



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

ATIVO						
Descrição	Conta	2012	2013	2014	2015	2016
<b>Circulante e Realizável a Longo Prazo</b>	<b>10000000007</b>	<b>11.747.161,63</b>	<b>10.935.948,15</b>	<b>13.539.684,22</b>	<b>12.896.623,91</b>	<b>11.325.204,33</b>
<b>Disponibilidades</b>	<b>11000000006</b>	<b>458.700,85</b>	<b>422.067,92</b>	<b>427.310,56</b>	<b>418.303,09</b>	<b>105.993,12</b>
Caixa	11100000009	74,74	12.433,61	1.163,34	4.841,41	1.881,29
Depósitos Bancários	11200000002	458.626,11	409.634,31	426.147,22	413.461,68	104.111,83
<b>Títulos e Valores Mobiliários</b>	<b>13000000004</b>	<b>69.264,89</b>	<b>28.223,98</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Livres	13100000007	69.264,89	28.223,98	0,00	0,00	0,00
<b>Relações Interfinanceiras</b>	<b>14000000003</b>	<b>382.500,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
BACEN – Dep Capital em Dinheiro	14215000001	382.500,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Operações de Crédito</b>	<b>16000000001</b>	<b>10.774.877,41</b>	<b>10.436.919,29</b>	<b>13.064.436,87</b>	<b>12.449.936,22</b>	<b>10.617.429,33</b>
<b>Empréstimos e Títulos Descontados</b>	<b>16100000004</b>	<b>11.339.649,74</b>	<b>11.098.322,56</b>	<b>13.600.084,50</b>	<b>12.886.344,13</b>	<b>11.642.417,42</b>
Empréstimos	16120000008	2.629.539,67	3.402.692,08	2.508.439,65	2.357.469,88	1.903.588,24
Títulos Descontados	16130000005	8.710.110,07	7.695.630,48	11.091.644,85	10.528.874,25	9.738.829,18
<b>Financiamentos</b>	<b>16200000007</b>	<b>92.039,07</b>	<b>80.968,06</b>	<b>531.828,62</b>	<b>622.325,28</b>	<b>380.982,27</b>
Financiamentos	16210000004	92.039,07	80.968,06	531.828,62	622.325,28	380.982,27
<b>(-) Provisões para Operações de Crédito</b>	<b>16900000008</b>	<b>-656.811,40</b>	<b>-742.371,33</b>	<b>-1.067.476,25</b>	<b>-1.058.733,19</b>	<b>-1.405.970,36</b>
(-) Provisão para Empréstimos e Títulos Descontados	16920000002	-655.101,88	-741.369,79	-1.044.976,73	-1.001.480,39	-1.320.908,32
(-) Provisão para Financiamentos	16930000009	-1.709,52	-1.001,54	-22.499,52	-57.252,80	-85.062,04
<b>Outros Créditos</b>	<b>18000000009</b>	<b>61.434,02</b>	<b>48.040,21</b>	<b>46.607,16</b>	<b>27.290,86</b>	<b>599.159,82</b>
Diversos	18800000003	61.434,02	48.040,21	46.607,16	27.290,86	599.159,82
<b>Outros Valores e Bens</b>	<b>19000000008</b>	<b>384,46</b>	<b>696,75</b>	<b>1.329,63</b>	<b>1.093,74</b>	<b>2.622,06</b>
Outros Valores e Bens	19800000002	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Despesas Antecipadas	19900000005	384,46	696,75	1.329,63	1.093,74	2.622,06
<b>Permanente</b>	<b>20000000004</b>	<b>161.587,44</b>	<b>156.934,86</b>	<b>265.044,02</b>	<b>239.458,62</b>	<b>254.990,08</b>
<b>Imobilizado de Uso</b>	<b>22000000002</b>	<b>161.587,44</b>	<b>156.934,86</b>	<b>265.044,02</b>	<b>239.458,62</b>	<b>253.364,16</b>
Imobilizações em Curso	22200000008	17.787,73	35.967,77	55.718,71	105.976,68	108.890,49
Instalações, Móveis e Equipamentos de Uso	22400000004	59.462,04	48.990,22	54.937,45	45.802,15	34.109,44
Outros	22900000009	84.337,67	71.976,87	154.387,86	87.679,79	110.364,23
<b>Intangível</b>	<b>25000000009</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>1.625,92</b>
Ativos intangíveis	25100000002	0,00	0,00	0,00	0,00	1.625,92
<b>Total do Ativo</b>		<b>11.908.749,07</b>	<b>11.092.883,01</b>	<b>13.804.728,24</b>	<b>13.136.082,53</b>	<b>11.580.194,41</b>

PASSIVO						
Descrição	Conta	2012	2013	2014	2015	2016
<b>Circulante e Exigível a Longo Prazo</b>	<b>40000000008</b>	<b>5.330.211,24</b>	<b>3.034.135,14</b>	<b>5.396.069,96</b>	<b>5.058.176,38</b>	<b>4.237.949,56</b>
<b>Obrigações por Empréstimos e Repasses</b>	<b>46000000002</b>	<b>5.007.416,08</b>	<b>2.752.814,85</b>	<b>5.062.087,19</b>	<b>4.619.517,67</b>	<b>3.717.411,63</b>
Empréstimos no País – Outras Instituições	46200000008	2.644.294,91	1.137.341,35	643.709,79	955.623,27	1.152.184,96
Empréstimos no Exterior	46300000001	2.363.121,17	1.615.473,50	4.418.377,40	3.663.894,40	2.565.226,67
<b>Outras Obrigações</b>	<b>49000000009</b>	<b>322.795,16</b>	<b>281.320,29</b>	<b>333.982,77</b>	<b>438.658,71</b>	<b>520.537,93</b>
<b>Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados</b>	<b>49100000002</b>	<b>3.158,37</b>	<b>764,91</b>	<b>0,00</b>	<b>10.089,14</b>	<b>10.656,18</b>
IOF a Recolher	49110000009	3.158,37	764,91	0,00	10.089,14	10.656,18
<b>Sociais e Estatutárias</b>	<b>49300000008</b>	<b>71.623,45</b>	<b>81.789,38</b>	<b>88.858,57</b>	<b>115.079,21</b>	<b>111.218,22</b>
Dividendos e Bonificações a Pagar	49310000005	71.623,45	81.789,38	88.858,57	115.079,21	111.218,22
<b>Fiscais e Previdenciárias</b>	<b>49400000001</b>	<b>177.894,19</b>	<b>109.464,56</b>	<b>177.683,64</b>	<b>218.415,81</b>	<b>138.664,88</b>
Provisão para Impostos e Contribuições sobre Lucros	49415000003	137.050,37	65.379,28	132.642,80	170.249,09	96.346,55
Impostos e Contribuições a Recolher	49420000005	40.843,82	44.085,28	45.040,84	48.166,72	42.318,33
<b>Diversas</b>	<b>49900000006</b>	<b>70.119,15</b>	<b>89.301,44</b>	<b>67.440,56</b>	<b>95.074,55</b>	<b>259.998,65</b>
Provisão para Pagamentos a Efetuar	49930000007	70.119,15	78.756,44	57.381,49	84.988,28	248.674,87
Cretores Diversos – País	49992000007	0,00	10.545,00	10.059,07	10.086,27	11.323,78
<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>60000000002</b>	<b>6.578.537,83</b>	<b>8.058.747,87</b>	<b>8.408.658,28</b>	<b>8.077.906,15</b>	<b>7.342.244,85</b>
<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>61000000001</b>	<b>6.578.537,83</b>	<b>8.058.747,87</b>	<b>8.408.658,28</b>	<b>8.077.906,15</b>	<b>7.342.244,85</b>
<b>Capital Social</b>	<b>61100000004</b>	<b>4.027.500,00</b>	<b>5.260.000,00</b>	<b>5.260.000,00</b>	<b>5.260.000,00</b>	<b>5.260.000,00</b>
Capital	61110000001	4.410.000,00	5.260.000,00	5.260.000,00	5.260.000,00	5.260.000,00
(-) Capital a Realizar	61150000009	-382.500,00	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>1.650.000,00</b>	<b>1.650.000,00</b>
Reserva de Ágio por Subscrição de Ações	61310000007	1.650.000,00	1.650.000,00	1.650.000,00	1.650.000,00	1.650.000,00
<b>Reserva de Lucros</b>	<b>61500000006</b>	<b>901.037,83</b>	<b>1.148.747,87</b>	<b>1.498.658,28</b>	<b>1.167.906,15</b>	<b>432.244,85</b>
Reserva Legal	61510000003	48.984,20	94.559,18	94.559,18	130.609,82	241.910,74
Reservas Especiais de Lucros	61580000002	852.053,63	1.054.188,69	1.404.099,10	1.037.296,33	190.334,11
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>		<b>11.908.749,07</b>	<b>11.092.883,01</b>	<b>13.804.728,24</b>	<b>13.136.082,53</b>	<b>11.580.194,41</b>

CONTAS DE RESULTADO						
Descrição	Conta	2012	2013	2014	2015	2016
<b>Contas de Resultado Credoras</b>	<b>70000000009</b>	<b>4.262.743,32</b>	<b>4.281.469,88</b>	<b>5.377.172,31</b>	<b>6.185.952,75</b>	<b>5.982.699,10</b>
<b>Receitas Operacionais</b>	<b>71000000008</b>	<b>4.262.743,32</b>	<b>4.281.469,88</b>	<b>5.377.172,31</b>	<b>6.185.952,75</b>	<b>5.934.581,15</b>
<b>Rendas de Operações de Crédito</b>	<b>71100000001</b>	<b>3.615.229,75</b>	<b>3.646.516,24</b>	<b>4.657.393,84</b>	<b>5.228.727,69</b>	<b>5.202.653,68</b>
Rendas de Empréstimos	71105000006	862.291,59	985.783,33	953.195,46	1.023.132,18	889.894,88
Rendas de Títulos Descontados	71110000008	2.717.190,60	2.638.850,83	3.624.449,74	3.961.163,50	4.115.418,79
Rendas de Financiamentos	71115000003	35.747,56	21.882,08	79.748,64	244.432,01	197.340,01
<b>Rendas de Títulos e Valores Mobiliários</b>	<b>71500000003</b>	<b>4.832,34</b>	<b>2.663,61</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Rendas de Prestação de Serviços	71700000009	530.875,34	496.658,25	624.555,40	704.706,28	610.052,57
<b>Outras Receitas Operacionais</b>	<b>71900000005</b>	<b>111.805,89</b>	<b>135.631,78</b>	<b>95.223,07</b>	<b>252.518,78</b>	<b>121.874,90</b>
Recuperação de Créditos Baixados a Prejuízo	71920000009	111.805,89	135.631,78	95.223,07	194.488,63	121.874,90
Reversão de Provisões Operacionais	71990000008	0,00	0,00	0,00	58.030,15	0,00
<b>Receitas Não Operacionais</b>	<b>73000000006</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>48.117,95</b>
<b>(-) Contas de Resultado Devedoras</b>	<b>80000000006</b>	<b>3.830.612,95</b>	<b>3.762.578,25</b>	<b>4.656.159,57</b>	<b>5.072.943,50</b>	<b>5.629.078,97</b>
<b>(-) Despesas Operacionais</b>	<b>81000000005</b>	<b>3.438.895,95</b>	<b>3.447.902,13</b>	<b>4.209.661,56</b>	<b>4.472.732,12</b>	<b>5.270.728,42</b>
<b>(-) Despesas de Obrigações por Empréstimos e Repasses</b>	<b>81200000001</b>	<b>478.142,84</b>	<b>429.739,27</b>	<b>423.691,74</b>	<b>587.165,09</b>	<b>534.867,13</b>
(-) Despesas de Empréstimos no País – Outras Instituições	81230000002	187.735,75	113.427,50	302.656,56	144.273,36	96.714,86
(-) Despesas de Empréstimos no Exterior	81240000009	290.407,09	316.311,77	121.035,18	442.891,73	438.152,27
<b>(-) Despesas Administrativas</b>	<b>81700000006</b>	<b>1.920.357,14</b>	<b>2.072.428,09</b>	<b>2.224.475,80</b>	<b>2.485.714,89</b>	<b>2.767.673,20</b>
(-) Despesas de Água, Energia e Gás	81703000003	19.988,69	18.589,52	20.515,85	30.080,79	37.782,21
(-) Despesas de Aluguéis	81706000000	125.844,76	134.229,14	148.352,25	160.645,83	158.507,60
(-) Despesas de Comunicações	81712000001	70.249,32	59.437,86	76.254,77	62.737,41	56.049,09
(-) Despesas de Contribuições Filantrópicas	81715000008	11.250,00	4.000,00	11.000,00	10.900,00	8.000,00
(-) Despesas de Honorários	81718000005	104.788,00	112.136,00	83.332,00	33.786,00	31.680,00
(-) Despesas de Manutenção e Conservação de Bens	81721000009	20.507,57	10.984,23	18.389,17	23.666,03	23.099,11

(-) Despesas de Material	81724000006	13.402,16	20.788,55	16.418,03	20.086,77	15.249,78 (2)
(-) Despesas de Pessoal – Benefícios	81727000003	312.638,65	335.407,36	340.172,89	387.061,83	467.756,74 (3)
(-) Despesas de Pessoal – Encargos Sociais	81730000007	178.250,38	199.549,13	180.338,81	204.221,15	226.981,60 (3)
(-) Despesas de Pessoal – Proventos	81733000004	479.292,46	562.864,78	559.881,79	588.671,60	649.700,77 (3)
(-) Despesas de Pessoal – Treinamento	81736000001	13.347,70	15.912,65	30.838,44	11.713,61	23.811,49 (3)
(-) Despesas de Remuneração de Estagiários	81737000000	50.163,68	23.260,89	46.656,95	62.031,08	21.967,00 (3)
(-) Despesas de Processamento de Dados	81739000008	22.859,26	15.842,80	16.883,33	50.467,65	33.687,43 (2)
(-) Despesas de Promoções e Relações Públicas	81742000002	15.748,89	30.189,01	45.923,32	20.414,56	36.173,95 (2)
(-) Despesas de Propaganda e Publicidade	81745000009	20.506,45	25.680,33	49.819,54	19.764,31	21.733,85 (2)
(-) Despesas de Publicações	81748000006	4.547,00	6.852,60	5.854,40	5.813,12	7.800,28 (2)
(-) Despesas de Seguros	81751000000	1.470,36	497,65	1.723,72	3.124,17	3.014,93 (2)
(-) Despesas de Serviços do Sistema Financeiro	81754000007	59.220,11	58.379,33	71.081,95	113.091,67	77.897,82 (2)
(-) Despesas de Serviços de Terceiros	81757000004	131.729,06	142.468,22	190.628,50	175.886,62	222.677,48 (2)
(-) Despesas de Serviços Especializados	81763000005	153.496,46	172.313,69	209.015,23	289.638,05	428.460,06 (2)
(-) Despesas de Transporte	81766000002	16.914,24	16.634,09	18.665,90	11.498,24	17.763,25 (2)
(-) Despesas Tributárias	81769000009	58.798,18	81.737,94	46.874,63	153.210,96	144.073,53 (4)
(-) Despesas de Viagens Exterior	81772000003	0,00	0,00	5.437,99	3.367,51	0,00 (2)
(-) Despesas Viagens Pais	81775000000	0,00	0,00	300,20	7.332,66	8.977,13 (2)
(-) Outras Despesas Administrativas	81799000000	35.343,76	24.672,32	30.116,14	36.503,27	44.828,10 (2)
<b>(-) Aprovisionamentos e Ajustes Patrimoniais</b>	<b>81800000009</b>	<b>516.924,56</b>	<b>381.719,09</b>	<b>724.715,96</b>	<b>362.625,83</b>	<b>950.260,31</b>
(-) Despesas de Depreciação	81820000003	28.935,93	30.656,34	36.002,43	35.666,67	36.227,27 (2)
(-) Despesas de Amortização - Intangível	81810200002	0,00	0,00	0,00	0,00	31.925,08 (2)
(-) Despesas de Provisões Operacionais	81830000000	487.988,63	351.062,75	688.713,53	326.959,16	882.107,96 (5)
<b>(-) Outras Despesas Operacionais</b>	<b>81900000002</b>	<b>523.471,41</b>	<b>564.015,68</b>	<b>836.778,06</b>	<b>1.037.226,31</b>	<b>1.017.927,78</b>
(-) Despesas de Contribuição ao COFINS	81930000003	146.911,79	148.636,71	194.330,29	214.250,24	211.557,42 (4)
(-) Despesas de Contribuição ao PIS/PASEP	81933000000	23.873,16	24.153,46	31.578,68	34.815,66	34.378,08 (4)
(-) Despesas de Descontos Concedidos em Renegociação	81952000005	10.538,27	30.563,34	194.776,57	277.763,75	213.513,12 (6)
(-) Despesas de Juros ao Capital	81955000002	342.148,19	358.798,04	411.085,11	504.718,78	554.007,67
(-) Despesas de Atualização de Impostos e Contribuições	81990000005	0,00	1.864,13	5.007,41	5.677,88	4.471,49 (6)
<b>(-) Despesas Não Operacionais</b>	<b>83000000003</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>66,54</b>	<b>21.466,68</b>	<b>0,00</b>
<b>(-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens</b>	<b>83100000006</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>66,54</b>	<b>21.466,68</b>	<b>0,00</b>
(-) Prejuízos na Alienação de Valores e Bens	83150000001	0,00	0,00	66,54	21.466,68	0,00
<b>(-) Apuração de Resultado</b>	<b>89000000007</b>	<b>391.717,00</b>	<b>314.676,12</b>	<b>446.431,47</b>	<b>578.744,70</b>	<b>358.350,55</b>
<b>(-) Imposto de Renda</b>	<b>89400000009</b>	<b>391.717,00</b>	<b>314.676,12</b>	<b>446.431,47</b>	<b>578.744,70</b>	<b>358.350,55</b>
(-) Imposto de Renda	89410000006	278.084,12	223.063,62	317.955,76	413.906,10	253.551,96
(-) Contribuição Social	89420000003	113.632,88	91.612,50	128.475,71	164.838,60	104.798,59
<b>Lucro Líquido</b>		<b>432.130,37</b>	<b>518.891,63</b>	<b>721.012,74</b>	<b>1.113.009,25</b>	<b>353.620,13</b>
<b>Juros ao Capital Próprio</b>		<b>342.148,19</b>	<b>358.798,04</b>	<b>411.085,11</b>	<b>504.718,78</b>	<b>554.007,67</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.

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO PERÍODO PELA LEGISLAÇÃO SOCIETÁRIA					
DISCRIMINAÇÃO	2012	2013	2014	2015	2016
<b>RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>3.620.062,09</b>	<b>3.649.179,85</b>	<b>4.657.393,84</b>	<b>5.228.727,69</b>	<b>5.202.653,68</b>
Operações de Crédito	3.615.229,75	3.646.516,24	4.657.393,84	5.228.727,69	5.202.653,68
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	4.832,34	2.663,61	0,00	0,00	0,00
<b>DESPEAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>966.131,47</b>	<b>780.802,02</b>	<b>1.112.405,27</b>	<b>914.124,25</b>	<b>1.416.975,09</b>
Operações de Empréstimos e Repasses ( 1 )	478.142,84	429.739,27	423.691,74	587.165,09	534.867,13
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa ( 5 )	487.988,63	351.062,75	688.713,53	326.959,16	882.107,96
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>2.653.930,62</b>	<b>2.868.377,83</b>	<b>3.544.988,57</b>	<b>4.314.603,44</b>	<b>3.785.678,59</b>
<b>OUTRAS RECEITAS/DESPEAS OPERACIONAIS</b>	<b>-1.487.935,06</b>	<b>-1.676.012,04</b>	<b>-1.966.459,25</b>	<b>-2.118.130,71</b>	<b>-2.519.700,24</b>
Receitas de Prestação de Serviço	530.875,34	496.658,25	624.555,40	704.706,28	610.052,57
Outras Receitas Operacionais	111.805,89	135.631,78	95.223,07	252.518,78	121.874,90
Receitas não Operacionais	0,00	0,00	0,00	0,00	48.117,95
Despesas com Pessoal ( 3 )	-1.138.480,87	-1.249.130,81	-1.241.220,88	-1.287.485,27	-1.421.897,60
Outras Despesas Administrativas ( 2 )	-752.014,02	-772.215,68	-972.382,72	-1.080.685,33	-1.269.854,42
Despesas Tributárias ( 4 )	-229.583,13	-256.392,24	-272.783,60	-402.276,86	-390.009,03
Outras Despesas Operacionais ( 6 )	-10.538,27	-30.563,34	-199.783,98	-283.441,63	-217.984,61
Despesas Não Operacionais	0,00	0,00	-66,54	-21.466,68	0,00
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>1.165.995,56</b>	<b>1.192.365,79</b>	<b>1.578.529,32</b>	<b>2.196.472,73</b>	<b>1.265.978,35</b>
<b>RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>1.165.995,56</b>	<b>1.192.365,79</b>	<b>1.578.529,32</b>	<b>2.196.472,73</b>	<b>1.265.978,35</b>
Imposto de Renda	278.084,12	223.063,62	317.955,76	413.906,10	253.551,96
Contribuição Social	113.632,88	91.612,50	128.475,71	164.838,60	104.798,59
<b>LUCRO LÍQUIDO (PREJUÍZO LÍQUIDO)</b>	<b>774.278,56</b>	<b>877.689,67</b>	<b>1.132.097,85</b>	<b>1.617.728,03</b>	<b>907.627,80</b>
<b>JUROS SOBRE CAPITAL PRÓPRIO</b>	<b>-342.148,19</b>	<b>-358.798,04</b>	<b>-411.085,11</b>	<b>-504.718,78</b>	<b>-554.007,67</b>

Rubens de Andrade Neto  
Diretor Presidente  
CPF 606.964.607-00