



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

ATIVO						
Descrição	Conta	2014	2015	2016	2017	2018
<b>Circulante e Realizável a Longo Prazo</b>	<b>10000000007</b>	<b>13.539.684,22</b>	<b>12.896.623,91</b>	<b>11.325.204,33</b>	<b>14.385.764,83</b>	<b>14.378.174,05</b>
Disponibilidades	11000000006	427.310,56	418.303,09	105.993,12	231.272,04	253.248,37
Caixa	11100000009	1.163,34	4.841,41	1.881,29	1.775,48	1.211,97
Depósitos Bancários	11200000002	426.147,22	413.461,68	104.111,83	229.496,56	252.036,40
<b>Títulos e Valores Mobiliários</b>	<b>13000000004</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Livres	13100000007	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Relações Interfinanceiras</b>	<b>14000000003</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	14215000001	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Operações de Crédito</b>	<b>16000000001</b>	<b>13.064.436,87</b>	<b>12.449.936,22</b>	<b>10.617.429,33</b>	<b>11.955.051,76</b>	<b>14.041.249,67</b>
<b>Empréstimos e Títulos Descontados</b>	<b>16100000004</b>	<b>13.600.084,50</b>	<b>12.886.344,13</b>	<b>11.642.417,42</b>	<b>12.421.001,96</b>	<b>14.979.440,67</b>
Empréstimos	16120000008	2.508.439,65	2.357.469,88	1.903.588,24	1.552.411,48	2.274.103,72
Títulos Descontados	16130000005	11.091.644,85	10.528.874,25	9.738.829,18	10.868.590,48	12.705.336,95
<b>Financiamentos</b>	<b>16200000007</b>	<b>531.828,62</b>	<b>622.325,28</b>	<b>380.982,27</b>	<b>338.984,59</b>	<b>242.023,01</b>
Financiamentos	16210000004	531.828,62	622.325,28	380.982,27	338.984,59	242.023,01
<b>(-) Provisões para Operações de Crédito</b>	<b>16900000008</b>	<b>-1.067.476,25</b>	<b>-1.058.733,19</b>	<b>-1.405.970,36</b>	<b>-804.934,79</b>	<b>-1.180.214,01</b>
(-) Provisão para Empréstimos e Títulos Descontados	16920000002	-1.044.976,73	-1.001.480,39	-1.320.908,32	-782.090,79	-1.146.590,68
(-) Provisão para Financiamentos	16930000009	-22.499,52	-57.252,80	-85.062,04	-22.844,00	-33.623,33
<b>Outros Créditos</b>	<b>18000000009</b>	<b>46.607,16</b>	<b>27.290,86</b>	<b>599.159,82</b>	<b>44.412,80</b>	<b>83.676,01</b>
Diversos	18800000003	46.607,16	27.290,86	599.159,82	44.412,80	83.676,01
<b>Outros Valores e Bens</b>	<b>19000000008</b>	<b>1.329,63</b>	<b>1.093,74</b>	<b>2.622,06</b>	<b>2.155.028,23</b>	<b>0,00</b>
Outros Valores e Bens	19800000002	0,00	0,00	0,00	2.152.046,53	0,00
Despesas Antecipadas	19900000005	1.329,63	1.093,74	2.622,06	2.981,70	0,00
<b>Permanente</b>	<b>20000000004</b>	<b>265.044,02</b>	<b>239.458,62</b>	<b>254.990,08</b>	<b>276.995,02</b>	<b>335.850,71</b>
<b>Imobilizado de Uso</b>	<b>22000000002</b>	<b>265.044,02</b>	<b>239.458,62</b>	<b>253.364,16</b>	<b>274.797,66</b>	<b>334.427,89</b>
Imobilizações em Curso	22200000008	55.718,71	105.976,68	108.890,49	146.466,71	186.233,42
Instalações, Móveis e Equipamentos de Uso	22400000004	54.937,45	45.802,15	34.109,44	25.730,57	48.921,38
Outros	22900000009	154.387,86	87.679,79	110.364,23	102.600,38	99.273,09
<b>Intangível</b>	<b>25000000009</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>1.625,92</b>	<b>2.197,36</b>	<b>1.422,82</b>
Ativos intangíveis	25100000002	0,00	0,00	1.625,92	2.197,36	1.422,82
<b>Total do Ativo</b>		<b>13.804.728,24</b>	<b>13.136.082,53</b>	<b>11.580.194,41</b>	<b>14.662.759,85</b>	<b>14.714.024,76</b>

PASSIVO						
Descrição	Conta	2014	2015	2016	2017	2018
<b>Circulante e Exigível a Longo Prazo</b>	<b>40000000008</b>	<b>5.396.069,96</b>	<b>5.058.176,38</b>	<b>4.237.949,56</b>	<b>5.606.333,32</b>	<b>5.873.891,53</b>
<b>Obrigações por Empréstimos e Repasses</b>	<b>46000000002</b>	<b>5.062.087,19</b>	<b>4.619.517,67</b>	<b>3.717.411,63</b>	<b>4.617.918,26</b>	<b>5.448.392,84</b>
Empréstimos no País – Outras Instituições	46200000008	643.709,79	955.623,27	1.152.184,96	646.531,18	1.585.115,80
Empréstimos no Exterior	46300000001	4.418.377,40	3.663.894,40	2.565.226,67	3.971.387,08	3.863.277,04
<b>Outras Obrigações</b>	<b>49000000009</b>	<b>333.982,77</b>	<b>438.658,71</b>	<b>520.537,93</b>	<b>988.415,06</b>	<b>425.498,69</b>
<b>Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados</b>	<b>49100000002</b>	<b>0,00</b>	<b>10.089,14</b>	<b>10.656,18</b>	<b>8.019,56</b>	<b>4.738,65</b>
IOF a Recolher	49110000009	0,00	10.089,14	10.656,18	8.019,56	4.738,65
<b>Sociais e Estatutárias</b>	<b>49300000008</b>	<b>88.858,57</b>	<b>115.079,21</b>	<b>111.218,22</b>	<b>117.165,41</b>	<b>126.029,48</b>
Dividendos e Bonificações a Pagar	49310000005	88.858,57	115.079,21	111.218,22	117.165,41	126.029,48
<b>Fiscais e Previdenciárias</b>	<b>49400000001</b>	<b>177.683,64</b>	<b>218.415,81</b>	<b>138.664,88</b>	<b>199.335,30</b>	<b>150.700,13</b>
Provisão para Impostos e Contribuições sobre Lucros	49415000003	132.642,80	170.249,09	96.346,55	143.404,33	107.637,39
Impostos e Contribuições a Recolher	49420000005	45.040,84	48.166,72	42.318,33	55.930,97	43.062,74
<b>Diversas</b>	<b>49900000006</b>	<b>67.440,56</b>	<b>95.074,55</b>	<b>259.998,65</b>	<b>663.894,79</b>	<b>144.030,43</b>
Provisão para Pagamentos a Efetuar	49930000007	57.381,49	84.988,28	248.674,87	651.253,94	109.569,70
Credores Diversos – País	49992000007	10.059,07	10.086,27	11.323,78	12.640,85	34.460,73
<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>60000000002</b>	<b>8.408.658,28</b>	<b>8.077.906,15</b>	<b>7.342.244,85</b>	<b>9.056.426,53</b>	<b>8.840.133,23</b>
<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>61000000001</b>	<b>8.408.658,28</b>	<b>8.077.906,15</b>	<b>7.342.244,85</b>	<b>9.056.426,53</b>	<b>8.840.133,23</b>
<b>Capital Social</b>	<b>61100000004</b>	<b>5.260.000,00</b>	<b>5.260.000,00</b>	<b>5.260.000,00</b>	<b>8.000.000,00</b>	<b>8.000.000,00</b>
Capital	61110000001	5.260.000,00	5.260.000,00	5.260.000,00	8.000.000,00	8.000.000,00
(-) Capital a Realizar	61150000009	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Reserva de Capital</b>	<b>61300000000</b>	<b>1.650.000,00</b>	<b>1.650.000,00</b>	<b>1.650.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Reserva de Ágio por Subscrição de Ações	61310000007	1.650.000,00	1.650.000,00	1.650.000,00	0,00	0,00
<b>Reserva de Lucros</b>	<b>61500000006</b>	<b>1.498.658,28</b>	<b>1.167.906,15</b>	<b>432.244,85</b>	<b>1.056.426,53</b>	<b>840.133,23</b>
Reserva Legal	61510000003	94.559,18	130.609,82	241.910,74	204.349,54	252.000,00
Reservas Especiais de Lucros	61580000002	1.404.099,10	1.037.296,33	190.334,11	852.076,99	588.133,23
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>		<b>13.804.728,24</b>	<b>13.136.082,53</b>	<b>11.580.194,41</b>	<b>14.662.759,85</b>	<b>14.714.024,76</b>

CONTAS DE RESULTADO						
Descrição	Conta	2014	2015	2016	2017	2018
<b>Contas de Resultado Credoras</b>	<b>70000000009</b>	<b>5.377.172,31</b>	<b>6.185.952,75</b>	<b>5.982.699,10</b>	<b>5.791.538,46</b>	<b>5.539.745,85</b>
<b>Receitas Operacionais</b>	<b>71000000008</b>	<b>5.377.172,31</b>	<b>6.185.952,75</b>	<b>5.934.581,15</b>	<b>5.626.254,21</b>	<b>5.386.142,84</b>
<b>Rendas de Operações de Crédito</b>	<b>71100000001</b>	<b>4.657.393,84</b>	<b>5.228.727,69</b>	<b>5.202.653,68</b>	<b>4.572.213,79</b>	<b>4.684.439,54</b>
Rendas de Empréstimos	71105000006	953.195,46	1.023.132,18	889.894,88	721.122,65	792.325,71
Rendas de Títulos Descontados	71110000008	3.624.449,74	3.961.163,50	4.115.418,79	3.725.690,43	3.790.915,68
Rendas de Financiamentos	71115000003	79.748,64	244.432,01	197.340,01	125.400,71	101.198,15
<b>Rendas de Títulos e Valores Mobiliários</b>	<b>71500000003</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Rendas de Prestação de Serviços</b>	<b>71700000009</b>	<b>624.555,40</b>	<b>704.706,28</b>	<b>610.052,57</b>	<b>542.794,53</b>	<b>576.137,83</b>
<b>Outras Receitas Operacionais</b>	<b>71900000005</b>	<b>95.223,07</b>	<b>252.518,78</b>	<b>121.874,90</b>	<b>151.245,89</b>	<b>125.565,47</b>
Recuperação de Créditos Baixados a Prejuízo	71920000009	95.223,07	194.488,63	121.874,90	155.287,78	125.565,47
Reversão de Provisões Operacionais	71990000008	0,00	58.030,15	0,00	355.958,11	0,00
<b>Receitas Não Operacionais</b>	<b>73000000006</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>48.117,95</b>	<b>165.284,25</b>	<b>153.603,01</b>
<b>(-) Contas de Resultado Devedoras</b>	<b>80000000006</b>	<b>4.656.159,57</b>	<b>5.072.943,50</b>	<b>5.629.078,97</b>	<b>4.858.360,91</b>	<b>5.557.842,92</b>
<b>(-) Despesas Operacionais</b>	<b>81000000005</b>	<b>4.209.661,56</b>	<b>4.472.732,12</b>	<b>5.270.728,42</b>	<b>4.608.906,07</b>	<b>5.307.194,58</b>
<b>(-) Despesas de Obrigações por Empréstimos e Repasses</b>	<b>81200000001</b>	<b>423.691,74</b>	<b>587.165,09</b>	<b>534.867,13</b>	<b>524.374,76</b>	<b>597.846,88</b>
(-) Despesas de Empréstimos no País – Outras Instituições	81230000002	302.656,56	144.273,36	96.714,86	172.420,35	93.378,57 (1)
(-) Despesas de Empréstimos no Exterior	81240000009	121.035,18	442.891,73	438.152,27	351.954,41	504.468,31 (1)
<b>(-) Despesas Administrativas</b>	<b>81700000006</b>	<b>2.224.475,80</b>	<b>2.485.714,89</b>	<b>2.767.673,20</b>	<b>3.011.354,45</b>	<b>3.143.830,21</b>

(-) Despesas de Água, Energia e Gás	81703000003	20.515,85	30.080,79	37.782,21	31.712,06	33.518,47 (2)
(-) Despesas de Aluguéis	81706000000	148.352,25	160.645,83	158.507,60	150.382,41	176.926,76 (2)
(-) Despesas de Comunicações	81712000001	76.254,77	62.737,41	56.049,09	57.109,20	50.973,98 (2)
(-) Despesas de Contribuições Filantrópicas	81715000008	11.000,00	10.900,00	8.000,00	5.000,00	0,00 (2)
(-) Despesas de Honorários	81718000005	83.332,00	33.786,00	31.680,00	34.178,40	83.052,34 (3)
(-) Despesas de Manutenção e Conservação de Bens	81721000009	18.389,17	23.666,03	23.099,11	22.092,47	29.031,47 (2)
(-) Despesas de Material	81724000006	16.418,03	20.086,77	15.249,78	12.301,10	6.419,06 (2)
(-) Despesas de Pessoal – Benefícios	81727000003	340.172,89	387.061,83	467.756,74	614.400,81	669.141,75 (3)
(-) Despesas de Pessoal – Encargos Sociais	81730000007	180.338,81	204.221,15	226.981,60	234.733,80	264.783,16 (3)
(-) Despesas de Pessoal – Proventos	81733000004	559.881,79	588.671,60	649.700,77	693.718,78	807.134,69 (3)
(-) Despesas de Pessoal – Treinamento	81736000001	30.838,44	11.713,61	23.811,49	34.534,03	38.185,00 (3)
(-) Despesas de Remuneração de Estagiários	81737000000	46.656,95	62.031,08	21.967,00	25.775,33	28.119,87 (3)
(-) Despesas de Processamento de Dados	81739000008	16.883,33	50.467,65	33.687,43	85.436,68	95.952,56 (2)
(-) Despesas de Promoções e Relações Públicas	81742000002	45.923,32	20.414,56	36.173,95	33.035,77	38.079,22 (2)
(-) Despesas de Propaganda e Publicidade	81745000009	49.819,54	19.764,31	21.733,85	27.558,79	9.396,50 (2)
(-) Despesas de Publicações	81748000006	5.854,40	5.813,12	7.800,28	6.135,20	4.312,62 (2)
(-) Despesas de Seguros	81751000000	1.723,72	3.124,17	3.014,93	3.677,41	6.422,81 (2)
(-) Despesas de Serviços do Sistema Financeiro	81754000007	71.081,95	113.091,67	77.897,82	74.045,52	57.311,25 (2)
(-) Despesas de Serviços de Terceiros	81757000004	190.628,50	175.886,62	222.677,48	177.465,07	200.965,83 (2)
(-) Despesas de Serviços Especializados	81763000005	209.015,23	289.638,05	428.460,06	547.821,34	307.215,34 (2)
(-) Despesas de Transporte	81766000002	18.665,90	11.498,24	17.763,25	24.550,84	15.627,17 (2)
(-) Despesas Tributárias	81769000009	46.874,63	153.210,96	144.073,53	88.561,93	206.906,18 (4)
(-) Despesas de Viagens Exterior	81772000003	5.437,99	3.367,51	0,00	8.185,81	0,00 (2)
(-) Despesas Viagens País	81775000000	300,20	7.332,66	8.977,13	3.714,01	4.433,01 (2)
(-) Outras Despesas Administrativas	81799000000	30.116,14	36.503,27	44.828,10	15.227,69	9.921,17 (2)
<b>(-) Aproveitamentos e Ajustes Patrimoniais</b>	<b>81800000009</b>	<b>724.715,96</b>	<b>362.625,83</b>	<b>950.260,31</b>	<b>176.405,32</b>	<b>619.274,52</b>
(-) Despesas de Depreciação	81820000003	31.578,28	35.666,67	36.227,27	49.806,45	50.515,57 (2)
(-) Despesas de Amortização - Intangível	81810200002	0,00	0,00	31.925,08	941,48	774,54 (2)
(-) Despesas de Provisões Operacionais	81830000000	688.713,53	326.959,16	882.107,96	125.657,39	567.984,41 (5)
<b>(-) Outras Despesas Operacionais</b>	<b>81900000002</b>	<b>836.778,06</b>	<b>1.037.226,31</b>	<b>1.017.927,78</b>	<b>896.771,54</b>	<b>946.242,97</b>
(-) Despesas de Contribuição ao COFINS	81930000003	194.330,29	214.250,24	211.557,42	186.181,96	188.426,88 (4)
(-) Despesas de Contribuição ao PIS/PASEP	81933000000	31.578,68	34.815,66	34.378,08	30.254,57	30.619,38 (4)
(-) Despesas de Descontos Concedidos em Renegociação	81952000005	194.776,57	277.763,75	213.513,12	134.712,76	121.962,89 (6)
(-) Despesas de Juros ao Capital	81955000002	411.085,11	504.718,78	554.007,67	543.618,95	603.123,48
(-) Despesas De Atualização de Impostos e Contribuições	81990000005	5.007,41	5.677,88	4.471,49	2.003,30	2.110,34 (6)
<b>(-) Despesas Não Operacionais</b>	<b>83000000003</b>	<b>66,54</b>	<b>21.466,68</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>85.711,79</b>
(-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens	83100000006	66,54	21.466,68	0,00	0,00	85.711,79
(-) Prejuízos na Alienação de Valores e Bens	83150000001	66,54	21.466,68	0,00	0,00	85.711,79
<b>(-) Apuração de Resultado</b>	<b>89000000007</b>	<b>446.431,47</b>	<b>578.744,70</b>	<b>358.350,55</b>	<b>249.454,84</b>	<b>164.936,55</b>
<b>(-) Imposto de Renda</b>	<b>89400000009</b>	<b>446.431,47</b>	<b>578.744,70</b>	<b>358.350,55</b>	<b>249.454,84</b>	<b>164.936,55</b>
(-) Imposto de Renda	89410000006	317.955,76	413.906,10	253.551,96	175.015,97	115.642,27
(-) Contribuição Social	89420000003	128.475,71	164.838,60	104.798,59	74.438,87	49.294,28
<b>Lucro Líquido</b>		<b>721.012,74</b>	<b>1.113.009,25</b>	<b>353.620,13</b>	<b>933.177,55</b>	<b>-18.097,07</b>
<b>Juros ao Capital Próprio</b>		<b>411.085,11</b>	<b>504.718,78</b>	<b>554.007,67</b>	<b>543.618,95</b>	<b>603.123,48</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 agr

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO PERÍODO PELA LEGISLAÇÃO SOCIETÁRIA					
DISCRIMINAÇÃO	2014	2015	2016	2017	2018
<b>RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>4.657.393,84</b>	<b>5.228.727,69</b>	<b>5.202.653,68</b>	<b>4.572.213,79</b>	<b>4.684.439,54</b>
Operações de Crédito	4.657.393,84	5.228.727,69	5.202.653,68	4.572.213,79	4.684.439,54
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>1.112.405,27</b>	<b>914.124,25</b>	<b>1.416.975,09</b>	<b>650.032,15</b>	<b>1.165.831,29</b>
Operações de Empréstimos e Repasses (1)	423.691,74	587.165,09	534.867,13	524.374,76	597.846,88
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa (5)	688.713,53	326.959,16	882.107,96	125.657,39	567.984,41
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>3.544.988,57</b>	<b>4.314.603,44</b>	<b>3.785.678,59</b>	<b>3.922.181,64</b>	<b>3.518.608,25</b>
<b>OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>-1.966.459,25</b>	<b>-2.118.130,71</b>	<b>-2.519.700,24</b>	<b>-2.195.930,30</b>	<b>-2.768.645,29</b>
Receitas de Prestação de Serviço	624.555,40	704.706,28	610.052,57	542.794,53	576.137,83
Outras Receitas Operacionais	95.223,07	252.518,78	121.874,90	511.245,89	125.565,47
Receitas não Operacionais	0,00	0,00	48.117,95	165.284,25	153.603,01
Despesas com Pessoal (3)	-1.241.220,88	-1.287.485,27	-1.421.897,60	-1.637.341,15	-1.890.416,81
Outras Despesas Administrativas (2)	-972.382,72	-1.080.685,33	-1.269.854,42	-1.336.199,30	-1.097.797,33
Despesas Tributárias (4)	-272.783,60	-402.276,86	-390.009,03	-304.998,46	-425.952,44
Outras Despesas Operacionais (6)	-199.783,98	-283.441,63	-217.984,61	-136.716,06	-124.073,23
Despesas Não Operacionais	-66,54	-21.466,68	0,00	0,00	-85.711,79
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>1.578.529,32</b>	<b>2.196.472,73</b>	<b>1.265.978,35</b>	<b>1.726.251,34</b>	<b>749.962,96</b>
<b>RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>1.578.529,32</b>	<b>2.196.472,73</b>	<b>1.265.978,35</b>	<b>1.726.251,34</b>	<b>749.962,96</b>
Imposto de Renda	317.955,76	413.906,10	253.551,96	175.015,97	115.642,27
Contribuição Social	128.475,71	164.838,60	104.798,59	74.438,87	49.294,28
<b>LUCRO LÍQUIDO (PREJUÍZO LÍQUIDO)</b>	<b>1.132.097,85</b>	<b>1.617.728,03</b>	<b>907.627,80</b>	<b>1.476.796,50</b>	<b>585.026,41</b>
<b>JUROS SOBRE CAPITAL PRÓPRIO</b>	<b>-411.085,11</b>	<b>-504.718,78</b>	<b>-554.007,67</b>	<b>-543.618,95</b>	<b>-603.123,48</b>