

Centrocred S.A.
Crédito,
Financiamento e
Investimentos

**Demonstrações financeiras em
30 de junho de 2020**

Conteúdo

Relatório da Administração	3
Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras	4
Balancos patrimoniais	7
Demonstração do resultado	8
Demonstrações de resultados abrangentes	9
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	10
Demonstrações dos fluxos de caixa - (Método Indireto)	11

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 2020, 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 89 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 - 6º andar, salas 601 a 606 - Boa Vista

90480-000 - Porto Alegre/RS - Brasil

Caixa Postal 18511 - CEP 90480-000 - Porto Alegre/RS - Brasil

Telefone +55 (51) 3327-0200

kpmg.com.br

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras

Aos Diretores e Acionistas da

Centrocred S.A. Crédito, Financiamento e Investimentos

Santa Cruz do Sul - 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 2020 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, 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 2020, 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.

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 setembro de 2020

KPMG Auditores Independentes
CRC SP-014428/F-7



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

Centrocred S.A. Crédito, Financiamento e Investimentos

Balancos patrimoniais em 30 de junho de 2020 e 31 de dezembro 2019

(Em milhares de Reais)

Ativo	Nota	30/06/2020	31/12/2019	Passivo	Nota	30/06/2020	31/12/2019
Caixa e Equivalentes de Caixa	4	70.453	40.768	Depósitos e Demais Instrumentos Financeiros		116.588	111.155
Instrumentos Financeiros	5	95.019	125.231	Depósitos interfinanceiros	7	3.428	9.821
Operações de crédito		95.019	125.231	Depósitos a prazo	8	48.816	26.216
Provisão para perdas esperadas associadas ao Risco de Crédito		(12.724)	(21.123)	Recursos de letras imobiliárias, hipotecárias, de crédito e similares	9	64.344	75.118
Operações de Crédito		(12.724)	(21.123)	Outros passivos		3.672	4.449
Outros ativos	6	1.187	2.381	Cobrança e arrecadação	2	95	
				Fiscais e previdenciárias		410	493
				Diversas	10	3.260	3.861
Imobilizado de uso		3	3	Patrimônio líquido		33.677	31.655
Depreciação acumulada		(1)	(1)	Capital social		37.000	37.000
				Prejuízos acumulados		(3.323)	(5.345)
Total do ativo		153.937	147.259	Total do passivo e patrimônio líquido		153.937	147.259

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Centrocred S.A. Crédito, Financiamento e Investimentos

Demonstração do resultado

Semestres findos em 30 de junho de 2020 e 2019

(Em milhares de Reais)

		30/06/2020	30/06/2019
	Nota		
Receita da intermediação financeira		24.955	35.482
Receita de operações de crédito	13	24.486	34.828
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		469	654
Despesa da intermediação financeira		(10.743)	(17.762)
Despesas de captação		(2.828)	(5.475)
Provisão para perdas esperadas associadas ao Risco de Crédito		(7.915)	(12.287)
Resultado bruto da intermediação financeira		14.212	17.720
Outras receitas/(despesas) operacionais		(11.390)	(17.560)
Despesas de pessoal		(185)	(142)
Outras despesas operacionais	14	(10.433)	(15.834)
Despesas tributárias	15	(1.166)	(1.653)
Outras receitas operacionais		394	69
Resultado antes da tributação sobre o lucro		2.822	160
Imposto de renda e contribuição social	12	(801)	-
Imposto de renda e contribuição social correntes		(801)	-
Lucro líquido do período		2.021	160
Quantidade de ações do capital social		37.000.000	26.000.000
Lucro líquido por ação		0,000	0,000

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Centrocres S.A. Crédito, Financiamento e Investimentos

Demonstrações de resultados abrangentes

Semestres findos em 30 de junho de 2020 e 2019

(Em milhares de Reais)

	Nota	30/06/2020	30/06/2019
Lucro líquido do semestre		2.021	160
Resultado abrangente total		<u>2.021</u>	<u>160</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Centrocred S.A. Crédito, Financiamento e Investimentos

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Semestres findos em 30 de junho de 2020 e 2019

(Em milhares de Reais)

	Capital social	Lucros/ Prejuízos acumulados	Total
Saldos em 1º de janeiro de 2019	26.000	(3.487)	22.513
Lucro líquido do semestre	-	160	160
Saldos em 30 de junho de 2019	26.000	(3.327)	22.673
Mutações do semestre	-	160	160
Saldos em 1º de janeiro de 2020	37.000	(5.344)	31.656
Lucro líquido do semestre	-	2.021	2.021
Saldos em 30 de junho de 2020	37.000	(3.323)	33.677
Mutações do semestre	-	2.021	2.021

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Centrocred S.A. Crédito, Financiamento e Investimentos

Demonstrações dos fluxos de caixa - (Método Indireto)

Semestres findos em 30 de junho de 2020 e 2019

(Em milhares de Reais)

	30/06/2020	30/06/2019
Fluxos de caixa das atividades operacionais		
Lucro líquido do período e exercício	2.021	160
Ajustes para conciliar o resultado ao caixa e equivalentes de caixa gerados pelas atividades operacionais:	7.916	12.288
Depreciações e amortizações	1	1
Reversão/Provisão para perdas esperadas associadas ao Risco de Crédito	7.915	12.287
Resultado líquido ajustado	9.937	12.448
Variações nos ativos e passivos	(9.916)	(12.213)
(Aumento)/Redução em títulos e valores mobiliários	(29.663)	(20.454)
(Aumento)/Redução em operações de crédito	13.897	(5.717)
(Aumento)/Redução em outros ativos	1.194	73
Aumento/(Redução) em depósitos interfinanceiros	(6.393)	1.288
Aumento/(Redução) em depósitos a prazo	22.599	969
Aumento/(Redução) em letras de câmbio	(10.774)	13.122
Aumento/(Redução) em outros passivos	(776)	(1.494)
Caixa líquido gerado pelas (aplicado nas) atividades operacionais	21	235
Aumento/(Redução) no caixa e equivalentes de caixa	21	235
Disponibilidades no início do período	68	87
Disponibilidades no fim do período	89	322
Aumento/(Redução) no caixa e equivalentes de caixa	21	235

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

* * * * *

José Roberto Mirandoli
Presidente

Roberto Mirandoli
Diretor Vice-Presidente Executivo

Carla Leal
Contadora CRC/RS 068713