

**Ao Banco Central do Brasil,**

**Referente: CARTA DE APRESENTAÇÃO**

A Delcred Sociedade de Crédito Direto S.A inscrita no CNPJ/MF sob o nº 38.224.857/0001-68, neste ato representada na forma de seu Estatuto Social, apresenta por meio desta, as demonstrações financeiras para o semestre findo em 30 de junho de 2022, e os esclarecimentos requeridos conforme disposto na Instrução Normativa BCB nº 54, de 16 de dezembro de 2020.

1. Encontram-se em arquivo anexo os seguintes documentos:

- Relatório da Administração;
- Relatório dos Auditores Independentes;
- Balanço Patrimonial;
- Demonstração do Resultado;
- Demonstração do Resultado Abrangente;
- Demonstração dos Fluxos de Caixa – Método Indireto;
- Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido;
- Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras.

2. Informamos que as demonstrações financeiras acima mencionadas foram publicadas no dia **10 de abril de 2022** no sítio eletrônico: <https://delbank.com.br/>

3. Por fim cumpre salientar que a alta administração da Delcred Sociedade de Crédito Direto é responsável pelo conteúdo dos documentos contidos neste arquivo, e, por consequência, pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis 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.

Atenciosamente,

---

**NILTON CARLOS A. ANDRADE**  
Diretor Operacional

---

**REINALDO DANTAS**  
Contador CRC-1SP110330/O-6

DELCRED SOCIEDADE DE CRÉDITO DE DIRETO S.A

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Em cumprimento às disposições legais, submetemos à apreciação de V.Sas. as demonstrações contábeis da Delcred Sociedade de Crédito Direto S.A acompanhadas das notas explicativas e do relatório do auditor independente, correspondentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022.

O prejuízo do exercício findo em 31 de dezembro de 2022 foi de R\$ 1.352 mil.

**Gerenciamentos de Riscos e de Capital:** em cumprimento às disposições regulatórias dispostas nas Resoluções números 4.557/17 e 4.968/21, publicadas pelo Conselho Monetário Nacional - CMN, a Sociedade de Crédito mantém uma estrutura de gerenciamento de riscos e gestão de capital.

Em 31 de dezembro de 2022, os limites operacionais da Sociedade de Crédito apresentaram níveis adequados e suficientes, sendo compatíveis com a natureza de suas operações.

A DIRETORIA



## **RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

Ilmos. Senhores - Diretores e Acionistas da  
**DELACRED SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.**  
São Paulo SP

### **Opinião**

Examinamos as demonstrações contábeis da **DELACRED SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.** (“Sociedade”) 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 findo em 31 de dezembro de 2022, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis referidas acima apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **DELACRED SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.** em 31 de dezembro de 2022, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre e exercício findo em 31 de dezembro de 2022, 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 do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis”. Somos independentes em relação à “Sociedade”, 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 contábeis e o relatório do auditor**

A administração da “Sociedade” é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis 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 contábeis, 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 contábeis ou com o 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 e da governança pelas demonstrações contábeis**

A administração da “Sociedade” é responsável pela elaboração e adequada apresentação dessas demonstrações Contábeis 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 contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a “Sociedade” continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a administração pretenda liquidar a “Sociedade” ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da “Sociedade” são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

### **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis**

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, 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 contábeis.

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria exerceu julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, 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 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 “Sociedade”.
- 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 “Sociedade”. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis 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 “Sociedade” não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis 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 de deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 20 de março de 2023.

**VENEZIANI AUDITORES INDEPENDENTES**  
**CRC 2SP13744/O-1**

**ALCINDO TAKACHI ITIKAWA**  
**CONTADOR CRC 1SP088652/O-9**

**DELACRED SOCIEDADE DE CREDITO DIRETO S.A.**

CNPJ(ME) 38.224.857/0001-68

**BALANÇO PATRIMONIAL**

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Valores em R\$ 1.000

<b>A T I V O</b>	<b>NE</b>	<b>31/12/22</b>	<b>31/12/21</b>
<b>CIRCULANTE</b>		<b>10.277</b>	<b>3.940</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>3</b>	<b>79</b>	<b>2.191</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>		<b>10.108</b>	<b>1.723</b>
Títulos e valores mobiliários	<b>4</b>	3.170	287
Relações interfinanceiras	<b>5</b>	5.723	1.300
Operações de crédito	<b>6</b>	1.215	136
<b>OUTROS ATIVOS</b>		<b>90</b>	<b>26</b>
Outros créditos - Diversos	<b>7</b>	90	26
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>10.277</b>	<b>3.940</b>

**DELACRED SOCIEDADE DE CREDITO DIRETO S.A.**

CNPJ(ME) 38.224.857/0001-68

**BALANÇO PATRIMONIAL**

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Valores em R\$ 1.000

<b>PASSIVO</b>	<b>NE</b>	<b>31/12/22</b>	<b>31/12/21</b>
<b>CIRCULANTE</b>		<b>7.508</b>	<b>819</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>		<b>7.476</b>	<b>795</b>
Depósitos	<b>8</b>	5.476	795
Obrigações por empréstimos e repasses	<b>9</b>	2.000	-
<b>OUTROS PASSIVOS</b>		<b>32</b>	<b>24</b>
Fiscais e previdenciárias	<b>10</b>	20	5
Diversas	<b>10</b>	12	19
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>2.769</b>	<b>3.121</b>
Capital:		5.000	4.000
De Domiciliados no país	<b>11.a</b>	5.000	4.000
(Prejuízos acumulados)		(2.231)	(879)
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>10.277</b>	<b>3.940</b>

Nilton Carlos A. Andrade  
Diretor OperacionalREINALDO DANTAS  
Contador CRC 1SP 110330/O-6***As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.***

**DELACRED SOCIEDADE DE CREDITO DIRETO S.A.**

CNPJ(ME) 38.224.857/0001-68

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO EM**

Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Valores em R\$ 1.000

	NE	2º-SEM-22	2022	2021
<b>RECEITAS DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>400</b>	<b>498</b>	<b>57</b>
Operações de crédito		67	85	7
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		333	413	50
<b>DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>(5)</b>	<b>(5)</b>	<b>(1)</b>
Provisão para operações de créditos de liquidação duvidosa		(5)	(5)	(1)
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>395</b>	<b>493</b>	<b>56</b>
<b>OUTRAS RECEITAS/ DESPESAS OPERACIONAIS</b>		<b>(1.097)</b>	<b>(1.845)</b>	<b>(871)</b>
Receitas de prestação de serviços		231	315	-
Outras despesas administrativas	13	(1.276)	(2.091)	(867)
Despesas tributárias		(51)	(68)	(3)
Outras receitas operacionais		-	1	-
Outras despesas operacionais		(1)	(2)	(1)
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>		<b>(702)</b>	<b>(1.352)</b>	<b>(815)</b>
<b>RESULTADO NÃO OPERACIONAL</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES</b>		<b>(702)</b>	<b>(1.352)</b>	<b>(815)</b>
<b>PREJUÍZO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO</b>		<b>(702)</b>	<b>(1.352)</b>	<b>(815)</b>
Nº de ações .....		5.000.000	5.000.000	4.000.000
Lucro/(Prejuízo) por ação.....R\$		(0,140)	(0,271)	(0,204)

Nilton Carlos A. Andrade  
Diretor OperacionalREINALDO DANTAS  
Contador CRC 1SP 110330/O-6*As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.*

**DELACRED SOCIEDADE DE CREDITO DIRETO S.A.**

CNPJ(ME) 38.224.857/0001-68

**DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO**

Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Valores em R\$ 1.000

Semestre de 01/07/22 a 31/12/22

	<b>CAPITAL REALIZADO</b>	<b>LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS</b>	<b>TOTAL</b>
SALDOS NO INÍCIO DO SEMESTRE EM 01/07/22	4.000	(1.529)	2.471
Aumento de capital	1.000	-	1.000
Prejuízo do semestre	-	(702)	(702)
SALDOS NO FIM DO SEMESTRE EM 31/12/22	5.000	(2.231)	2.769
MUTAÇÕES DO SEMESTRE:	1.000	(702)	298

Exercício de 01/01/22 a 31/12/22

	<b>CAPITAL REALIZADO</b>	<b>LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS</b>	<b>TOTAL</b>
SALDOS NO INÍCIO DO EXERCÍCIO EM 01/01/22	4.000	(879)	3.121
Aumento de capital	1.000	-	1.000
Prejuízo do exercício	-	(1.352)	(1.352)
SALDOS NO FIM DO EXERCÍCIO EM 31/12/22	5.000	(2.231)	2.769
MUTAÇÕES DO EXERCÍCIO:	1.000	(1.352)	(352)

Exercício de 01/01/21 a 31/12/21

	<b>CAPITAL REALIZADO</b>	<b>LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS</b>	<b>TOTAL</b>
SALDOS NO INÍCIO DO EXERCÍCIO EM 01/01/21	2.000	(64)	1.936
Aumento de capital	2.000	-	2.000
Prejuízo do exercício	-	(815)	(815)
SALDOS NO FIM DO EXERCÍCIO EM 31/12/21	4.000	(879)	3.121
MUTAÇÕES DO EXERCÍCIO:	2.000	(815)	1.185

**Nilton Carlos A. Andrade**  
Diretor Operacional**REINALDO DANTAS**  
Contador CRC 1SP 110330/O-6*As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.*

**DELACRED SOCIEDADE DE CREDITO DIRETO S.A.**

CNPJ(ME) 38.224.857/0001-68

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE**

Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Valores em R\$ 1.000

	<b>2º-SEM-22</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>RESULTADO LÍQUIDO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO</b>	<b>(702)</b>	<b>(1.352)</b>	<b>(815)</b>
<b>RESULTADO ABRANGENTE</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>RESULTADO ABRANGENTE TOTAL</b>	<b>(702)</b>	<b>(1.352)</b>	<b>(815)</b>

**Nilton Carlos A. Andrade**  
Diretor Operacional

**REINALDO DANTAS**  
Contador CRC 1SP 110330/O-6

*As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.*

**DELACRED SOCIEDADE DE CREDITO DIRETO S.A.**

CNPJ(ME) 38.224.857/0001-68

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA (Método Indireto)**

Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Valores em R\$ 1.000

	NE	2º-SEM-22	31/12/22	31/12/21
<b>Fluxos de caixa das atividades operacionais</b>				
Prejuízo do semestre e exercício		(702)	(1.352)	(815)
Provisão para operações de créditos de liquidação duvidosa		5	5	1
		(697)	(1.347)	(814)
<b>Varição de Ativos e Obrigações</b>				
(Aumento) redução em instrumentos financeiros ativos		(2.866)	(1.765)	1.003
(Aumento) redução de outros ativos		(9.826)	(8.385)	220
Aumento (redução) em outros ativos		1.370	(67)	(11)
Aumento (redução) em instrumentos financeiros passivos		7.036	6.681	795
Aumento (redução) em outros passivos		(1.446)	8	9
Imposto de renda e contribuição social pagos		-	(2)	(10)
<b>Caixa líquido proveniente das atividades operacionais</b>		<b>(3.563)</b>	<b>(3.112)</b>	<b>189</b>
<b>Fluxos de caixa das atividades de financiamento</b>				
Recebimento pela integralização de capital		1.000	1.000	2.000
<b>Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamento</b>		<b>1.000</b>	<b>1.000</b>	<b>2.000</b>
<b>Aumento líquido de caixa e equivalentes de caixa</b>		<b>(2.563)</b>	<b>(2.112)</b>	<b>2.189</b>
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre/exercício		2.642	2.191	2
Caixa e equivalentes de caixa no fim do semestre/exercício		79	79	2.191

**Nilton Carlos A. Andrade**

Diretor Operacional

**REINALDO DANTAS**

Contador CRC 1SP 110330/O-6

*As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.*

## **Delcred Sociedade de Crédito Direto S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021  
(Valores em milhares de Reais)

### **1 Contexto operacional**

A Delcred Sociedade de Créditos Direto S.A (“Sociedade”) fundada em 15 de outubro de 2019, é uma instituição financeira constituída sob a forma de sociedade anônima, registrada na Receita Federal do Brasil em 25 de agosto de 2020, e homologada pelo Banco Central do Brasil conforme Ofício 17210/2020-BCB/Deorf/Gtsal em 04 de agosto de 2020.

Tem por objeto social operações de empréstimo, de financiamento e de aquisição de direitos creditórios exclusivamente por meio de plataforma eletrônica, com utilização de recursos financeiros que tenham como única origem capital próprio; prestação de serviços de análise de crédito e cobrança; emissão de moeda eletrônica; e, atuação como representante de seguros na distribuição de seguro relacionado com as operações de empréstimo originadas.

Tem sua constituição e funcionamento regulamentados pela Resolução CMN nº 4.656/2018, de 25 de abril de 2018, do Banco Central do Brasil (BACEN).

### **2 Apresentação das demonstrações e resumo das práticas contábeis**

#### **a. Apresentação das demonstrações financeiras**

As demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Bacen. Consideram as Normas Brasileiras de Contabilidade aplicáveis nas circunstâncias, a lei das Sociedades por Ações nº 6.404/1976 e as normas e instruções do BACEN. São apresentadas conforme o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (COSIF) e os pronunciamentos, orientações e as interpretações do Comitê e Pronunciamentos Contábeis (CPC) aprovados pelo BACEN, em conformidade com a Resolução BCB nº 02/2020.

A administração avaliou a capacidade da Sociedade em iniciar e continuar operando normalmente e está convencida de que ela possui recursos para dar continuidade a seus negócios no futuro. Adicionalmente, a administração não tem conhecimento de nenhuma incerteza material que possa gerar dúvidas significativas sobre a sua capacidade de iniciar e continuar operando. Assim, estas demonstrações financeiras de Sociedade foram preparadas com base no pressuposto da continuidade.

As demonstrações financeiras, incluindo as notas explicativas, são de responsabilidade da administração da Sociedade e foram aprovadas em 31 de janeiro de 2023.

#### **b. Descrição das práticas contábeis**

##### **b.1 Apuração de resultado**

O regime de apuração do resultado é o de competência.

##### **b.2 Estimativas contábeis**

A preparação das demonstrações financeiras requer o uso de certas estimativas contábeis críticas, e também o exercício de julgamento por parte da administração da Sociedade no processo de aplicação das práticas contábeis. Os resultados reais podem apresentar variações em relação às

## **Delcred Sociedade de Crédito Direto S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021  
(Valores em milhares de Reais)

estimativas. Não há estimativas e suas premissas importantes requeridas nessas demonstrações contábeis.

### **b.3 Instrumentos financeiros**

#### **Títulos e valores mobiliários**

Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com os critérios estabelecidos pela Circular BACEN nº 3.068/01, nas seguintes categorias:

(i) Títulos para negociação - são os títulos e valores mobiliários adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados. Esses títulos apresentam seu valor de custo atualizado pelos rendimentos incorridos até as datas dos balanços e ajustado pelo valor de mercado, sendo esses ajustes registrados à adequada conta de receita ou despesa no resultado do período.

(ii) Títulos mantidos até o vencimento - títulos adquiridos com a intenção e capacidade financeira para sua manutenção em carteira até o vencimento. São registrados pelo custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado do período. Nesta categoria, os títulos não são ajustados ao seu valor de mercado. Para os títulos reclassificados para esta categoria, o ajuste de marcação a mercado é incorporado ao custo, sendo contabilizados prospectivamente pelo custo amortizado, usando o método da taxa efetiva de juros.

(iii) Títulos disponíveis para venda - títulos que não se enquadram para negociação nem como mantidos até o vencimento. São ajustados pelo seu valor de mercado em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido, deduzidos dos efeitos tributários.

Em 31 de dezembro de 2021, a Sociedade não possuía títulos próprios classificados nas categorias descritas nos itens (ii) e (iii) e não possuía instrumento financeiro derivativo. O valor de mercado dos instrumentos financeiros, quando aplicável, é calculado com base em preços de mercado. Assim, quando da liquidação financeira dessas operações, os resultados poderão ser diferentes das estimativas. Os instrumentos financeiros são negociados de forma ativa e frequente cujos preços baseiam-se em fontes de informações independentes em consonância com a Resolução do CMN nº 4.277/13.

#### **Operações de Crédito**

As carteiras de créditos da Sociedade são em sua totalidade de operações de crédito, demonstrada pelo seu valor presente, considerando os indexadores, taxa de juros e encargos pactuados nos contratos celebrados entre a Sociedade e os seus clientes, calculados pro rata dia até a data do balanço.

#### **Provisão para créditos de liquidação duvidosa**

A Administração atende, quando necessária, a regra exposta na Resolução nº 2.682 de 21 de dezembro de 1999, e suas alterações, do Banco Central do Brasil (BACEN), onde determina os ratings dos contratos e as metodologias de reconhecimento de provisão para perda.

## **Delcred Sociedade de Crédito Direto S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021  
(Valores em milhares de Reais)

Para operações vencidas a partir de 60 dias, o reconhecimento em receitas só ocorrerá quando do seu efetivo recebimento.

A Sociedade, quando devido, reconhece a baixa para prejuízo das operações com mais de 180 dias vencidas para todas as operações de crédito realizadas.

As operações de crédito baixadas para prejuízo, quando devidas, serão mantidas durante 5 anos em conta de compensação até que todos meios possíveis de cobrança sejam realizados e forem esgotados.

Todas as provisões de créditos são fundamentadas pela avaliação de risco realizada pela Administração em conformidade com o estabelecido pela Resolução CMN nº 2.682/1999.

### **Depósitos**

São demonstrados pelos valores das exigibilidades e consideram os encargos exigíveis até a data do balanço, reconhecidos em base “pro-rata” dia.

#### **b.4 Ativos e passivos contingentes**

Os ativos contingentes só devem ser registrados quando líquidos e certos e os passivos contingentes quando for provável uma estimativa de perdas. Não há no momento ativos e passivos contingentes em qualquer situação envolvendo a Sociedade.

#### **b.5 Demonstração do fluxo de caixa**

A demonstração do fluxo de caixa foi preparada pelo método indireto.

#### **b.6 Ativo e Passivo circulante e exigível a longo prazo**

Ativos circulantes e realizáveis a longo prazo - são apresentados pelo valor de realização, incluindo quando aplicável, as variações monetárias, bem como os rendimentos auferidos até a data do balanço.

Passivos circulantes e exigíveis a longo prazo - são demonstradas pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos, variações monetárias e/ou cambiais incorridas até a data dos balanços.

Provisões - uma provisão é reconhecida no balanço quando a Sociedade possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado onde é provável que um recurso econômico seja requerido para saldar a obrigação e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

#### **b.7 Resultado recorrente e não recorrente**

A Empresa considera como recorrentes e não recorrentes os resultados oriundos e/ou não, das operações realizadas de acordo com as atividades típicas da Empresa. Além disto, a Administração considera como não recorrentes os resultados que não estejam previstos para ocorrer com frequência nos exercícios futuros. Observado esse regramento, salienta-se que nos exercícios encerrados em 31 de dezembro de 2021 e 2020 não houve resultados não recorrentes.

## **Delcred Sociedade de Crédito Direto S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021  
(Valores em milhares de Reais)

### **b.8 Impostos de renda e contribuição social**

As despesas de imposto de renda e contribuição social do semestre/exercício compreendem os impostos correntes e diferidos, e são calculados com base nas alíquotas efetivas do imposto de renda e da contribuição social sobre o lucro líquido ajustado nos termos da legislação vigente. A compensação de prejuízos fiscais e de base negativa da contribuição social está limitada a 30% do lucro tributável. Os impostos sobre a renda são reconhecidos na demonstração do resultado, exceto na proporção em que estiverem relacionados com itens reconhecidos diretamente no patrimônio líquido ou no resultado abrangente.

A tributação sobre o lucro compreende o imposto de renda e a contribuição social que são calculados com base nos resultados tributáveis (lucro ajustado), às alíquotas aplicáveis segundo a legislação vigente sendo: 15%, acrescido de 10% sobre o que exceder a R\$ 240 mil anuais para o imposto de renda e 9% para a contribuição social. Portanto as adições ao lucro contábil de despesas, temporariamente não dedutíveis, ou exclusões de receitas, temporariamente não tributáveis, consideradas para apuração do lucro tributável corrente geram créditos ou débitos tributários diferidos.

## **3 Disponibilidades**

Em 31 de dezembro 2022 e 2021 as disponibilidades estão representadas por:

	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>Disponibilidades</b>	<b>79</b>	<b>2.191</b>
Depósitos bancários	42	44
Fundo de reservas - livres	37	2.147

## **4 Títulos e valores Mobiliários**

Em 31 de dezembro de 2022 havia valores referente a títulos e valores mobiliários no montante de R\$ 3.170 representado por Títulos Públicos Federais vinculados ao Banco Central do Brasil (R\$ 287 representado por Cotas de Fundo em 31 de dezembro de 2021).

## **5 Relações interfinanceiras**

Em 31 de dezembro de 2022 as relações interfinanceiras estão representadas por depósitos em moedas eletrônicas de cartões pré-pagos no montante de R\$ 5.723 (R\$ 1.300 em 31 dezembro de 2021).

## Delcred Sociedade de Crédito Direto S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021  
(Valores em milhares de Reais)

### 6 Operações de crédito

As operações de crédito estão representadas conforme descrito abaixo:

<b>Empréstimos e títulos descontados</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>Crédito Pessoal</b>	<b>264</b>	<b>33</b>
Crédito pessoal de empréstimo PF	342	34
Rendas a apropriar de empréstimos PF	(78)	(1)
<b>Capital de Giro</b>	<b>954</b>	<b>104</b>
Empréstimo capital de giro	1.239	123
Rendas a apropriar de capital de giro	(285)	(19)
<b>Direitos Creditórios Descontados</b>	<b>3</b>	<b>-</b>
	3	-
<b>Provisão para operações de crédito</b>	<b>(6)</b>	<b>(1)</b>
Empréstimos pessoa física e jurídica	(6)	(1)
<b>Total de operações de crédito</b>	<b>1.215</b>	<b>136</b>

### 7 Outros Ativos

	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>Outros créditos - Diversos</b>	<b>90</b>	<b>26</b>
Impostos e contribuições a compensar	5	16
Devedores diversos País	85	10

### 8 Depósitos

Em 31 de dezembro de 2022 os Depósitos estão representados por conta de pagamento pré-paga no montante de R\$ 5.476 (R\$ 795 em 31 de dezembro de 2021).

### 9 Obrigações por empréstimos e repasses

Conforme instrumento particular de contrato mútuo e outras avenças firmado em 08.08.2022, referente a transferência da importância de R\$2.000 em moeda corrente nacional, sendo R\$1.000 pelo mutuante Thiago Prado e Castro Lima e outros R\$1.000 pela mutuante Andréa Prado de Castro Lima, diretamente à DELCRED SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A, que se obriga a restituí-los aos mutuantes nos termos, prazos e condições estabelecidos no contrato.

O Contrato foi celebrado por prazo determinado de 12 meses, iniciando-se na data da assinatura do contrato, ou seja, o vencimento será até 08.08.2023.

## **Delcred Sociedade de Crédito Direto S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021  
(Valores em milhares de Reais)

### **10 Outras obrigações**

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021 estão representadas conforme descrito abaixo:

<b>Outras obrigações</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>Fiscais e previdenciárias</b>	<b>20</b>	<b>5</b>
Impostos e contribuições a recolher	20	5
<b>Diversas</b>	<b>12</b>	<b>19</b>
Valores a pagar a sociedades ligadas	12	11
Outras despesas administrativas	-	8

### **11 Patrimônio líquido**

#### **a. Capital social**

O capital social de R\$ 5.000 (R\$ 4.000 em 31 de dezembro de 2021), está representado por 5.000.000 de ações ordinárias (4.000.000 em 31 de dezembro de 2021), todas nominativas e sem valor nominal, totalmente integralizadas por acionistas no País.

Após a integralização do capital social inicial de R\$ 2.000 foi deliberado na Assembleia de 22.11.2021 o aumento do Capital para R\$ 4.000, sendo depositado o valor integralizado na conta da Instituição. Ao analisar o pedido do aumento do Capital Social o BACEN constatou que o depósito fora realizado em desacordo com as normas vigentes, razão pela qual, na Assembleia de 29.07.2022 foi deliberado o cancelamento do aumento do Capital, sendo devolvido aos acionistas o valor de R\$ 2.000, com isso o Capital Social retornou ao valor inicial de R\$ 2.000.

Em 08 de agosto de 2022 foi deliberado o aumento do capital social da Companhia de R\$2.000 para R\$4.000, mediante a emissão de 2.000.000 de novas ações, todas ordinárias. O aumento de capital até a data das demonstrações estava em processo de autorização pelo Banco Central do Brasil.

Em 21 de novembro de 2022 foi deliberado o aumento do capital social da Companhia de R\$4.000 para R\$5.000, mediante a emissão de 1.000.000 de novas ações, todas ordinárias. O aumento de capital até a data das demonstrações estava em processo de autorização pelo Banco Central do Brasil.

#### **b. Destinações do lucro**

O estatuto social determina que, do lucro líquido apurado em cada balanço anual, serão destinados:

- 5% à constituição de reserva legal até o limite de 20% do capital social.

## **Delcred Sociedade de Crédito Direto S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Valores em milhares de Reais)

- b) Pagamento de dividendos aos acionistas de no mínimo 1%, observadas as disposições legais aplicáveis.
- c) O saldo, se houver, deverá ter a destinação deliberada pela Assembleia Geral de Acionistas, de acordo com a proposta submetida pela administração.

Nos exercícios encerrados em 31 de dezembro de 2022 e 2021 foram demonstrados resultados de prejuízos, e neste caso não houve saldos a serem destinados.

## **12 Partes relacionadas**

No exercício encerrado em 31 de dezembro de 2022 a Sociedade possuía valores a pagar para acionistas no montante de R\$ 12 (R\$ 11 em 31 de dezembro de 2021), referente integralização de capital, classificados em Outras Obrigações Diversas no passivo circulante.

## **13 Demonstração de resultados**

- a) Outras despesas administrativas

	<b>2ºSEM/22</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>Outras despesas administrativas</b>	<b>(1.276)</b>	<b>(2.091)</b>	<b>(867)</b>
Serviços técnicos especializados	(83)	(148)	(225)
Serviços de processamento de dados	(1.067)	(1.772)	(601)
Despesas dos serviços do sistema financeiro	(91)	(112)	(8)
Outras despesas administrativas	(35)	(59)	(33)

## **14 Resumo da descrição da estrutura de gerenciamento de riscos**

As Sociedades de Crédito Direto – SCD, estão sujeitas a riscos de diferentes tipos e naturezas que são inerentes ao negócio. A fim de identificar, mensurar, avaliar, monitorar, reportar, controlar e mitigar esses riscos, a Sociedade deve contar com uma estrutura de Gestão Integrada de Riscos compatível com o modelo de negócio, com a natureza das operações e com a complexidade dos produtos, dos serviços, das atividades e dos processos realizados, que está em processo de implementação e visa assegurar a solidez e perenidade da Sociedade. De forma resumida, as estruturas de gerenciamento de riscos devem, em conformidade com a Resolução CMN nº 4.557/17, minimizar a ocorrência de risco operacional, risco de mercado, risco de liquidez e fazer o gerenciamento de capital de forma tempestiva, abrangente e compatível com os riscos incorridos de acordo com a natureza e a complexidade dos produtos e dos serviços oferecidos, através de área de Gestão de Riscos, com reportes a alta administração da Sociedade.

## **Delcred Sociedade de Crédito Direto S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021  
(Valores em milhares de Reais)

### **15 Outros assuntos**

#### **PLANO DE IMPLEMENTAÇÃO RESOLUÇÃO CMN N 4.966/2021**

No segundo semestre de 2021 o BCB promulgou a Resolução nº 4.966/21 do CMN, que trata dos conceitos e critérios contábeis aplicáveis aos instrumentos financeiros, substituição das Resoluções nº 2.682 e 3.533 do CMN, bem como da Circular nº 3.068 do BCB, devendo elaborar, até 31 de dezembro de 2022 o plano para implementação destas alterações.

Conforme plano de implementação elaborado pela administração, a Instituição está enquadrada no segmento 5, e não capta recursos de terceiros, por tanto as alterações previstas na referida norma terão impacto menor em suas demonstrações. A Instituição utiliza os legados da AUTBANK que está desenvolvendo as alterações no sistema para atender as determinações da Resolução CMN 4.966/21.

A administração diante dessas considerações de fase inicial manterá os critérios vigentes para a contabilização das provisões de perdas e da análise de risco de crédito com o compromisso de acompanhar e validar as alterações dos sistemas que gerenciam as operações de crédito e demais obrigações cuja contabilização serão impactadas pelas novas diretrizes citada pela Resolução CMN 4.966/21, para que no prazo estabelecido possa adotar os novos procedimentos.

### **16 Eventos subsequentes**

Conforme instrumento particular de contrato mútuo e outras avenças firmado em 27.01.2023, referente a transferência da importância de R\$500 em moeda corrente nacional, sendo R\$500 pela mutuante Andréa Prado de Castro Lima, diretamente à DELCRED SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A, que se obriga a restituí-los aos mutuantes nos termos, prazos e condições estabelecidos no contrato.

O Contrato foi celebrado por prazo determinado de 12 meses, iniciando-se na data da assinatura do contrato, ou seja, o vencimento será até 27.01.2024.

Conforme instrumento particular de contrato mútuo e outras avenças firmado em 09.02.2023, referente a transferência da importância de R\$500 em moeda corrente nacional, sendo R\$500 pela mutuante Andréa Prado de Castro Lima, diretamente à DELCRED SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A, que se obriga a restituí-los aos mutuantes nos termos, prazos e condições estabelecidos no contrato.

O Contrato foi celebrado por prazo determinado de 12 meses, iniciando-se na data da assinatura do contrato, ou seja, o vencimento será até 09.02.2024.

**NILTON CARLOS A. ANDRADE**  
**Diretor Operacional**

**REINALDO DANTAS**  
**Contador**  
CRC 1SP110330/O-6