhia busca diversificar a captação de recursos em termos de taxas pré ou pós-fixadas.

A Companhia não possui instrumentos financeiros em moeda estrangeira, não estando, portanto, sujeita aos impactos oriundos das variações das taxas de câmbio.

Risco de crédito

As políticas de crédito da fixadas pela Administração visam minimizar eventuais problemas decorrentes da inadimplência de seus clientes. Este objetivo é alcançado pela Administração por meio da seleção criteriosa da carteira de clientes que considera a capacidade de pagamento (análise de crédito).

No que tange as instituições financeiras, a Companhia somente realiza operações com instituições financeiras de primeira linha, consideradas de baixo risco.

Risco de liquidez

Representa o risco de a Companhia não disporem de recursos líquidos suficientes para honrar seus compromissos financeiros, em decorrência de descasamento de prazo ou de volume entre os recebimentos e pagamentos previstos.

BIZCAPITAL COMPANHIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020

(Valores expressos em reais - R\$, exceto quando indicado de outra forma)

18. Seguros

A Companhia adota a política de contratar cobertura de seguros para os bens sujeitos a riscos por montantes considerados suficientes para cobrir eventuais sinistros, considerando a natureza de sua atividade. As premissas de riscos adotadas, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo de auditoria das demonstrações contábeis e conseqüentemente não foram examinadas pelos auditores independentes.

Em 31 de Dezembro de 2021, a Companhia possuía as seguintes apólices de seguro contratadas com terceiros:

Modalidade	Montante	Vigência da cobertura
Responsabilidade civil (D&O)	Até R\$ 6.000.000,00	28/10/2021 a 28/10/2022
Seguro incêndio	Até R\$ 3.000.000,00	03/12/2021 a 03/12/2022
Seguro de vida em grupo	Até 20x salário base, limitado a R\$ 300.000,00	01/05/2021 a 30/04/2022
