



EGONCRED
Compromisso com a qualidade!

**EGONCRED - SOCIEDADE DE CRÉDITO AO MICROEMPREENDEDOR E A
EMPRESA DE PEQUENO PORTE LTDA.**

Rua José Paulino, nº 1179, Centro, Campinas, São Paulo, CEP 13.013-001

CNPJ: 20.251.847/0001-56

Demonstrações Contábeis em 30 de junho de 2020

Demonstrativos compreendidos:

- Termo Declaratório;
- Relatório da Administração;
- Demonstração do Resultado do Exercício;
- Balanço Patrimonial;
- Demonstração do Resultado Abrangente;
- Demonstração das Mutações do Exercício;
- Notas Explicativas.

Obs: De acordo com a Resolução 3.198/04, devem ser auditados por auditores independentes as demonstrações contábeis, inclusive notas explicativas, das instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, exceto as sociedades de crédito ao microempendedor.

Demonstrações divulgadas no site: <https://www.egoncredfinanciamentos.com.br/> em **31/08/2020**.

A Diretoria da **EgonCred** declara a veracidade e consistência das informações contidas nos demonstrativos elencados.

James de Bem Hase
Diretor Responsável

Paulo Eduardo Pereira
Contador
CRC SC 030018/O-3

Rua José Paulino, 1179 - Centro
CEP: 13.013-001 | Tel: 19 2095-3460
Campinas - SP



EGONCRED
Compromisso com a qualidade!

TERMO DECLARATÓRIO

Eu, James de Bem Hase, brasileiro, Casado com separação total de bens, empresário, portador da Cédula de Identidade RG 38.402.215-7, expedido pela SSP/SP e do CPF 378.623.128-13, residente e domiciliado à Rua Comendador Theodoro de Souza Campos Junior nº103, Campinas – SP., assumo inteira responsabilidade pelo conteúdo dos documentos contidos no arquivo. Declaro estar de inteira responsabilidade pelas informações prestadas, estando ciente de que a falsidade nas informações implicará nas penalidades cabíveis.

14 de agosto de 2020

James de Bem Hase
Diretor Responsável

Rua José Paulino, 1179 - Centro
CEP: 13.013-001 | Tel: 19 2095-3460
Campinas - SP



EGONCRED
Compromisso com a qualidade!

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Senhores Interessados: A EgonCred Sociedade de Crédito ao Microempreendedor e a Empresa de Pequeno Porte LTDA, em cumprimento às disposições legais submete à apreciação de V.Sas. as respectivas Demonstrações Contábeis acompanhadas das Notas Explicativas, relativas aos períodos findo em 30 de junho de 2020. Pretendemos para o próximo exercício manter os esforços para a continuidade da ampliação e sucesso dos negócios.

A Diretoria

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2019 E 30 DE JUNHO DE 2020 (Em reais mil)

1. CONTEXTO OPERACIONAL

EgonCred Sociedade de Crédito ao Microempreendedor e a Empresa de Pequeno Porte Ltda, constituída em 14 de maio de 2014, tem por objeto a concessão de crédito a pessoas físicas, a microempresas e a empresas de pequeno porte, com vistas na viabilização de empreendimentos de natureza profissional, comercial ou industrial, equiparando-se às instituições financeiras para efeitos da legislação em vigor, podendo exercer outras atividades definidas pelo Conselho Monetário Nacional.

2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotados no Brasil, observando as diretrizes contábeis estabelecidas pelo Banco Central do Brasil – BACEN, Conselho Monetário Nacional - CMN, em conformidade com o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF e os novos pronunciamentos, orientações e as interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis CPC – aprovados pelo BACEN.

3. PRINCIPAIS CRITÉRIOS CONTÁBEIS ADOTADOS

a) Receitas e despesas

As receitas e despesas, bem como os direitos e obrigações, são reconhecidos e apropriados pelo regime de competência.

Rua José Paulino, 1179 - Centro
CEP: 13.013-001 | Tel: 19 2095-3460
Campinas - SP



EGONCRED
Compromisso com a qualidade!

b) Caixa e equivalentes de caixa

Conforme Resolução nº 3.604/2008 do CMN inclui dinheiro em caixa, depósitos bancários, investimentos de curto prazo de alta liquidez, com risco insignificante de mudança de valores e limites, com prazo de vencimento igual ou inferior a 90 dias.

c) Aplicações interfinanceiras de liquidez

As aplicações interfinanceiras de liquidez são registradas ao custo de aplicação, acrescidas dos rendimentos auferidos até a data do balanço, deduzidas de provisão para desvalorização, quando aplicável.

d) Valor de Recuperação de Ativos (impairment): De acordo com a Lei 11.638/07 é obrigatória a análise periódica sobre a recuperação dos valores registrados no ativo, entre eles os investimentos, o imobilizado, o intangível e o diferido. Seu objetivo é registrar possíveis perdas quando o valor de mercado for inferior ao valor contábil, bem como revisar e ajustar os critérios de depreciação e amortização. O Banco Central do Brasil regulamentou essa prática por meio da adoção do Pronunciamento Técnico CPC 01 - Redução ao Valor Recuperável de Ativos.

A Instituição efetuou análise da recuperabilidade desses ativos e verificou que não há evidências nem indícios de desvalorização, em valores relevantes, de seus ativos registrados no permanente.

e) Operações de Crédito

As operações de crédito estão com seus valores atualizados e expressos pelo valor principal, acrescidos dos rendimentos e encargos decorridos até a data do balanço patrimonial. As rendas de operações ativas são apropriadas de forma “*pro rata*” dia. As operações prefixadas são registradas pelo valor de resgate reduzido pelos encargos a apropriar. As operações de crédito são classificadas nos respectivos níveis de risco, observando-se os parâmetros estabelecidos pela Resolução nº 2.682/1999 do CMN, a qual requer a classificação da carteira em nove níveis, sendo “AA” risco mínimo e “H” risco máximo. Ainda devem ser considerados os períodos de atrasos definidos conforme Resolução nº 2.682/1999 do CMN, para atribuições dos níveis de classificação dos clientes. As rendas de operações de crédito vencidas a mais de 60 dias são reconhecidas como receitas quando do seu efetivo recebimento, como determinado no artigo 9º da Resolução nº 2.682/1999 do CMN (nota explicativa nº 4).

f) Provisão para créditos de liquidação duvidosa

Esta provisão está constituída com base nos critérios de classificação das operações de crédito definidos pela Resolução nº 2.682/1999 do CMN e legislação complementar (nota explicativa nº 4).

Rua José Paulino, 1179 - Centro
CEP: 13.013-001 | Tel: 19 2095-3460
Campinas - SP



EGONCRED
Compromisso com a qualidade!

g) Imobilizado de uso

É demonstrado pelo custo de aquisição, deduzida a respectiva depreciação, que é calculada pelo método linear, observando-se as seguintes taxas anuais: móveis e equipamentos de uso – 10% e sistema de processamento de dados – 20%.

h) Outros valores e bens – Despesas antecipadas

Os valores registrados nessas contas referem-se à aplicação de recursos em pagamentos antecipados, de que decorrerão para a Instituição benefícios ou prestações de serviços em períodos seguintes.

i) Outras Obrigações – Sociais e Estatutárias e Fiscais e Previdenciárias.

As provisões para pagamento dos tributos e encargos sociais incidentes sobre os resultados, as receitas e a folha de pagamento dos empregados são constituídas mensalmente e consideram, para cada um deles, a base de cálculo prevista na legislação tributária, previdenciária e trabalhista vigente. A contribuição ao Programa de Integração Social (PIS) é calculada à alíquota de 0,65%, aplicada sobre o total das receitas de prestação de serviços, ajustadas pelas deduções e exclusões previstas na legislação em vigor (Lei 10.637/2002 – art. 8º e Lei 10.833/2003 – art. 10º, inciso I). A Contribuição para Financiamento da Seguridade Social (COFINS) é calculada à alíquota de 3%, aplicável sobre a mesma base de cálculo do PIS (Lei 9.701/1988- art. 1º e Lei 9.718/1988- art. 3º, §§ 4º). (nota explicativa nº 5).

j) Imposto de Renda e Contribuição Social

Foi constituída obrigação fiscal para pagamento do Imposto de Renda à alíquota-base de 15% sobre o lucro ajustado por adições e exclusões previstas na legislação fiscal, mais o adicional de 10%, para o lucro ajustado acima de R\$240.000,00 anual. A Contribuição Social foi calculada sobre o lucro ajustado antes do Imposto de Renda, na forma da legislação, à alíquota de 9%.

k) Utilização de Estimativas

Para a elaboração das Informações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, é necessária a utilização e adequação de julgamento confiável no cálculo das estimativas contábeis. A instituição adota métodos coerentes e em consonância com o dispositivo legal adequado para o cálculo das estimativas referentes à constituição de provisões para ajustes ao valor de mercado, provisões para ativos e passivos contingentes, provisão para imposto de renda e outras similares que possam afetar alguns valores apresentados nas demonstrações e nas notas explicativas às demonstrações financeiras. Os resultados reais envolvendo a liquidação dessas estimativas podem apresentar valores diferentes dos estimados, face ao caráter impreciso que norteia a sua própria constituição. O mecanismo de cálculo das estimativas é revisto continuamente.



EGONCRED
Compromisso com a qualidade!

4. OPERAÇÕES DE CRÉDITO

As operações de crédito estão demonstradas contabilmente pelos seus níveis de vencimento, tipo de cliente e modalidade, de acordo com a Resolução BACEN nº 2.682/99, pelos seguintes valores:

OPERAÇÕES DE CRÉDITO

	2020			2019		
	Circulante	Longo Prazo	Total	Circulante	Longo Prazo	Total
Empréstimos	464	0	464	754	0	754
Títulos Descontados	0	0	0	0	0	0
Financiamentos	0	0	0	0	0	0
	464	0	464	754	0	754
(-) Provisão para créditos de liquidação duvidosa	234	-	234	284	-	284
	230	-	230	470	-	470

Composição por tipo de cliente:

Setor privado	2020	2019
Pessoas físicas	230	470
Pessoas jurídicas	0	0
Total	230	470



EGONCRED
Compromisso com a qualidade!

Constituição para provisão para crédito de liquidação duvidosa por níveis de risco:

<u>Nível de risco</u>	<u>% de Provisionamento</u>	<u>2020</u>		<u>2019</u>	
		<u>Saldo</u>	<u>Provisão</u>	<u>Saldo</u>	<u>Provisão</u>
A	0,50%	24	0	309	2
B	1,00%	18	0	11	0
C	3,00%	84	2	49	2
D	10,00%	55	6	54	5
E	30,00%	32	9	47	14
F	50,00%	35	18	26	13
G	70,00%	56	39	31	21
H	100,00%	160	160	227	227
		464	234	754	284

5. OUTRAS OBRIGAÇÕES

Abaixo a composição das outras obrigações:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Outras obrigações	42	96
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	9	5
Sociais e estatutárias	0	38
Fiscais e previdenciárias	27	16
Credores Diversos País	6	37

6. OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMO

O saldo de 3 mil em 30 de junho de 2020 representa valores captados no mercado financeiro nacional para fomentar as operações da instituição.



EGONCRED
Compromisso com a qualidade!

7. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Capital Social

O capital social em 30/06/2020 é de R\$ 300.000,00.

Reserva de Lucros

A empresa possui reservas de R\$ 143.225,58 constituída.

8. IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES

A EGONCRED SCM LTDA está sujeita ao regime de tributação do Lucro Real anual e procede ao pagamento mensal do Imposto de Renda e Contribuição Social.

DISCRIMINAÇÃO	30/06/2020	30/06/2019
Contas de Resultado Credoras	197.825,61	335.554,79
Contas de Resultado Devedoras	-355.062,47	-340.178,65
Lucro / Prejuízo antes dos Ajustes	-157.236,86	-4.623,86
(+) Adições	178.541,23	169.729,50
(-) Exclusões	-127.869,89	-151.279,33
Lucro Tributário Antes Comp. Prej. Exer. Anter.	-106.565,52	13.826,31
(-) Compensação Prejuízos Exerc. Anteriores	0	0
Lucro Tributário Real	-106.565,52	13.826,31
Imposto de Renda – (15% + 10% adicional)	0	2.073,95
Contribuição Social- 9%	0	1.244,37

Expresso em Reais



EGONCRED
Compromisso com a qualidade!

9. GERENCIAMENTO DE RISCO

RISCO DE CRÉDITO

Risco de crédito define-se como a possibilidade de ocorrência de perdas associadas ao não cumprimento pelo tomador ou contraparte de suas respectivas obrigações financeiras nos termos pactuados, à desvalorização de contrato de crédito decorrente da deterioração na classificação de risco da contraparte, à de ganhos ou remunerações, às vantagens concedidas na renegociação e aos custos de recuperação e a outros valores relacionados;

RISCO DE LIQUIDEZ

O risco de liquidez define-se como a possibilidade de a instituição não ser capaz de honrar eficientemente suas obrigações esperadas e inesperadas, correntes e futuras, inclusive as decorrentes de vinculação de garantias, sem afetar suas operações diárias e sem incorrer em perdas significativas, bem como de não conseguir negociar a preço de mercado uma posição, devido ao seu tamanho elevado em relação ao volume normalmente transacionado ou em razão de alguma descontinuidade no mercado;

RISCO OPERACIONAL

Risco operacional define-se como a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas e sistemas ou de eventos externos, incluindo o risco legal associado à inadequação ou deficiência em contratos firmados pela instituição, bem como a sanções em razão de descumprimento de dispositivos legais e a indenizações por danos a terceiros decorrentes das atividades desenvolvidas pela instituição;

RISCO SOCIOAMBIENTAL

Atendendo as normas do Banco Central do Brasil, a Instituição edita a política de responsabilidade socioambiental, a qual contém princípios e diretrizes que norteiem as ações de natureza socioambiental nos negócios e na relação com as partes interessadas, incluindo diretrizes para prevenir e gerenciar riscos, impactos e oportunidades socioambientais na esfera de influência da organização, contribuindo para concretizar o seu compromisso empresarial com o desenvolvimento sustentável;



EGONCRED
Compromisso com a qualidade!

RISCO DE CAPITAL

Com base nas Resoluções atuais do Banco Central do Brasil a Política de Gerenciamento de Risco de Capital tem como fim estabelecer diretrizes e estratégias para atender as necessidades de “funding” da Instituição, e atender a governança estabelecida pelo BACEN, observando para tanto os seguintes itens: Relevância: considerar o grau de concentração das operações de acordo com os compromissos do fluxo de caixa, evitando o descasamento do ativo com o passivo, prazos e taxas; Proporcionalidade: Política compatível com o porte da Instituição.

OUVIDORIA: O Componente organizacional de ouvidoria encontra-se implementada via ABSCM instituição representativa de classe.

10. LIMITE OPERACIONAL (Acordo da Basiléia)

A Instituição optou pela metodologia facultativa simplificada para apuração do requerimento mínimo de Patrimônio de Referência Simplificado - PRS5, conforme norma. A mesma encontra-se enquadrada nos limites mínimos de capital e patrimônio compatível com o grau de risco da estrutura dos ativos, conforme normas vigentes do Banco Central do Brasil. O Índice de Basiléia Simplificado ficou em 49,69% ficando seu Patrimônio De Referência (PRS5) no fim de junho de 2020 em 285.988,72.

11. OUTRAS INFORMAÇÕES

Em conformidade com a Resolução nº. 1.184/2009, do Conselho Federal de Contabilidade (CFC), informamos que a conclusão da Elaboração das Demonstrações Financeiras relativas ao exercício findo em 30/06/2020 foi autorizada pelos sócios da EGONCRED SCM LTDA, em 14/08/2020.

James de Bem Hase
Diretor Responsável

Paulo Eduardo Pereira
Contador
CRC SC 030018/O-3

Rua José Paulino, 1179 - Centro
CEP: 13.013-001 | Tel: 19 2095-3460
Campinas - SP

EGONCRED - SOCIEDADE DE CREDITO AO MICROEMPREENDEDOR E A EMPRESA DE PEQUENO PORTE LTDA.
CNPJ 20.251.847/0001-56

BALANÇO PATRIMONIAL EM 30 DE JUNHO DE 2020 E 2019 (em reais mil)							
ATIVO				PASSIVO			
	NE	2020	2019		NE	2020	2019
CIRCULANTE		330	593	CIRCULANTE		45	135
Disponibilidades		0	1	Obrigações por empréstimo	6	3	39
				Empréstimos no País - Outras Instituições		3	39
Títulos E Val. Mob. E Inst. Fin. Derivativos		1	12	Outras obrigações	5	42	96
Carteira Própria		1	12	Cobrança e arrec. de tributos		9	5
Vinculados ao Banco Central		0	0	Sociais e estatutárias		0	38
Operações de crédito	4	230	470	Fiscais e previdenciárias		27	16
Operações de crédito		464	754	Diversas		6	37
(-)Provisões p/ operações de cred.liquid. Duv		-234	-284				
Outros créditos		99	110				
Diversos		99	110	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	7	286	459
NÃO CIRCULANTE		1	1	Capital Social		286	459
Imobilizado		1	1	Capital		300	300
Outras Imobilizações de Uso		2	2	Reserva de Lucros		143	167
(-) Depreciações Acumuladas		-1	-1	Lucros/Prejuízos acumulados		-157	-8
TOTAL DO ATIVO		331	594	TOTAL DO PASSIVO + PATR. LÍQUIDO		331	594

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

JAMES DE BEM HASE
 Diretor Responsável

PAULO EDUARDO PEREIRA
 CRC SC 030018/9-3

EGONCRED - SOCIEDADE DE CREDITO AO MICROEMPREENDEDOR E A EMPRESA DE PEQUENO PORTE LTDA.
CNPJ 20.251.847/0001-56
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO

SEMESTRES FINDOS EM JUNHO DE 2020 E 2019 (em reais mil, exceto o lucro líquido por ação - R\$)

	2020	2019
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	<u>196</u>	<u>335</u>
Operações de crédito	196	333
Operações de venda ou de transferência de ativos financeiros	0	2
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	<u>-179</u>	<u>-178</u>
Operações de empréstimos e repasses	0	-8
Provisão para crédito de liquidação duvidosa	-179	-170
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	<u>17</u>	<u>157</u>
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	<u>-176</u>	<u>-162</u>
Despesas de pessoal	-11	-15
Outras despesas administrativas	-157	-130
Despesas tributárias	-8	-16
Outras despesas operacionais	0	-1
RESULTADO OPERACIONAL	<u>-159</u>	<u>-5</u>
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	<u>2</u>	<u>1</u>
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO	<u>-157</u>	<u>-4</u>
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	<u>0</u>	<u>-4</u>
Provisão para imposto de renda	0	-3
Provisão para contribuição social	0	-1
LUCRO LÍQUIDO/PREJUÍZO DO PERÍODO	<u>-157</u>	<u>-8</u>
Lucro por ação	(0,5241)	(0,0265)
As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.		

JAMES DE BEM HASE
Diretor Responsável

PAULO EDUARDO PEREIRA
CRC SC 030018/9-3

EGONCRED - SOCIEDADE DE CREDITO AO MICROEMPREENDEDOR E A EMPRESA DE PEQUENO PORTE LTDA.

CNPJ 20.251.847/0001-56

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

SEMESTRES FINDOS EM JUNHO DE 2020 E 2019 (em reais mil)

EVENTOS	CAPITAL REALIZADO	RESERVAS DE LUCROS		LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS	TOTAL
		LEGAL	RESERVAS ESPECIAS DE LUCROS		
SALDOS EM 1º DE JANEIRO DE 2019	300	23	144	0	467
LUCRO LÍQUIDO (PREJUÍZO) DO PERÍODO	0	0	0	-8	-8
SALDOS EM 30 DE JUNHO DE 2019	300	23	144	-8	459
MUTAÇÕES DO EXERCÍCIO	0	0	0	-8	-8
SALDOS EM 1º DE JANEIRO DE 2020	300	23	82	0	405
LUCRO LÍQUIDO (PREJUÍZO) DO PERÍODO	0	0	0	-157	-157
DESTINAÇÕES:					
- DIVIDENDOS	0	0	19	0	19
- JUROS SOBRE O CAPITAL PRÓPRIO	0	0	19	0	19
SALDOS EM 30 DE JUNHO DE 2020	300	23	120	-157	286
MUTAÇÕES DO EXERCÍCIO	0	0	38	-157	-119

JAMES DE BEM HASE
Diretor Responsável

PAULO EDUARDO PEREIRA
CRC SC 030018/9-3

EGONCRED - SOCIEDADE DE CREDITO AO MICROEMPREENDEDOR E A EMPRESA DE PEQUENO PORTE LTDA.
CNPJ 20.251.847/0001-56
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE

SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2020 E 2019 (em reais mil, exceto o lucro líquido por ação – R\$)

	2020	2019
LUCRO LÍQUIDO/PREJUÍZO DO PERÍODO	-157	-8
Outros Resultados Abrangentes	0	0
TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE	-157	-8

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

JAMES DE BEM HASE
Diretor Responsável

PAULO EDUARDO PEREIRA
CRC SC 030018/9-3