

Demonstrações Financeiras

Centrocred S.A. Crédito, Financiamento e Investimentos

31 de Dezembro de 2023
com Relatório do Auditor Independente

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 exercício de 2023, elaborados de acordo com as normas estabelecidas pelo Banco Central do Brasil.

Cenário Econômico

No ano de 2023 o índice nacional de preços ao consumidor amplo (IPCA) apresentou uma queda, em relação ao ano anterior, sendo 4,62% acumulado nos últimos 12 meses até dezembro de 2023 e 5,78% em 2022. A taxa básica de juros (Selic), que iniciou o ano de 2023 em 13,75%, teve uma sequência de pequenas reduções, encerrando 2023 em 11,75%, o menor patamar desde março de 2022, quando estava fixada em 10,75%.

Para 2024, o último relatório FOCUS do Banco Central do mês de fevereiro de 2023 publicado em 22.02.24, aponta que a inflação deverá ficar próxima a 3,81% no ano, a taxa Selic em 9% e o PIB 1,68%.

Contexto Operacional

As atividades operacionais da Financeira têm por objetivo operações de crédito direto ao consumidor (CDC) e no 1º semestre de 2023 foi incluído o empréstimo pessoal (EP). 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 2023, apurou lucro líquido de R\$ 5.267 mil. O Patrimônio Líquido encerrou o exercício totalizando R\$ 37.785 mil.

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.



São Paulo Corporate Towers
Av. Presidente Juscelino Kubitschek, 1.909
6º ao 10º andar - Vila Nova Conceição
04543-011 - São Paulo - SP - Brasil

Tel: +55 11 2573-3000
ey.com.br

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

Aos administradores 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 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis materiais e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Financeira em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (“BACEN”).

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 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 dos valores correspondentes

As demonstrações financeiras da Financeira para o exercício findo em 31 de dezembro de 2022 foram auditadas por outro auditor independente que emitiu relatório, em 28 de março de 2023, com uma opinião sem modificação sobre essas demonstrações financeiras.

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor

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 (“BACEN”) 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 do auditor 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 detecta 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 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 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.
- Concluímos 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 os responsáveis pela governança 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.

Brasília, 26 de março de 2024.

ERNST & YOUNG
Auditores Independentes S/S Ltda.
CRC-SP-015199/F

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'HFM', is placed above the name of the signatory.

Henrique Furtado Maduro
Contador CRC SP-291892/O

Centrocred S.A. Crédito, Financiamento e Investimentos

Balanco Patrimonial

31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022

(Em milhares de reais)

	Nota	31.12.2023	31.12.2022
Ativo			
Disponibilidades	4	72	216
Instrumentos financeiros		126.026	106.148
Títulos e valores mobiliários	4	9.869	17.265
Operações de crédito	5	116.157	88.883
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(8.375)	(7.691)
Operações de crédito	5	(8.375)	(7.691)
Outros ativos	6	1.216	4.143
Ativos Fiscais Diferidos	7	6.189	6.366
Imobilizado de uso		3	3
Depreciação acumulada		(2)	(2)
Intangível		17	9
Total do ativo		125.146	109.192
Passivo			
Depósitos e demais instrumentos financeiros		83.266	48.966
Depósitos a prazo	8	18.152	38.759
Recursos de aceites cambiais	9	65.114	10.207
Outros passivos		4.095	6.508
Cobrança e arrecadação		109	98
Sociais e estatutárias		-	2.518
Fiscais e previdenciárias		247	755
Diversas	10	3.739	3.137
Patrimônio líquido	11	37.785	53.718
Capital social		37.000	37.000
Reserva legal		785	1.155
Reserva de lucros		-	15.563
Total do passivo e patrimônio líquido		125.146	109.192

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 2023 e 2022 e Semestre findo em 31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

	Nota	2º Sem.2023	31.12.2023	31.12.2022
Receita da intermediação financeira		24.799	47.071	41.524
Receita de operações de crédito	13	24.320	45.284	37.502
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		479	1.787	3.752
Despesa da intermediação financeira		(9.465)	(18.395)	(17.356)
Despesas de captação		(4.008)	(8.210)	(7.794)
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	5d	(5.457)	(10.185)	(9.562)
Resultado bruto da intermediação financeira		15.334	28.676	23.898
Outras receitas/(despesas) operacionais		(12.632)	(22.621)	(17.439)
Despesas de pessoal		(234)	(465)	(401)
Outras despesas operacionais	14	(12.437)	(22.445)	(19.703)
Despesas tributárias	15	(1.169)	(2.213)	(1.931)
Outras receitas operacionais		1.208	2.502	4.596
Resultado antes da tributação sobre o lucro		2.702	6.055	6.459
Imposto de renda e contribuição social	12	(420)	(788)	6.264
Imposto de renda e contribuição social correntes		(277)	(610)	(102)
Imposto de renda e contribuição social diferidos		(143)	(178)	6.366
Lucro líquido do período		2.282	5.267	12.723
Quantidade de ações do capital social		37.000.000	37.000.000	37.000.000
Lucro líquido por ação básico e diluído (em R\$)		0,0001	0,0001	0,0003

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Centrocred S.A. Crédito, Financiamento e Investimentos

Demonstração de Resultado Abrangente

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 e Semestre findo em 31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

	2º Sem.2023	31.12.2023	31.12.2022
Lucro líquido do período	2.282	5.267	12.723
Itens que podem ser subsequentemente reclassificados para o resultado			
Outros resultados abrangentes	-	-	-
Resultado abrangente total	2.282	5.267	12.723

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Centrocred S.A. Crédito, Financiamento e Investimentos

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 e Semestre findo em 31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

	Reservas de lucros				Total
	Capital social	Legal	Estatutária	Lucros acumulados	
Saldos em 31 de dezembro de 2021	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 de lucros a realizar	-	-	9.025	(9.025)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2022	37.000	1.155	15.563	-	53.718
Lucro líquido do exercício	-	-	-	5.267	5.267
Destinação dos lucros:					
Reserva legal	-	263	-	(263)	-
Dividendos	-	-	(15.563)	(2.437)	(18.000)
Juros sobre o capital próprio (Nota 11)	-	-	-	(3.200)	(3.200)
Compensação de prejuízos	-	(633)	-	633	-
Saldos em 31 de dezembro de 2023	37.000	785	-	-	37.785
Saldos em 30 de junho de 2023	37.000	1.304	16.499	-	54.803
Lucro líquido do semestre	-	-	-	2.282	2.282
Destinação dos lucros:					
Reserva legal	-	114	-	(114)	-
Dividendos	-	-	(16.499)	(1.501)	(18.000)
Juros sobre o capital próprio (Nota 11)	-	-	-	(1.300)	(1.300)
Compensação de prejuízos	-	(633)	-	633	-
Saldos em 31 de dezembro de 2023	37.000	785	-	-	37.785

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Centrocred S.A. Crédito, Financiamento e Investimentos

Demonstração dos Fluxos de Caixa - Método Indireto

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 e Semestre findo em 31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

	2º Sem.2023	31.12.2023	31.12.2022
Fluxos de caixa das atividades operacionais			
Lucro líquido do semestre/exercício	2.282	5.267	12.723
Ajustes para conciliar o resultado ao caixa e equivalentes de caixa gerados pelas atividades operacionais:			
Ajustes para conciliar o resultado ao caixa e equivalentes de caixa gerados pelas atividades operacionais:	(732)	3.996	3.196
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	5.457	10.185	9.562
Créditos tributários	(6.189)	(6.189)	(6.366)
Resultado líquido ajustado	1.550	9.263	15.919
Variações nos ativos e passivos	17.091	10.296	(51.085)
Aumento/redução em títulos e valores mobiliários	(3.569)	7.396	(8.417)
(Aumento)/redução em operações de crédito	(27.494)	(36.775)	(3.513)
(Aumento)/redução em outros ativos	7.396	8.418	(54.154)
Aumento/(redução) em depósitos a prazo	15.603	(20.607)	(45.517)
Aumento/(redução) em letras de câmbio	24.579	54.907	4.792
Aumento/(redução) em outros passivos	576	(2.413)	-
IRPJ e CSLL pagos	614	876	(1.343)
Caixa líquido gerado pelas (aplicado nas) atividades operacionais	19.255	21.065	(36.509)
Fluxos de caixa das atividades de investimento			
Aquisição de intangível	-	(9)	(9)
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimento	-	(9)	(9)
Fluxos de caixa das atividades de financiamento			
Distribuição de dividendos	(18.000)	(18.000)	(100)
Juros sobre o capital próprio	(1.300)	(3.200)	(2.962)
Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamento	(19.300)	(21.200)	(3.062)
Aumento/(redução) no caixa e equivalentes de caixa	(45)	(144)	(39.580)
Disponibilidades no início do período	117	216	57.061
Disponibilidades no fim do período	72	72	17.481
(Redução)/aumento no caixa e equivalentes de caixa	(45)	(144)	(39.580)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.