



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

**ATIVO**

Descrição	Conta	2018	2019	2020	2021	2022
<b>Circulante e Realizável a Longo Prazo</b>	<b>1000000007</b>	<b>14.378.174,05</b>	<b>11.206.891,65</b>	<b>8.465.929,45</b>	<b>9.673.045,05</b>	<b>9.342.901,02</b>
Disponibilidades	1100000006	253.248,37	471.798,84	804.939,21	1.144.917,69	125.328,21
Caixa	1110000009	1.211,97	608,18	2.186,50	9.294,46	7.968,56
Depósitos Bancários	1120000002	252.036,40	471.190,66	802.752,71	1.135.623,23	117.359,65
<b>Títulos e Valores Mobiliários</b>	<b>1300000004</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>1.145.371,69</b>
Livres	1310000007	0,00	0,00	0,00	0,00	1.145.371,69
<b>Relações Interfinanceiras</b>	<b>1400000003</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
BACEN – Dep Capital em Dinheiro	1421500001	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Operações de Crédito</b>	<b>1600000001</b>	<b>14.041.249,67</b>	<b>10.721.770,00</b>	<b>7.544.718,60</b>	<b>8.412.481,41</b>	<b>7.855.576,51</b>
<b>Empréstimos e Títulos Descontados</b>	<b>1610000004</b>	<b>14.979.440,67</b>	<b>11.250.263,57</b>	<b>9.040.836,54</b>	<b>8.348.155,53</b>	<b>7.115.160,51</b>
Empréstimos	1612000008	2.274.103,72	3.712.701,88	4.332.508,32	3.214.761,08	2.589.534,64
Títulos Descontados	1613000005	12.705.336,95	7.537.561,69	4.708.328,22	5.133.394,45	4.525.625,87
<b>Financiamentos</b>	<b>1620000007</b>	<b>242.023,01</b>	<b>1.791.681,07</b>	<b>1.199.873,93</b>	<b>1.645.190,54</b>	<b>1.295.374,71</b>
Financiamentos	1621000004	242.023,01	1.791.681,07	1.199.873,93	1.645.190,54	1.295.374,71
<b>(-) Provisões para Operações de Crédito</b>	<b>1690000008</b>	<b>-1.180.214,01</b>	<b>-2.320.174,64</b>	<b>-2.695.991,87</b>	<b>-1.580.864,66</b>	<b>-554.958,71</b>
(-) Provisão para Empréstimos e Títulos Descontados	1692000002	-1.146.590,68	-2.013.021,17	-2.592.255,24	-1.492.158,22	-493.610,96
(-) Provisão para Financiamentos	1693000009	-33.623,33	-307.153,47	-103.736,63	-88.706,44	-61.347,75
<b>Outros Créditos</b>	<b>1800000009</b>	<b>83.676,01</b>	<b>13.322,81</b>	<b>48.271,64</b>	<b>47.645,95</b>	<b>136.624,61</b>
Diversos	1880000003	83.676,01	13.322,81	48.271,64	47.645,95	136.624,61
<b>Outros Valores e Bens</b>	<b>1900000008</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>68.000,00</b>	<b>68.000,00</b>	<b>80.000,00</b>
Outros Valores e Bens	1980000002	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Despesas Antecipadas	1990000005	0,00	0,00	68.000,00	68.000,00	80.000,00
<b>Permanente</b>	<b>2000000004</b>	<b>335.850,71</b>	<b>401.114,17</b>	<b>295.482,18</b>	<b>221.587,34</b>	<b>197.759,86</b>
<b>Imobilizado de Uso</b>	<b>2200000002</b>	<b>334.427,89</b>	<b>400.314,93</b>	<b>285.798,08</b>	<b>214.455,88</b>	<b>193.181,04</b>
Imobilizações em Curso	2220000008	186.233,42	228.002,22	158.433,29	109.054,93	109.054,93
Instalações, Móveis e Equipamentos de Uso	2240000004	250.198,11	317.516,24	317.516,24	340.500,32	347.078,24
Outros	2290000009	5.753,66	5.753,66	5.753,66	5.753,66	5.753,66
<b>Intangível</b>	<b>2500000009</b>	<b>1.422,82</b>	<b>799,24</b>	<b>9.684,10</b>	<b>7.131,46</b>	<b>4.578,82</b>
Ativos intangíveis	2510000002	1.422,82	799,24	9.684,10	7.131,46	4.578,82
<b>Total do Ativo</b>		<b>14.714.024,76</b>	<b>11.608.005,82</b>	<b>8.761.411,63</b>	<b>9.894.632,39</b>	<b>9.540.660,88</b>

**PASSIVO**

Descrição	Conta	2018	2019	2020	2021	2022
<b>Circulante e Exigível a Longo Prazo</b>	<b>4000000008</b>	<b>5.873.891,53</b>	<b>2.791.182,87</b>	<b>119.994,84</b>	<b>136.144,00</b>	<b>115.277,68</b>
<b>Obrigações por Empréstimos e Repasses</b>	<b>4600000002</b>	<b>5.448.392,84</b>	<b>2.457.133,52</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Empréstimos no País – Outras Instituições	4620000008	1.585.115,80	404.616,91	0,00	0,00	0,00
Empréstimos no Exterior	4630000001	3.863.277,04	2.052.516,61	0,00	0,00	0,00
<b>Outras Obrigações</b>	<b>4900000009</b>	<b>425.498,69</b>	<b>334.049,35</b>	<b>119.994,84</b>	<b>136.144,00</b>	<b>115.277,68</b>
<b>Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados</b>	<b>4910000002</b>	<b>4.738,65</b>	<b>2.755,95</b>	<b>99,62</b>	<b>1.548,18</b>	<b>1.177,07</b>
IOF a Recolher	4911000009	4.738,65	2.755,95	99,62	1.548,18	1.177,07
<b>Sociais e Estatutárias</b>	<b>4930000008</b>	<b>126.029,48</b>	<b>109.651,22</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Dividendos e Bonificações a Pagar	4931000005	126.029,48	109.651,22	0,00	0,00	0,00
<b>Fiscais e Previdenciárias</b>	<b>4940000001</b>	<b>150.700,13</b>	<b>96.507,79</b>	<b>62.243,46</b>	<b>67.656,27</b>	<b>58.027,59</b>
Provisão para Impostos e Contribuições sobre Lucros	4941500003	107.637,39	28.732,56	34.862,44	36.544,43	29.352,74
Impostos e Contribuições a Recolher	4942000005	43.062,74	67.775,23	27.381,02	31.111,84	28.674,85
<b>Diversas</b>	<b>4990000006</b>	<b>144.030,43</b>	<b>125.134,39</b>	<b>57.651,76</b>	<b>66.939,55</b>	<b>56.073,02</b>
Provisão para Pagamentos a Efetuar	4993000007	109.569,70	118.567,72	43.415,87	58.374,40	46.289,29
Credores Diversos – País	4999200007	34.460,73	6.566,67	14.235,89	8.565,15	9.783,73
<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>6000000002</b>	<b>8.840.133,23</b>	<b>8.816.822,95</b>	<b>8.641.416,79</b>	<b>9.758.488,39</b>	<b>9.425.383,20</b>
<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>6100000001</b>	<b>8.840.133,23</b>	<b>8.816.822,95</b>	<b>8.641.416,79</b>	<b>9.758.488,39</b>	<b>9.425.383,20</b>
<b>Capital Social</b>	<b>6110000004</b>	<b>8.000.000,00</b>	<b>8.900.000,00</b>	<b>8.900.000,00</b>	<b>9.200.000,00</b>	<b>9.200.000,00</b>
Capital	6111000001	8.000.000,00	9.200.000,00	9.200.000,00	9.200.000,00	9.200.000,00
(-) Capital a Realizar	6115000009	0,00	-300.000,00	-300.000,00	0,00	0,00
<b>Reserva de Capital</b>	<b>6130000000</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Reserva de Ágio por Subscrição de Ações	6131000007	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Reserva de Lucros</b>	<b>6150000006</b>	<b>840.133,23</b>	<b>488.802,27</b>	<b>313.396,11</b>	<b>1.130.467,71</b>	<b>1.064.017,98</b>
Reserva Legal	6151000003	252.000,00	252.000,00	252.000,00	252.000,00	255.000,00
Reservas Especiais de Lucros	6158000002	588.133,23	236.802,27	61.396,11	878.467,71	809.017,98
<b>Lucros ou Prejuízos Acumulados</b>	<b>6180000005</b>	<b>0,00</b>	<b>-571.979,32</b>	<b>-571.979,32</b>	<b>-571.979,32</b>	<b>-608.634,78</b>
<b>(-) Remuneração do Capital Paga Antecipadamente</b>	<b>6188000001</b>	<b>0,00</b>	<b>-571.979,32</b>	<b>-571.979,32</b>	<b>-571.979,32</b>	<b>-608.634,78</b>
(-) Dividendos Pagos Antecipadamente	6188010004	0,00	0,00	0,00	0,00	-548.634,78
(-) Juros sobre o Capital Pagos Antecipadamente	6188020001	0,00	-571.979,32	-571.979,32	-571.979,32	-60.000,00
<b>(-) Ações em Tesouraria</b>	<b>6190000008</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>-230.000,00</b>

(-) Ações em Tesouraria	6191000005	0,00	0,00	0,00	0,00	-230.000,00
(-) Autorizadas a Compor Cap Principal	61910100008	0,00	0,00	0,00	0,00	-230.000,00

**TOTAL DO PASSIVO 14.714.024,76 11.608.005,82 8.761.411,63 9.894.632,39 9.540.660,88**

### CONTAS DE RESULTADO

Descrição	Conta	2018	2019	2020	2021	2022
<b>Contas de Resultado Credoras</b>	<b>7000000009</b>	<b>5.539.745,85</b>	<b>5.836.353,57</b>	<b>3.134.725,60</b>	<b>3.286.324,19</b>	<b>2.875.386,30</b>
<b>Receitas Operacionais</b>	<b>7100000008</b>	<b>5.386.142,84</b>	<b>5.830.979,32</b>	<b>3.127.775,25</b>	<b>3.286.324,19</b>	<b>2.870.370,35</b>
<b>Rendas de Operações de Crédito</b>	<b>7110000001</b>	<b>4.684.439,54</b>	<b>5.106.424,40</b>	<b>2.921.853,30</b>	<b>2.435.887,18</b>	<b>2.488.448,14</b>
Rendas de Empréstimos	7110500006	792.325,71	943.353,55	751.284,04	480.505,97	389.822,23
Rendas de Títulos Descontados	7111000008	3.790.915,68	3.659.302,43	1.590.069,40	1.466.908,33	1.597.366,44
Rendas de Financiamentos	7111500003	101.198,15	503.768,42	580.499,86	488.472,88	501.259,47
<b>Rendas de Títulos e Valores Mobiliários</b>	<b>7150000003</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>46.776,24</b>
<b>Rendas de Prestação de Serviços</b>	<b>7170000009</b>	<b>576.137,83</b>	<b>500.982,33</b>	<b>169.885,44</b>	<b>176.739,78</b>	<b>179.094,60</b>
<b>Outras Receitas Operacionais</b>	<b>7190000005</b>	<b>125.565,47</b>	<b>223.572,59</b>	<b>36.036,51</b>	<b>673.697,23</b>	<b>156.051,37</b>
Recuperação de Créditos Baixados a Prejuízo	7192000009	125.565,47	203.254,33	36.036,51	150.235,49	99.232,70
Reversão de Provisões Operacionais	7199000008	0,00	20.318,26	0,00	523.461,74	56.818,67
<b>Receitas Não Operacionais</b>	<b>7300000006</b>	<b>153.603,01</b>	<b>5.374,25</b>	<b>6.950,35</b>	<b>0,00</b>	<b>5.015,95</b>
<b>(-) Contas de Resultado Devedoras</b>	<b>8000000006</b>	<b>5.557.842,92</b>	<b>5.946.046,78</b>	<b>3.181.378,54</b>	<b>2.446.682,39</b>	<b>2.066.368,32</b>
<b>(-) Despesas Operacionais</b>	<b>8100000005</b>	<b>5.307.194,58</b>	<b>5.780.885,83</b>	<b>3.013.548,88</b>	<b>2.371.792,16</b>	<b>2.000.246,95</b>
<b>(-) Despesas de Obrigações por Empréstimos e Repasse</b>	<b>8120000001</b>	<b>597.846,88</b>	<b>503.993,06</b>	<b>63.127,33</b>	<b>4.375,17</b>	<b>8.047,97</b>
(-) Despesas de Empréstimos no País – Outras Instituições	8123000002	93.378,57	136.571,50	29.371,94	4.375,17	8.047,97 (1)
(-) Despesas de Empréstimos no Exterior	8124000009	504.468,31	367.421,56	33.755,39	0,00	0,00 (1)
<b>(-) Despesas Administrativas</b>	<b>8170000006</b>	<b>3.143.830,21</b>	<b>3.046.342,52</b>	<b>2.047.252,44</b>	<b>1.898.339,81</b>	<b>1.655.408,90</b>
(-) Despesas de Água, Energia e Gás	8170300003	33.518,47	32.788,26	11.744,97	1.857,57	1.698,71 (2)
(-) Despesas de Aluguéis	8170600000	176.926,76	138.808,66	67.837,10	82.973,41	88.625,74 (2)
(-) Despesas de Comunicações	8171200001	50.973,98	61.570,10	39.108,85	29.434,13	43.452,49 (2)
(-) Despesas de Contribuições Filantrópicas	8171500008	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 (2)
(-) Despesas de Honorários	8171800005	83.052,34	127.430,32	113.465,36	79.064,64	43.632,00 (3)
(-) Despesas de Manutenção e Conservação de Bens	8172100009	29.031,47	15.136,02	36.831,94	200.467,51	17.700,57 (2)
(-) Despesas de Material	8172400006	6.419,06	6.915,46	3.492,65	5.198,33	8.448,21 (2)
(-) Despesas de Pessoal – Benefícios	8172700003	669.141,75	670.159,79	447.937,29	328.949,01	287.692,35 (3)
(-) Despesas de Pessoal – Encargos Sociais	8173000007	264.783,16	280.877,53	138.880,90	124.895,99	148.461,74 (3)
(-) Despesas de Pessoal – Proventos	8173300004	807.134,69	829.331,74	505.038,09	382.105,25	440.220,63 (3)
(-) Despesas de Pessoal – Treinamento	8173600001	38.185,00	20.317,25	250,00	910,00	1.225,00 (3)
(-) Despesas de Remuneração de Estagiários	8173700000	28.119,87	1.012,99	1.464,00	0,00	0,00 (3)
(-) Despesas de Processamento de Dados	8173900008	95.952,56	78.839,83	82.305,22	79.212,19	71.189,69 (2)
(-) Despesas de Promoções e Relações Públicas	8174200002	38.079,22	18.962,93	58.481,34	52.560,85	25.546,54 (2)
(-) Despesas de Propaganda e Publicidade	8174500009	9.396,50	15.744,73	4.000,00	4.175,28	3.320,00 (2)
(-) Despesas de Publicações	8174800006	4.312,62	5.309,00	4.483,12	69,99	0,00 (2)
(-) Despesas de Seguros	8175100000	6.422,81	3.795,16	3.828,14	3.293,21	4.805,93 (2)
(-) Despesas de Serviços do Sistema Financeiro	8175400007	57.311,25	61.402,11	45.647,13	46.154,23	34.120,77 (2)
(-) Despesas de Serviços de Terceiros	8175700004	200.965,83	250.569,72	137.582,51	94.434,71	81.803,61 (2)
(-) Despesas de Serviços Especializados	8176300005	307.215,34	279.425,09	286.597,45	325.608,29	301.504,45 (2)
(-) Despesas de Transporte	8176600002	15.627,17	22.788,99	14.148,29	26.512,80	23.244,57 (2)
(-) Despesas Tributárias	8176900009	206.906,18	99.615,68	28.516,46	9.523,01	8.954,68 (4)
(-) Despesas de Viagens Exterior	8177200003	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 (2)
(-) Despesas Viagens País	8177500000	4.433,01	1.202,87	0,00	0,00	1.185,14 (2)
(-) Outras Despesas Administrativas	8179900000	9.921,17	24.338,29	15.611,63	20.939,41	18.576,08 (2)
<b>(-) Aprovisionamentos e Ajustes Patrimoniais</b>	<b>8180000009</b>	<b>619.274,52</b>	<b>1.669.529,92</b>	<b>587.402,72</b>	<b>108.071,37</b>	<b>95.959,05</b>
(-) Despesas de Depreciação	8182000003	50.515,57	43.199,89	44.947,92	44.947,92	32.868,71 (2)
(-) Despesas Amortiz de Licenças	8181020002	774,54	623,58	2.365,14	2.552,64	2.552,64 (2)
(-) Despesas de Provisões Operacionais	8183000000	567.984,41	1.625.706,45	540.089,66	60.570,81	60.537,70 (5)
<b>(-) Outras Despesas Operacionais</b>	<b>8190000002</b>	<b>946.242,97</b>	<b>561.020,33</b>	<b>315.766,39</b>	<b>361.005,81</b>	<b>240.831,03</b>
(-) Despesas de Contribuição ao COFINS	8193000003	188.426,88	204.136,53	122.548,70	104.505,09	108.250,82 (4)
(-) Despesas de Contribuição ao PIS/PASEP	8193300000	30.619,38	33.172,18	19.914,17	16.982,06	17.590,76 (4)
(-) Despesas de Descontos Concedidos em Renegociação	8195200005	121.962,89	320.956,15	171.378,49	238.884,01	112.787,76 (6)
(-) Despesas de Juros ao Capital	8195500002	603.123,48	0,00	0,00	0,00	0,00
(-) Despesas De Atualização de Impostos e Contribuições	8199000005	2.110,34	2.755,47	1.825,03	634,65	2.201,69 (6)
(-) Descontos Concedidos	81999100009	0,00	0,00	100,00	0,00	0,00 (6)
<b>(-) Despesas Não Operacionais</b>	<b>8300000003</b>	<b>85.711,79</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>(-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens</b>	<b>8310000006</b>	<b>85.711,79</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
(-) Prejuízos na Alienação de Valores e Bens	8315000001	85.711,79	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>(-) Apuração de Resultado</b>	<b>8900000007</b>	<b>164.936,55</b>	<b>165.160,95</b>	<b>167.829,66</b>	<b>74.890,23</b>	<b>66.121,37</b>
<b>(-) Imposto de Renda</b>	<b>8940000009</b>	<b>164.936,55</b>	<b>165.160,95</b>	<b>167.829,66</b>	<b>74.890,23</b>	<b>66.121,37</b>
(-) Imposto de Renda	8941000006	115.642,27	116.585,12	116.139,03	51.468,82	44.833,07
(-) Contribuição Social	8942000003	49.294,28	48.575,83	51.690,63	23.421,41	21.288,30
<b>Lucro Líquido</b>		<b>-18.097,07</b>	<b>-109.693,21</b>	<b>-46.652,94</b>	<b>839.641,80</b>	<b>809.017,98</b>
<b>Juros ao Capital Próprio</b>		<b>603.123,48</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>60.000,00</b>

Para facilitar a correspondência entre a demonstração de resultado analítica e a demonstração de resultado sintética, numeramos as contas de acordo com a sua agregação.

<b>DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO PERÍODO PELA LEGISLAÇÃO SOCIETÁRIA</b>					
<b>DISCRIMINAÇÃO</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>
<b>RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>4.684.439,54</b>	<b>5.106.424,40</b>	<b>2.921.853,30</b>	<b>2.435.887,18</b>	<b>2.535.224,38</b>
Operações de Crédito	4.684.439,54	5.106.424,40	2.921.853,30	2.435.887,18	2.488.448,14
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	0,00	0,00	0,00	0,00	46.776,24
<b>DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>1.165.831,29</b>	<b>2.129.699,51</b>	<b>603.216,99</b>	<b>64.945,98</b>	<b>68.585,67</b>
Operações de Empréstimos e Repasses ( 1 )	597.846,88	503.993,06	63.127,33	4.375,17	8.047,97
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa ( 5 )	567.984,41	1.625.706,45	540.089,66	60.570,81	60.537,70
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>3.518.608,25</b>	<b>2.976.724,89</b>	<b>2.318.636,31</b>	<b>2.370.941,20</b>	<b>2.466.638,71</b>
<b>OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>-2.768.645,29</b>	<b>-2.921.257,15</b>	<b>-2.197.459,59</b>	<b>-1.456.409,17</b>	<b>-1.591.499,36</b>
Receitas de Prestação de Serviço	576.137,83	500.982,33	169.885,44	176.739,78	179.094,60
Outras Receitas Operacionais	125.565,47	223.572,59	36.036,51	673.697,23	156.051,37
Receitas não Operacionais	153.603,01	5.374,25	6.950,35	0,00	5.015,95
Despesas com Pessoal ( 3 )	-1.890.416,81	-1.929.129,62	-1.207.035,64	-915.924,89	-921.231,72
Outras Despesas Administrativas ( 2 )	-1.097.797,33	-1.061.420,69	-859.013,40	-1.020.392,47	-760.643,85
Despesas Tributárias ( 4 )	-425.952,44	-336.924,39	-170.979,33	-131.010,16	-134.796,26
Outras Despesas Operacionais ( 6 )	-124.073,23	-323.711,62	-173.303,52	-239.518,66	-114.989,45
Despesas Não Operacionais	-85.711,79	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>749.962,96</b>	<b>55.467,74</b>	<b>121.176,72</b>	<b>914.532,03</b>	<b>875.139,35</b>
<b>RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>749.962,96</b>	<b>55.467,74</b>	<b>121.176,72</b>	<b>914.532,03</b>	<b>875.139,35</b>
Imposto de Renda	115.642,27	116.585,12	116.139,03	51.468,82	44.833,07
Contribuição Social	49.294,28	48.575,83	51.690,63	23.421,41	21.288,30
<b>LUCRO LÍQUIDO (PREJUÍZO LÍQUIDO)</b>	<b>585.026,41</b>	<b>-109.693,21</b>	<b>-46.652,94</b>	<b>839.641,80</b>	<b>809.017,98</b>
<b>JUROS SOBRE CAPITAL PRÓPRIO</b>	<b>-603.123,48</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>60.000,00</b>