

Demonstrações Financeiras

Centrocred S.A. Crédito, Financiamento e Investimentos

30 de Junho de 2024
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 1º semestre de 2024, elaborados de acordo com as normas estabelecidas pelo Banco Central do Brasil.

Cenário Econômico

De acordo com dados oficiais do IBGE, o IPCA acumulado dos últimos doze meses em junho de 2024 foi de 4,23%, apresentando uma pequena queda em relação ao ano anterior, sendo 4,62% acumulado nos últimos 12 meses até dezembro de 2023.

Para 2025, o último relatório FOCUS do Banco Central em 2024 publicado em 26 de julho de 2024, aponta que a inflação deverá ficar próxima a 3,98% no ano, a taxa Selic em 9,5% e o PIB 1,94%.

Contexto Operacional

As atividades operacionais da Financeira têm por objetivo operações de crédito direto ao consumidor (CDC) e em 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 semestre findo em 30 de junho de 2024, apurou lucro líquido de R\$ 6.465 mil. O Patrimônio Líquido encerrou o semestre totalizando R\$ 39.250 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 Srs.
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 30 de junho de 2024 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 as políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da da Centrocred S.A. - Crédito, Financiamento e Investimentos em 30 de junho de 2024, 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 financeiras 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 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.

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

A diretoria 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 diretoria e da governança pelas demonstrações financeiras

A diretoria 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 diretoria 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.

Os responsáveis pela governança da Financeira são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

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 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 Financeira.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela Financeira, 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.

São Paulo, 28 de agosto de 2024.

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

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

Henrique Furtado Maduro
Contador CRC-SP291892/O

Centrocred S.A. Crédito, Financiamento e Investimentos

Balço patrimonial
30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023
(Em milhares de reais)

	Nota	30.06.24	31.12.2023
Ativo			
Disponibilidades	4	138	72
Instrumentos financeiros		120.486	126.026
Títulos e valores mobiliários	5	6.581	9.869
Operações de crédito	6	113.905	116.157
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(8.535)	(8.375)
Operações de crédito	6	(8.535)	(8.375)
Outros ativos	7	1.635	1.216
Ativos Fiscais Diferidos	8	5.108	6.189
Imobilizado de uso		3	3
Depreciação acumulada		(2)	(2)
Intangível		17	17
Total do ativo		118.850	125.146
Passivo			
Depósitos e demais instrumentos financeiros		75.909	83.266
Depósitos a prazo	9	17.303	18.152
Recursos de aceites cambiais	10	58.606	65.114
Outros passivos		3.691	4.095
Cobrança e arrecadação		153	109
Fiscais e previdenciárias		1.247	247
Diversas	11	2.291	3.739
Patrimônio líquido	12	39.250	37.785
Capital social		37.000	37.000
Reserva legal		1.108	785
Reserva de lucros		1.142	-
Total do passivo e patrimônio líquido		118.850	125.146

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 2024 e 2023
(Em milhares de reais)

	Nota	30.06.2024	30.06.2023
Receita da intermediação financeira		29.183	22.272
Receita de operações de crédito	14	28.672	20.964
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		511	1.308
Despesa da intermediação financeira		(10.138)	(8.930)
Despesas de captação	9 e 10	(4.711)	(4.202)
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6d	(5.607)	(4.728)
Resultado bruto da intermediação financeira		18.865	13.342
Outras receitas/(despesas) operacionais		(8.412)	(9.989)
Despesas de pessoal		(238)	(231)
Outras despesas operacionais	15	(7.848)	(10.008)
Despesas tributárias	16	(1.361)	(1.044)
Outras receitas operacionais		1.035	1.294
Resultado antes da tributação sobre o lucro		10.453	3.353
Imposto de renda e contribuição social	13	(3.988)	(368)
Imposto de renda e contribuição social correntes		(2.907)	(333)
Imposto de renda e contribuição social diferidos		(1.081)	(35)
Lucro líquido do período		6.465	2.985
Quantidade de ações do capital social		37.000.000	37.000.000
Lucro líquido por ação básico e diluído (em R\$)		0,0002	0,0001

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Centrocred S.A. Crédito, Financiamento e Investimentos

Demonstração de resultado abrangente
Semestres findos em 30 de junho 2024 e 2023
(Em milhares de reais)

	<u>30.06.2024</u>	<u>30.06.2023</u>
Lucro líquido do período	6.465	2.985
Itens que podem ser subsequentemente reclassificados para o resultado		
Outros resultados abrangentes	-	-
Resultado abrangente total	<u>6.465</u>	<u>2.985</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Centrocred S.A. Crédito, Financiamento e Investimentos

Demonstração das mutações do patrimônio líquido
Semestres findos em 30 de junho 2024 e 2023
(Em milhares de reais)

	Reservas de lucros				Total
	Capital social	Legal	Estatutária	Lucros acumulados	
Saldos em 1º de janeiro de 2023	37.000	1.155	15.563	-	53.718
Lucro líquido do semestre	-	-	-	2.985	2.985
Destinação dos lucros:					
Reserva legal	-	149	-	(149)	-
Dividendos	-	-	-	(1.900)	(1.900)
Juros sobre o Capital Próprio	-	-	-	-	-
Reserva especial de lucros	-	-	936	(936)	-
Saldos em 30 de junho de 2023	37.000	1.304	16.499	-	54.803
Saldos em 1º de janeiro de 2024	37.000	785	-	-	37.785
Lucro líquido do semestre	-	-	-	6.465	6.465
Destinação dos lucros:					
Reserva legal	-	323	-	(323)	-
Dividendos	-	-	-	-	-
Juros sobre o capital próprio (Nota 12)	-	-	-	(5.000)	(5.000)
Reserva especial de lucros	-	-	1.142	(1.142)	-
Saldos em 30 de junho de 2024	37.000	1.108	1.142	-	39.250

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Centrocred S.A. Crédito, Financiamento e Investimentos

Demonstração dos fluxos de caixa - método indireto

Semestres findos em 30 de junho 2024 e 2023

(Em milhares de reais)

	30.06.2024	30.06.2023
Fluxos de caixa das atividades operacionais		
Lucro líquido do semestre	6.465	2.985
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:	499	(1.603)
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	5.607	4.728
Créditos tributários	(5.108)	(6.331)
Resultado líquido ajustado	6.964	1.382
Variações nos ativos e passivos	22	(10.757)
Aumento/redução em títulos e valores mobiliários	3.288	11.581
(Aumento)/redução em operações de crédito	2.413	(10.759)
(Aumento)/redução em outros ativos	2.083	(556)
Aumento/(redução) em depósitos a prazo	(849)	(44.847)
Aumento/(redução) em letras de câmbio	(6.509)	31.143
Aumento/(redução) em outros passivos	(404)	2.681
IRPJ e CSLL pagos	(1.920)	262
Caixa líquido gerado pelas (aplicado nas) atividades operacionais	5.066	(11.013)
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	(5.000)	-
Juros sobre o capital próprio	-	(1.900)
Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamento	(5.000)	(1.900)
Aumento/(redução) no caixa e equivalentes de caixa	66	(11.022)
Disponibilidades no início do período	72	11.139
Disponibilidades no fim do período	138	117
(Redução)/aumento no caixa e equivalentes de caixa	66	(11.022)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.