

Centrocred S.A.
Crédito,
Financiamento e
Investimentos

**Demonstrações financeiras
em 31 de dezembro de 2022**

Conteúdo

Relatório da Administração	3
Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras	4
Balancos patrimoniais	7
Demonstrações do resultado	8
Demonstrações do resultado abrangente	9
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	10
Demonstrações dos fluxos de caixa - Método indireto	11

Relatório da Administração

Senhores Acionistas:

Em conformidade com as disposições legais e estatutárias em vigor, submetemos à apreciação de V.Sas., as Demonstrações Financeiras da Centrocred S.A. - Crédito, Financiamento e Investimentos (“Financeira”), acompanhadas das Notas Explicativas e do Relatório dos Auditores Independentes, correspondentes ao 2º semestre e exercício de 2022, elaborados de acordo com as normas estabelecidas pelo Banco Central do Brasil.

Cenário Econômico

No ano de 2022, o índice nacional de preços ao consumidor amplo (IPCA) foi de 5,79%, depois de encerrar o ano de 2021 em 10,06%, sendo que a meta estabelecida pelo Banco Central era de 3,5% para o ano de 2022. A taxa básica de juros (Selic), que iniciou o ano em 9,25%, teve uma sequência de altas e terminou o ano em 13,75%.

Para 2023, o relatório FOCUS do Banco Central de 03.02.23, aponta que a inflação deverá ficar próxima a 5,78% no ano, a taxa Selic em 12,50% e o PIB com crescimento de 0,79%.

Contexto Operacional

Até o presente momento, as atividades operacionais da Financeira têm por objetivo somente operações de crédito direto ao consumidor (CDC). A originação das operações de crédito é realizada através do correspondente nacional Deltasul Utilidades Ltda., que possui uma rede de 89 lojas físicas.

Avaliação dos Resultados e Patrimônio Líquido

A Financeira, no exercício findo em 31 de dezembro de 2022, apurou lucro líquido de R\$ 12.723. O Patrimônio Líquido encerrou o exercício totalizando R\$ 53.718.

Política de Reinvestimento e Distribuição de Dividendos

Do saldo do lucro líquido, 5% (cinco por cento) será destinado para a constituição da reserva legal, até que o saldo da reserva atinja 20% (vinte por cento) do capital social, sendo facultado à Financeira deixar de constituir a reserva legal no exercício em que seu saldo, acrescido do montante das reservas de capital previstas no § 1º do artigo 182 da Lei nº 6.404, exceder 30% (trinta por cento) do capital social; o saldo será destinado para a reserva estatutária denominada reserva especial de lucros, podendo, conforme deliberado em Assembleia Geral, mediante proposta da diretoria, ser posteriormente utilizado, total ou parcialmente, para a constituição de reserva de investimentos de que trata o § único do artigo 196 da Lei 6.404 ou para assegurar a distribuição de dividendos. Os juros sobre o capital próprio são calculados com base nos critérios definidos pela legislação fiscal em vigor e são imputados aos dividendos obrigatórios de 1% (um por cento), podendo o crédito ocorrer somente no mês de dezembro. Os dividendos não obrigatórios, deverão ser destinados através de ata de assembleia geral extraordinária.

Considerações Finais

A administração mantém-se 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.

Por fim, cumpre-nos destacar que no cumprimento dos compromissos e responsabilidades inerentes e próprios das atividades da Financeira, é compromisso da Administração, assegurar que as operações sejam conduzidas em conformidade com as disposições da lei, normas e regulamentos.

Permanecemos ao dispor dos senhores acionistas para quaisquer esclarecimentos que se fizerem necessários.

A

Administração.



KPMG Auditores Independentes Ltda.
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 Acionistas e Diretores 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 2022 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 2022, 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:

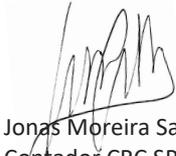
- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa 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, 28 de março de 2023

KPMG Auditores Independentes Ltda.
CRC SP-014428/F-7



Jonas Moreira Salles
Contador CRC SP-295315/O-4

Centrocred S.A. Crédito, Financiamento e Investimentos

Balancos patrimoniais em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de Reais)

Ativo	Nota	2022	2021	Passivo	Nota	2022	2021
Disponibilidades	4	216	93	Depósitos e Demais Instrumentos Financeiros		48.966	92.912
Instrumentos financeiros		106.148	146.961	Depósitos a prazo	8	38.759	92.912
Títulos e valores mobiliários	4	17.265	56.968	Recursos de aceites cambiais	9	10.207	-
Operações de crédito	5	88.883	89.993				
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(7.691)	(7.657)	Outros passivos		6.508	3.458
Operações de crédito	5	(7.691)	(7.657)	Cobrança e arrecadação		98	104
Outros ativos	6	4.143	1.029	Sociais e Estatutárias		2.518	-
				Fiscais e previdenciárias		755	439
Créditos Tributários	7	6.366	-	Diversas	10	3.137	2.915
Imobilizado de uso		3	3	Patrimônio líquido	11	53.718	44.057
Depreciação acumulada		(2)	(2)	Capital social		37.000	37.000
				Reserva legal		1.155	519
Intangível		9	-	Reserva de lucros		15.563	6.538
Total do ativo		109.192	140.427	Total do passivo e patrimônio líquido		109.192	140.427

Centrocred S.A. Crédito, Financiamento e Investimentos

Demonstração do resultado

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 e semestre findo em 31 de dezembro de 2022

(Em milhares de Reais)

	Nota	2º Sem. 2022	2022	2021
Receita da intermediação financeira		19.792	41.254	46.132
Receita de operações de crédito	13	18.366	37.502	44.004
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		1.426	3.752	2.128
Despesa da intermediação financeira		(8.166)	(17.356)	(14.091)
Despesas de captação		(3.403)	(7.794)	(5.648)
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(4.763)	(9.562)	(8.443)
Resultado bruto da intermediação financeira		11.626	23.898	32.041
Outras receitas/(despesas) operacionais		(7.728)	(17.439)	(22.113)
Despesas de pessoal		(206)	(401)	(358)
Outras despesas operacionais	14	(9.995)	(19.703)	(21.975)
Despesas tributárias	15	(933)	(1.931)	(2.146)
Outras receitas operacionais		3.406	4.596	2.366
Resultado antes da tributação sobre o lucro		3.898	6.459	9.928
Imposto de renda e contribuição social	12	2.094	6.264	(3.542)
Imposto de renda e contribuição social correntes		999	(102)	(3.542)
Imposto de renda e contribuição social diferidos		1.095	6.366	-
Lucro líquido do período		5.992	12.723	6.386
Quantidade de ações do capital social		37.000.000	37.000.000	37.000.000
Lucro líquido por ação (em R\$)		0,1619	0,3439	0,1726

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 2022 e 2021 e semestre findo em 31 de dezembro de 2022

(Em milhares de Reais)

	2º Sem. 2022	2022	2021
Lucro líquido do período	5.992	12.723	6.386
Itens que podem ser subsequentemente reclassificados para o resultado			
Outros Resultados Abrangentes	-	-	-
Resultado abrangente total	<u>5.992</u>	<u>12.723</u>	<u>6.386</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 2022 e 2021 e semestre findo em 31 de dezembro de 2022

(Em milhares de Reais)

	Capital social	Reservas de Lucros		Lucros/ Prejuízos acumulados	Total
		Legal	Estatutária		
Saldos em 1º de janeiro de 2021	37.000	200	471	-	37.671
Lucro líquido do exercício	-	-	-	6.386	6.386
Destinação dos Lucros:					
Reserva legal	-	319	-	(319)	-
Reserva Estatutária	-	-	6.067	(6.067)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2021	37.000	519	6.538	-	44.057
Saldos em 1º de janeiro de 2022	37.000	519	6.538	-	44.057
Lucro líquido do exercício	-	-	-	12.723	12.723
Destinação dos Lucros:					
Reserva legal	-	636	-	(636)	-
Dividendos	-	-	-	(100)	(100)
Juros sobre o Capital Próprio	-	-	-	(2.962)	(2.962)
Reserva Especial de Lucros	-	-	9.025	(9.025)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2022	37.000	1.155	15.563	-	53.718
Saldos em 1º de julho de 2022	37.000	856	12.932	-	50.788
Lucro líquido do semestre	-	-	-	5.992	5.992
Destinação dos Lucros:					
Reserva legal	-	299	-	(299)	-
Dividendos	-	-	-	(100)	(100)
Juros sobre o Capital Próprio	-	-	-	(2.962)	(2.962)
Reserva Especial de Lucros	-	-	2.631	(2.631)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2022	37.000	1.155	15.563	-	53.718

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Centrocres S.A. Crédito, Financiamento e Investimentos

Demonstrações dos fluxos de caixa - Método indireto

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 e semestre findo em 31 de dezembro de 2022

(Em milhares de Reais)

	2º Sem. 2022	2022	2021
Fluxos de caixa das atividades operacionais			
Lucro líquido do semestre e exercício	5.992	12.723	6.386
Ajustes para conciliar o resultado ao caixa e equivalentes de caixa gerados pelas atividades operacionais:	3.668	3.196	8.443
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	4.763	9.562	8.443
Créditos Tributários	(1.095)	(6.366)	-
Resultado líquido ajustado	9.660	15.919	14.829
Variações nos ativos e passivos	(17.737)	(51.085)	190
(Aumento)/Redução em operações de crédito	(11.004)	(8.417)	4.629
(Aumento)/Redução em outros ativos	(3.480)	(3.513)	101
Aumento/(Redução) em depósitos a prazo	(8.637)	(54.154)	35.795
Aumento/(Redução) em letras de câmbio	815	10.207	(43.824)
Aumento/(Redução) em outros passivos	4.569	4.792	3.489
IRPJ e CSLL pagos	(399)	(1.343)	(4.152)
Caixa líquido gerado pelas (aplicado nas) atividades operacionais	(8.476)	(36.509)	10.867
Fluxos de caixa das atividades de investimento			
Aquisição de intangível	-	(9)	-
Caixa líquido (aplicado nas) atividades de investimento	-	(9)	-
Fluxos de caixa das atividades de financiamento			
Distribuição de dividendos	(100)	(100)	-
Juros sobre o capital próprio	(2.962)	(2.962)	-
Caixa líquido (aplicado nas) atividades de Financiamento	(3.062)	(3.062)	-
(Redução)/Aumento no caixa e equivalentes de caixa	(11.538)	(39.580)	10.867
Disponibilidades no início do período	29.019	57.061	46.194
Disponibilidades no fim do período	17.481	17.481	57.061
(Redução)/Aumento no caixa e equivalentes de caixa	(11.538)	(39.580)	10.867

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.