

Delcred Sociedade de Crédito Direto S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Em 31 de dezembro de 2020

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 contábeis

As demonstrações contábeis 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 até o momento (CPC 00 (R1), 01 (R1), 02 (R2), 03 (R2), 04 (R1), 05 (R1), 10(R1), 23, 24, 25, 27 e 33 (R1).

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 contábeis de Sociedade foram preparadas com base no pressuposto da continuidade.

As demonstrações contábeis, incluindo as notas explicativas, são de responsabilidade da administração da Sociedade e foram aprovadas em 29 de janeiro de 2021.

b. Descrição das práticas contábeis

b.1 Apuração de resultado

O regime de apuração do resultado é o de competência.

Delcred Sociedade de Crédito Direto S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Em 31 de dezembro de 2020

Valores em milhares de Reais

b.2 Estimativas contábeis

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

b.3 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.4 Demonstração do fluxo de caixa

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

3 Disponibilidades

Em 31 de dezembro de 2020 as disponibilidades estão representadas por depósitos bancários no montante de R\$ 2.

4 Títulos e valores Mobiliários

Em 31 de dezembro de 2020 os títulos e valores mobiliários estão representados por investimentos em Cotas de Fundo de Curto Prazo no montante de 1.943.

5 Patrimônio líquido

a. Capital social

O capital social de R\$ 2.000, está representado por 2.000.000 de ações ordinárias, todas nominativas e sem valor nominal, totalmente integralizadas por acionistas no País.

b. Destinações do lucro

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

- a) 5% à constituição de reserva legal até o limite de 20% do capital social.
- b) Pagamento de dividendos aos acionistas de no mínimo 1%, observadas as disposições legais aplicáveis.

Delcred Sociedade de Crédito Direto S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Em 31 de dezembro de 2020

Valores em milhares de Reais

- c) O saldo, se houver, deverá ter a destinação deliberada pela Assembleia Geral de Acionistas, de acordo com a proposta submetida pela administração.

6 Partes relacionadas

Em 31 de dezembro de 2020 a Sociedade possuía valores a pagar para acionistas no montante de R\$ 11 referente integralização de capital, classificados em Outras Obrigações Diversas no passivo circulante.

7 Demonstração de resultados

- a) Outras despesas administrativas

	Exercício 31/12/2020
Outras despesas administrativas	(125)
Serviços técnicos especializados	(53)
Serviços de processamento de dados	(71)
Outras despesas administrativas	(1)

8 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 contábeis
Em 31 de dezembro de 2020
Valores em milhares de Reais

9 Outros assuntos

Nos primeiros meses de 2020, foi declarada pela Organização Mundial de Saúde (OMS) a pandemia do novo coronavírus (COVID-19). Esse evento acabou afetando a economia mundial e brasileira e, certamente, poderá gerar impactos que devem ser refletidos, em alguma extensão, nos demonstrativos contábeis e financeiros das empresas brasileiras.

Nesse momento, a administração da Sociedade ainda não pode mensurar com alguma precisão os efeitos em seus negócios decorrentes da propagação da nova doença COVID-19.

A DIRETORIA

REINALDO DANTAS
Contador
CRC 1SP110330/O-6