

Centrocred S.A.
Crédito,
Financiamento e
Investimentos

**Demonstrações financeiras em
31 de dezembro 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 2º semestre de 2020, e exercício 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 de crédito é realizada através do correspondente nacional Deltasul Utilidades Ltda., que possui uma rede 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 - 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 31 de dezembro de 2020 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e exercício findos 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 31 de dezembro de 2020, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre e exercício findos 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, 24 de março de 2021

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 31 de dezembro de 2020 e 31 de dezembro 2019

(Em milhares de Reais)

Ativo	Nota	2020	2019	Passivo	Nota	2020	2019
Caixa e Equivalentes de Caixa	4	46.194	40.768	Depósitos e Demais Instrumentos Financeiros		100.941	111.155
Instrumentos Financeiros	5	103.284	125.231	Depósitos interfinanceiros	7	-	9.821
				Depósitos a prazo	8	57.117	26.216
Operações de crédito		103.284	125.231	Recursos de letras imobiliárias, hipotecárias, de crédito e similares	9	43.824	75.118
Provisão para perdas esperadas associadas ao Risco de Crédito		(7.876)	(21.123)	Outros passivos		4.122	4.449
Operações de Crédito		(7.876)	(21.123)	Cobrança e arrecadação Fiscais e previdenciárias		1	95
Outros ativos	6	1.130	2.381	Diversas	10	693	493
						3.428	3.861
				Patrimônio líquido		37.671	31.655
Imobilizado de uso		3	3	Capital social		37.000	37.000
Depreciação acumulada		(1)	(1)	Prejuízos acumulados		471	(5.345)
				Reserva de Lucros		200	-
Total do ativo		142.734	147.259	Total do passivo e patrimônio líquido		142.734	147.259

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Centrocred S.A. Crédito, Financiamento e Investimentos

Demonstração do resultado

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019 e semestre findo em 31 de dezembro de 2020

(Em milhares de Reais)

		2º Sem. 2020	2020	2019
	Nota			
Receita da intermediação financeira		23.037	47.992	66.272
Receita de operações de crédito	13	22.593	47.079	64.644
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		444	913	1.628
Despesa da intermediação financeira		(5.099)	(15.842)	(36.475)
Despesas de captação		(1.878)	(4.706)	(10.205)
Provisão para perdas esperadas associadas ao Risco de Crédito		(3.221)	(11.136)	(26.270)
Resultado bruto da intermediação financeira		17.938	32.150	29.797
Outras receitas/(despesas) operacionais		(12.982)	(24.371)	(31.655)
Despesas de pessoal		(174)	(359)	(313)
Outras despesas operacionais	14	(12.903)	(23.335)	(28.498)
Despesas tributárias	15	(1.072)	(2.238)	(3.085)
Outras receitas operacionais		1.167	1.561	241
Resultado antes da tributação sobre o lucro		4.956	7.779	(1.858)
Imposto de renda e contribuição social	12	(962)	(1.763)	-
Imposto de renda e contribuição social correntes		(962)	(1.763)	-
Lucro líquido do período		3.994	6.016	(1.858)
Quantidade de ações do capital social		37.000.000	37.000.000	37.000.000
Lucro líquido por ação		0,000	0,000	(0,000)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Centrocred S.A. Crédito, Financiamento e Investimentos

Demonstrações de resultados abrangentes

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019 e semestre findo em 31 de dezembro de 2020

(Em milhares de Reais)

	2º Sem. 2020	2020	2019
Lucro (Prejuízo) líquido do período	3.994	6.016	(1.858)
Resultado abrangente total	<u>3.994</u>	<u>6.016</u>	<u>(1.858)</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Centrocred S.A. Crédito, Financiamento e Investimentos

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019 e semestre findo em 31 de dezembro de 2020

(Em milhares de Reais)

	Capital social	Reserva Legal	Lucros/ Prejuízos acumulados	Total
Saldos em 1º de janeiro de 2019	26.000	-	(3.487)	22.513
Prejuízo líquido do exercício	-	-	(1.858)	(1.858)
Aumento de Capital Social	11.000	-	-	11.000
Saldos em 31 de dezembro de 2019	37.000	-	(5.345)	31.655
Saldos em 1º de janeiro de 2020	37.000	-	(5.345)	31.655
Lucro líquido do exercício	-	-	6.016	6.016
Destinação dos Lucros: Reserva legal	-	200	(200)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2020	37.000	200	471	37.671
Saldos em 1º de julho de 2020	37.000	-	(3.323)	33.677
Lucro líquido do semestre	-	-	3.994	3.994
Destinação dos Lucros: Reserva legal	-	200	(200)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2020	37.000	200	471	37.671

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Centrocred S.A. Crédito, Financiamento e Investimentos

Demonstrações dos fluxos de caixa - (Método Indireto)

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019 e semestre findo em 31 de dezembro de 2020

(Em milhares de Reais)

	2º Sem. 2020	2020	2019
Fluxos de caixa das atividades operacionais			
Lucro líquido do período e exercício	3.994	6.016	(1.858)
Ajustes para conciliar o resultado ao caixa e equivalentes de caixa gerados pelas atividades operacionais:	3.221	11.136	26.270
Reversão/Provisão para perdas esperadas associadas ao Risco de Crédito	3.221	11.136	26.270
Resultado líquido ajustado	7.215	17.152	24.412
Variações nos ativos e passivos	(7.276)	(17.192)	(35.431)
(Aumento)/Redução em títulos e valores mobiliários	24.198	(5.465)	(29.557)
(Aumento)/Redução em operações de crédito	(16.334)	(2.437)	9.417
(Aumento)/Redução em outros ativos	57	1.251	287
Aumento/(Redução) em depósitos interfinanceiros	(3.428)	(9.821)	(6.852)
Aumento/(Redução) em depósitos a prazo	8.301	30.900	2.074
Aumento/(Redução) em letras de câmbio	(20.520)	(31.294)	(10.145)
Aumento/(Redução) em outros passivos	450	(326)	(655)
Caixa líquido gerado pelas (aplicado nas) atividades operacionais	(61)	(40)	(11.019)
Fluxos de caixa das atividades de Financiamento			
Integralização de Capital	-	-	11.000
Caixa líquido gerado pelas atividades de financiamento	-	-	11.000
Aumento/(Redução) no caixa e equivalentes de caixa	(61)	(40)	(19)
Disponibilidades no início do período	89	68	87
Disponibilidades no fim do período	28	28	68
Aumento/(Redução) no caixa e equivalentes de caixa	(61)	(40)	(19)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

* * * * *

José Roberto Mirandoli
Presidente

Roberto Mirandoli
Diretor Vice-Presidente Executivo

Carla Leal
Contadora - CRCRS 068713