

Centrocred S.A. Crédito, Financiamento e Investimentos

**Demonstrações financeiras
em 30 de junho de 2019**

Relatório da Administração:

Senhores Acionistas:

Atendendo às disposições legais e estatutárias, submetemos à apreciação de V.Sas. as Demonstrações Financeiras, acompanhadas das Notas Explicativas e do Relatório dos Auditores Independentes, correspondentes ao 1º semestre de 2019, elaborados de acordo com as normas estabelecidas pelo Banco Central do Brasil. Até o presente momento, as atividades operacionais da Centrocred S.A. – Crédito, Financiamento e Investimentos têm por objetivo somente operações de crédito direto ao consumidor (CDC). A captação das operações é realizada através do correspondente nacional Deltasul Utilidades Ltda., que possui uma rede de mais de 90 lojas físicas. As operações de CDC iniciaram em 30 de outubro de 2017, tendo sido atingido o volume esperado de negócios para o período. A administração continuou concentrando sua atenção para a estruturação da Financeira, buscando a melhor rentabilidade dos negócios com o máximo de segurança possível dentro do atual quadro econômico. Permanecemos ao dispor dos senhores acionistas para quaisquer esclarecimentos que se fizerem necessários. A Administração.



KPMG Auditores Independentes

Avenida Carlos Gomes, 258 - 5º andar, salas 601 a 606 - Boa Vista

90480-000 - Porto Alegre/RS - Brasil

Caixa Postal 199 - CEP 90480-000 - Porto Alegre/RS - Brasil

Telefone +55 (51) 3303-6000

kpmg.com.br

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras

Aos Diretores e Acionistas da

Centrocred S.A. Crédito, Financiamento e Investimentos

Porto Alegre - RS

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Centrocred S.A. Crédito, Financiamento e Investimentos (Financeira), que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2019 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Centrocred S.A. Crédito, Financiamento e Investimentos em 30 de junho de 2019, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada “Responsabilidades dos auditores pela auditoria das demonstrações financeiras”. Somos independentes em relação à Financeira, 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.

Outros assuntos

Auditoria das demonstrações financeiras do exercício anterior

O balanço patrimonial em 30 de junho de 2018 e as demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa e respectivas notas explicativas para o exercício findo nessa data, apresentados como valores correspondentes nas demonstrações financeiras do exercício corrente, foram anteriormente auditados por outros auditores independentes, que emitiram relatório em 10 de agosto de 2018, sem modificação.

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório dos auditores

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

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

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

Responsabilidades da administração pelas demonstrações financeiras

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

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

Responsabilidades dos auditores pela auditoria das demonstrações financeiras

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

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de

auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

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

Comunicamo-nos com a administração a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Porto Alegre, 28 de agosto de 2019

KPMG Auditores Independentes
CRC SP-014428/F-7

Cristiano Jardim Seguecio
Contador CRC SP-244525/O-9 T-RS

Centrocres S.A. Crédito, Financiamento e Investimentos

Balancos patrimoniais em 30 de junho de 2019 e 2018

(Em milhares de Reais)

Ativo	2019	2018	Passivo	2019	2018
Circulante	163.751	120.651	Circulante	40.309	13.240
Disponibilidades	322	57	Depósitos	36.699	8.132
Depósitos bancários	322	57	Depósitos interfinanceiros	14.838	8.082
Títulos e valores mobiliários	31.597	9.276	Depósitos a prazo	21.861	50
Títulos de renda fixa	31.597	9.276	Outras obrigações	3.610	5.108
Relações Interfinanceiras	-	2.150	Cobrança e arrecadação	66	93
Depósitos Banco Central	-	2.150	Fiscais e previdenciárias	307	233
Operações de crédito	129.237	108.461	Diversas	3.237	4.782
Operações de crédito	145.882	110.494	Passivo exigível à longo prazo	104.759	101.251
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(16.645)	(2.033)	Depósitos	6.374	20.188
Outros créditos	2.595	707	Depósitos interfinanceiros	3.123	-
Impostos e contribuições	1.485	707	Depósitos a prazo	3.251	20.188
Devedores diversos - país	1.110	-	Recursos de aceites e emissão de títulos	98.385	81.063
Realizável à longo prazo	3.988	8.051	Recursos de letras imobiliárias, hipotecárias, de crédito e similares	98.385	81.063
Operações de crédito	3.988	8.051	Patrimônio líquido	22.673	14.214
Operações de crédito	4.327	8.147	Capital social	26.000	21.000
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(339)	(96)	(-) Capital da realizar	-	(2.150)
Permanente	2	3	Prejuízos acumulados	(3.327)	(4.636)
Imobilizado de uso	2	3	Total do passivo e patrimônio líquido	167.741	128.705
Imobilizado de uso	3	3			
Depreciação acumulada	(1)	-			
Total do ativo	167.741	128.705			

Centrocred S.A. Crédito, Financiamento e Investimentos

Demonstração do resultado

Semestres findos em 30 de junho de 2019 e 2018

(Em milhares de Reais)

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Receita da intermediação financeira	35.482	19.730
Receita de operações de crédito	34.828	19.590
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	654	140
Despesa da intermediação financeira	(17.762)	(4.837)
Despesas de captação	(5.475)	(2.897)
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(12.287)	(1.940)
Resultado bruto da intermediação	17.720	14.893
Outras receitas (despesas) operacionais	(17.560)	(17.580)
Despesas de pessoal	(125)	(86)
Outras despesas operacionais	(15.851)	(16.577)
Despesas tributárias	(1.653)	(917)
Outras receitas operacionais	69	-
Resultado antes da tributação sobre o lucro	160	(2.687)
Imposto de renda e contribuição social	-	-
Imposto de renda e contribuição social correntes	-	-
Imposto de renda e contribuição social diferidos	-	-
Lucro líquido (Prejuízo) do período	160	(2.687)
Quantidade de ações do capital social	26.000.000	21.000.000

Centrocred S.A. Crédito, Financiamento e Investimentos

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Semestres findos em 30 de junho de 2019 e 2018

(Em milhares de Reais)

	Capital social	Lucros/Prejuízos acumulados	Total
Saldos em 1º de janeiro de 2018	<u>12.500</u>	<u>(1.949)</u>	<u>10.551</u>
Lucro/Prejuízo líquido do semestre		(2.687)	(2.687)
Capital social	8.500		6.350
Capital social a integralizar	<u>(2.150)</u>		
Saldos em 30 de junho de 2018	<u>18.850</u>	<u>(4.636)</u>	<u>14.214</u>
Mutações do semestre	<u>6.350</u>	<u>(2.687)</u>	<u>3.663</u>
Saldos em 1º de janeiro de 2019	<u>26.000</u>	<u>(3.487)</u>	<u>22.513</u>
Lucro líquido do semestre	<u>-</u>	<u>160</u>	<u>160</u>
Saldos em 30 de junho de 2019	<u>26.000</u>	<u>(3.327)</u>	<u>22.673</u>
Mutações do semestre	<u>-</u>	<u>160</u>	<u>160</u>

Centrocred S.A. Crédito, Financiamento e Investimentos

Demonstrações dos fluxos de caixa - (Método Indireto)

Semestres findos em 30 de junho de 2019 e 2018

(Em milhares de Reais)

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Fluxos de caixa das atividades operacionais		
Lucro líquido do período e exercício	160	(2.687)
Ajustes para conciliar o resultado ao caixa e equivalentes de caixa gerados pelas atividades operacionais:	7.354	1.940
Depreciações e amortizações	1	-
Provisão para operações de crédito	7.353	1.940
Variações nos ativos e passivos	(7.279)	(5.784)
(Aumento) em títulos e valores mobiliários	(20.454)	(4.690)
(Aumento) em operações de crédito	(783)	(80.907)
(Aumento)/Redução em outros créditos	73	(2.758)
Aumento/ em depósitos interfinanceiros	1.288	8.082
Aumento em depósitos a prazo	969	20.238
Aumento em letras de câmbio	13.122	50.966
(Redução)/Aumento em outras obrigações	(1.494)	3.285
Caixa líquido gerado pelas (aplicado nas) atividades operacionais	235	(6.531)
Fluxo de caixa das atividades de financiamentos		
Integralização de capital	-	6.350
Caixa líquido gerado pelas atividades de financiamentos	-	6.350
Aumento/(Redução) no caixa e equivalentes de caixa	235	(181)
No início do período e exercício	87	238
No fim do período e exercício	322	57

* * *

José Roberto Mirandoli
Presidente

Roberto Mirandoli
Diretor Vice-Presidente Executivo

Carla Leal
Contadora CRC/RS 068713