



Socialcred S/A - Sociedade de Crédito ao Microempreendedor e à Empresa de Pequeno Porte

ATIVO						
Descrição	Conta	2010	2011	2012	2013	2014
Circulante e Realizável a Longo Prazo	10000000007	6.486.316,91	10.770.650,07	11.747.161,63	10.935.948,15	13.539.684,22 D
Disponibilidades	11000000006	121.493,80	77.823,59	458.700,85	422.067,92	427.310,56 D
Caixa	11100000009	1.131,11	1.274,81	74,74	12.433,61	1.163,34 D
Depósitos Bancários	11200000002	120.362,69	76.548,78	458.626,11	409.634,31	426.147,22 D
Títulos e Valores Mobiliários	13000000004	68.398,00	65.680,47	69.264,89	28.223,98	0,00 D
Livres	13100000007	68.398,00	65.680,47	69.264,89	28.223,98	0,00 D
Relações Interfinanceiras	14000000003	0,00	0,00	382.500,00	0,00	0,00 D
BACEN – Dep Capital em Dinheiro	14215000001	0,00	0,00	382.500,00	0,00	0,00 D
Operações de Crédito	16000000001	6.175.520,45	10.544.777,16	10.774.877,41	10.436.919,29	13.064.436,87 D
Empréstimos e Títulos Descontados	16100000004	6.387.437,95	10.653.513,65	11.339.649,74	11.098.322,56	13.600.084,50 D
Empréstimos	16120000008	1.478.874,95	2.116.819,18	2.629.539,67	3.402.692,08	2.508.439,65 D
Títulos Descontados	16130000005	4.908.563,00	8.536.694,47	8.710.110,07	7.695.630,48	11.091.644,85 D
Financiamentos	16200000007	102.452,98	138.512,01	92.039,07	80.968,06	531.828,62 D
Financiamentos	16210000004	102.452,98	138.512,01	92.039,07	80.968,06	531.828,62 D
(-) Provisões para Operações de Crédito	16900000008	-314.370,48	-247.248,50	-656.811,40	-742.371,33	-1.067.476,25 C
(-) Provisão para Empréstimos e Títulos Descontados	16920000002	-300.995,03	-236.018,95	-655.101,88	-741.369,79	-1.044.976,73 C
(-) Provisão para Financiamentos	16930000009	-13.375,45	-11.229,55	-1.709,52	-1.001,54	-22.499,52 C
Outros Créditos	18000000009	120.072,04	81.667,42	61.434,02	48.040,21	46.607,16 D
Diversos	18800000003	120.072,04	81.667,42	61.434,02	48.040,21	46.607,16 D
Outros Valores e Bens	19000000008	832,62	701,43	384,46	696,75	1.329,63 D
Outros Valores e Bens	19800000002	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 D
Despesas Antecipadas	19900000005	832,62	701,43	384,46	696,75	1.329,63 D
Permanente	20000000004	198.203,91	210.971,71	161.587,44	156.934,86	265.044,02 D
Imobilizado de Uso	22000000002	198.203,91	210.971,71	161.587,44	156.934,86	265.044,02 D
Imobilizações em Curso	22200000008	42.606,75	52.661,66	17.787,73	35.967,77	55.718,17 D
Instalações, Móveis e Equipamentos de Uso	22400000004	77.886,19	67.368,25	59.462,04	48.990,22	54.937,45 D
Outros	22900000009	77.710,97	90.941,80	84.337,67	71.976,87	154.387,86 D
Total do Ativo		6.684.520,82	10.981.621,78	11.908.749,07	11.092.883,01	13.804.728,24

PASSIVO						
Descrição	Conta	2010	2011	2012	2013	2014
Circulante e Exigível a Longo Prazo	40000000008	3.236.191,12	4.995.701,12	5.330.211,24	3.034.135,14	5.396.069,96 C
Obrigações por Empréstimos e Repasses	46000000002	3.053.125,03	4.687.026,30	5.007.416,08	2.752.814,85	5.062.087,19 C
Empréstimos no País – Outras Instituições	46200000008	2.165.138,76	4.031.797,87	2.644.294,91	1.137.341,35	643.709,79 C
Empréstimos no Exterior	46300000001	887.986,27	655.228,43	2.363.121,17	1.615.473,50	4.418.377,40 C
Outras Obrigações	49000000009	183.066,09	308.674,82	322.795,16	281.320,29	333.982,77 C
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	49100000002	2.833,88	8.256,67	3.158,37	764,91	0,00 C
IOF a Recolher	49110000009	2.833,88	8.256,67	3.158,37	764,91	0,00 C
Sociais e Estatutárias	49300000008	40.623,00	67.236,32	71.623,45	81.789,38	88.858,57 C
Dividendos e Bonificações a Pagar	49310000005	40.623,00	67.236,32	71.623,45	81.789,38	88.858,57 C
Fiscais e Previdenciárias	49400000001	88.346,04	173.496,04	177.894,19	109.464,56	177.683,64 C
Provisão para Impostos e Contribuições sobre Lucros	49415000003	60.471,09	135.422,74	137.050,37	65.379,28	132.642,80 C
Impostos e Contribuições a Recolher	49420000005	27.874,95	38.073,30	40.843,82	44.085,28	45.040,84 C
Diversas	49900000006	51.263,17	59.685,79	70.119,15	89.301,44	67.440,56 C
Provisão para Pagamentos a Efetuar	49930000007	50.901,06	55.423,97	70.119,15	78.756,44	57.381,49 C
Credores Diversos – País	49992000007	362,11	4.261,82	0,00	10.545,00	10.059,07 C
Patrimônio Líquido	60000000002	3.448.329,70	5.985.920,66	6.578.537,83	8.058.747,87	8.408.658,28 C
Patrimônio Líquido	61000000001	3.448.329,70	5.985.920,66	6.578.537,83	8.058.747,87	8.408.658,28 C
Capital Social	61100000004	3.060.000,00	4.000.000,00	4.027.500,00	5.260.000,00	5.260.000,00 C
Capital	61110000001	3.060.000,00	4.000.000,00	4.410.000,00	5.260.000,00	5.260.000,00 C
(-) Capital a Realizar	61150000009	0,00	0,00	-382.500,00	0,00	0,00 C
Reserva de Capital	61300000000	0,00	1.295.000,00	1.650.000,00	1.650.000,00	1.650.000,00 C
Reserva de Ágio por Subscrição de Ações	61310000007	0,00	1.295.000,00	1.650.000,00	1.650.000,00	1.650.000,00 C
Reserva de Lucros	61500000006	388.329,70	690.920,66	901.037,83	1.148.747,87	1.498.658,28 C
Reserva Legal	61510000003	31.123,91	48.984,20	48.984,20	94.559,18	94.559,18 C
Reservas Especiais de Lucros	61580000002	357.205,79	641.936,46	852.053,63	1.054.188,69	1.404.099,10 C
TOTAL DO PASSIVO		6.684.520,82	10.981.621,78	11.908.749,07	11.092.883,01	13.804.728,24

CONTAS DE RESULTADO						
Descrição	Conta	2010	2011	2012	2013	2014
Contas de Resultado Credoras	70000000009	2.682.892,60	3.503.675,75	4.262.743,32	4.281.469,88	5.377.172,31 C
Receitas Operacionais	71000000008	2.649.645,99	3.499.043,48	4.262.743,32	4.281.469,88	5.377.172,31 C
Rendas de Operações de Crédito	71100000001	2.244.416,02	2.932.040,13	3.615.229,75	3.646.516,24	4.657.393,84 C
Rendas de Empréstimos	71105000006	654.379,85	766.370,89	862.291,59	985.783,33	953.195,46 C
Rendas de Títulos Descontados	71110000008	1.557.623,06	2.103.570,68	2.717.190,60	2.638.850,83	3.624.449,74 C
Rendas de Financiamentos	71115000003	32.413,11	62.098,56	35.747,56	21.882,08	79.748,64 C
Rendas de Títulos e Valores Mobiliários	71500000003	2.279,48	5.317,86	4.832,34	2.663,61	0,00 C
Rendas de Prestação de Serviços	71700000009	317.946,91	435.650,95	530.875,34	496.658,25	624.555,40 C
Outras Receitas Operacionais	71900000005	85.003,58	126.034,54	111.805,89	135.631,78	95.223,07 C
Recuperação de Créditos Baixados a Prejuízo	71920000009	84.805,58	126.034,54	111.805,89	135.631,78	95.223,07 C
Reversão de Provisões Operacionais	71990000008	198,00	0,00	0,00	0,00	0,00 C
Receitas Não Operacionais	73000000006	33.246,61	4.632,27	0,00	0,00	0,00 C
(-) Contas de Resultado Devedoras	80000000006	2.325.686,81	3.024.306,46	3.830.612,95	3.762.578,25	4.656.159,57 D
(-) Despesas Operacionais	81000000005	2.131.765,84	2.737.162,95	3.438.895,95	3.447.902,13	4.209.661,56 D
(-) Despesas de Obrigações por Empréstimos e Repasses	81200000001	245.673,38	370.108,27	478.142,84	429.739,27	423.691,74 D
(-) Despesas de Empréstimos no País – Outras Instituições	81230000002	149.832,93	319.233,47	187.735,75	113.427,50	302.656,56 D (1)
(-) Despesas de Empréstimos no Exterior	81240000009	95.840,45	50.874,80	290.407,09	316.311,77	121.035,18 D (1)
(-) Despesas Administrativas	81700000006	1.309.965,53	1.560.453,11	1.920.357,14	2.072.428,09	2.224.475,80 D
(-) Despesas de Água, Energia e Gás	81703000003	977,22	13.304,06	19.988,69	18.589,52	20.515,85 D (2)
(-) Despesas de Aluguéis	81706000000	100.778,21	110.540,49	125.844,76	134.229,14	148.352,25 D (2)
(-) Despesas de Comunicações	81712000001	51.401,17	58.961,91	70.249,32	59.437,86	76.254,77 D (2)
(-) Despesas de Contribuições Filantrópicas	81715000008	0,00	5.000,00	11.250,00	4.000,00	11.000,00 C (2)

(-) Despesas de Honorários	81718000005	67.679,50	97.628,00	104.788,00	112.136,00	83.332,00 D (3)
(-) Despesas de Manutenção e Conservação de Bens	81721000009	15.953,86	6.427,23	20.507,57	10.984,23	18.389,17 D (2)
(-) Despesas de Material	81724000006	9.758,21	14.936,40	13.402,16	20.788,55	16.418,03 D (2)
(-) Despesas de Pessoal – Benefícios	81727000003	192.311,88	249.520,74	312.638,65	335.407,36	340.172,89 D (3)
(-) Despesas de Pessoal – Encargos Sociais	81730000007	142.762,50	133.826,04	178.250,38	199.549,13	180.338,81 D (3)
(-) Despesas de Pessoal – Proventos	81733000004	391.588,75	410.971,04	479.292,46	562.864,78	559.881,79 D (3)
(-) Despesas de Pessoal – Treinamento	81736000001	3.556,50	0,00	13.347,70	15.912,65	30.838,44 D (3)
(-) Despesas de Remuneração de Estagiários	81737000000	2.157,94	57.984,85	50.163,68	23.260,89	46.656,95 D (3)
(-) Despesas de Processamento de Dados	81739000008	13.212,40	19.350,91	22.859,26	15.842,80	16.883,33 D (2)
(-) Despesas de Promoções e Relações Públicas	81742000002	8.003,69	10.059,98	15.748,89	30.189,01	45.923,32 D (2)
(-) Despesas de Propaganda e Publicidade	81745000009	20.481,31	10.253,63	20.506,45	25.680,33	49.819,54 D (2)
(-) Despesas de Publicações	81748000006	4.173,00	5.415,12	4.547,00	6.852,60	5.854,40 D (2)
(-) Despesas de Seguros	81751000000	2.527,88	1.534,07	1.470,36	497,65	1.723,72 D (2)
(-) Despesas de Serviços do Sistema Financeiro	81754000007	52.199,82	44.397,99	59.220,11	58.379,33	71.081,95 D (2)
(-) Despesas de Serviços de Terceiros	81757000004	119.754,13	106.477,79	131.729,06	142.468,22	190.628,50 D (2)
(-) Despesas de Serviços Especializados	81763000005	36.531,50	123.372,84	153.496,46	172.313,69	209.015,23 D (2)
(-) Despesas de Transporte	81766000002	14.998,63	15.659,84	16.914,24	16.634,09	18.665,90 D (2)
(-) Despesas Tributárias	81769000009	36.313,56	37.567,07	58.798,18	81.737,94	46.874,63 D (4)
(-) Despesas de Viagens Exterior	81772000003	0,00	0,00	0,00	0,00	5.437,99 D (2)
(-) Despesas Viagens País	81775000000	0,00	0,00	0,00	0,00	300,20 D (2)
(-) Outras Despesas Administrativas	81799000000	22.843,87	27.263,11	35.343,76	24.672,32	30.116,14 D (2)
(-) Aprovisionamentos e Ajustes Patrimoniais	81800000009	218.336,18	281.568,15	516.924,56	381.719,09	724.715,96 D
(-) Despesas de Depreciação	81820000003	30.117,03	29.181,64	28.935,93	30.656,34	36.002,43 D (2)
(-) Despesas de Provisões Operacionais	81830000000	188.219,15	252.386,51	487.988,63	351.062,75	688.713,53 D (5)
(-) Outras Despesas Operacionais	81900000002	357.790,75	525.033,42	523.471,41	564.015,68	836.778,06 D
(-) Despesas de Contribuição ao COFINS	81930000003	94.149,23	120.483,22	146.911,79	148.636,71	194.330,29 D (4)
(-) Despesas de Contribuição ao PIS/PASEP	81933000000	15.299,25	19.578,53	23.873,16	24.153,46	31.578,68 D (4)
(-) Despesas de Descontos Concedidos em Renegociação	81952000005	67.224,38	116.485,80	10.538,27	30.563,34	194.776,57 D (6)
(-) Despesas de Juros ao Capital	81955000002	181.117,89	268.485,87	342.148,19	358.798,04	411.085,11 D
(-) Despesas De Atualização de Impostos e Contribuições	81990000005	0,00	0,00	0,00	1.864,13	5.007,41 D (6)
(-) Despesas Não Operacionais	83000000003	0,00	5.919,78	0,00	0,00	66,54 D
(-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens	83100000006	0,00	5.919,78	0,00	0,00	66,54 D
(-) Prejuízos na Alienação de Valores e Bens	83150000001	0,00	5.919,78	0,00	0,00	66,54 D
(-) Apuração de Resultado	89000000007	193.920,97	281.223,73	391.717,00	314.676,12	446.431,47 D
(-) Imposto de Renda	89400000009	193.920,97	281.223,73	391.717,00	314.676,12	446.431,47 D
(-) Imposto de Renda	89410000006	134.676,99	198.977,81	278.084,12	223.063,62	317.955,76 D
(-) Contribuição Social	89420000003	59.243,98	82.245,92	113.632,88	91.612,50	128.475,71 D
Lucro Líquido		357.205,79	479.369,29	432.130,37	518.891,63	721.012,74
Juros ao Capital Próprio		181.117,89	268.485,87	342.148,19	358.798,04	411.085,11

facilitar a correspondência entre a demonstração de resultado analítica e a demonstração de resultado sintética, numeramos as contas de acordo com a sua agreg:

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO PERÍODO PELA LEGISLAÇÃO SOCIETÁRIA					
EM 31/12/2012					
DISCRIMINAÇÃO	2010	2011	2012	2013	2014
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	2.246.695,50	2.937.357,99	3.620.062,09	3.649.179,85	4.657.393,84
Operações de Crédito	2.244.416,02	2.932.040,13	3.615.229,75	3.646.516,24	4.657.393,84
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	2.279,48	5.317,86	4.832,34	2.663,61	0,00
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	433.892,53	622.494,78	966.131,47	780.802,02	1.112.405,27
Operações de Empréstimos e Repasses (1)	245.673,38	370.108,27	478.142,84	429.739,27	423.691,74
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa (5)	188.219,15	252.386,51	487.988,63	351.062,75	688.713,53
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.812.802,97	2.314.863,21	2.653.930,62	2.868.377,83	3.544.988,57
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	-1.080.756,32	-1.285.784,32	-1.487.935,06	-1.676.012,04	-1.966.459,25
Receitas de Prestação de Serviço	317.946,91	435.650,95	530.875,34	496.658,25	624.555,40
Outras Receitas Operacionais	84.805,58	126.034,54	111.805,89	135.631,78	95.223,07
Receitas não Operacionais	33.246,61	4.632,27	0,00	0,00	0,00
Despesas com Pessoal (3)	-800.057,07	-949.930,67	-1.138.480,87	-1.249.130,81	-1.241.220,88
Outras Despesas Administrativas (2)	-503.711,93	-602.137,01	-752.014,02	-772.215,68	-972.382,72
Despesas Tributárias (4)	-145.762,04	-177.628,82	-229.583,13	-256.392,24	-272.783,60
Outras Despesas Operacionais (6)	-67.224,38	-116.485,80	-10.538,27	-30.563,34	-199.783,98
Despesas Não Operacionais	0,00	-5.919,78	0,00	0,00	-66,54
RESULTADO OPERACIONAL	732.046,65	1.029.078,89	1.165.995,56	1.192.365,79	1.578.529,32
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES	732.046,65	1.029.078,89	1.165.995,56	1.192.365,79	1.578.529,32
Imposto de Renda	134.676,99	198.977,81	278.084,12	223.063,62	317.955,76
Contribuição Social	59.243,98	82.245,92	113.632,88	91.612,50	128.475,71
LUCRO LÍQUIDO (PREJUÍZO LÍQUIDO)	538.125,68	747.855,16	774.278,56	877.689,67	1.132.097,85
JUROS SOBRE CAPITAL PRÓPRIO	-181.117,89	-268.485,87	-342.148,19	-358.798,04	-411.085,11