

Provisões para Operações de Crédito e Classificação dos Créditos

Conforme Nota Explicativa “4” e “7”, a Socialcred registra operações de Crédito nas modalidades: Empréstimo; Financiamento; Desconto de Títulos e; Provisões para Operações de Crédito. Para fins de mensuração da provisão, cujo valor total apresentado nas Demonstrações Contábeis é de R\$ 804.934,79, Socialcred classifica suas operações de crédito, considerando níveis de risco, levando em consideração fatores e premissas dos clientes e das operações, tais como atraso, situação econômico financeira, grau de endividamento, características das garantias e demais fatores previstas na Resolução 2.682/99, sendo classificado o risco mínimo “B” e máximo H”. São aplicados inicialmente, os percentuais de perda determinados pela referida Resolução a cada nível de risco para fins de cálculo da provisão e complementa, quando necessário, suas estimativas com base em estudos internos.

Baseados no resultado dos procedimentos de auditoria efetuados, consideramos a disponibilidade de recursos a realizar e são apropriados para suportar os julgamentos, estimativas e informações incluídas nas demonstrações contábeis tomadas em conjunto.

Como nossa auditoria endereçou esses assuntos

Avaliamos o desenho, a implementação e a efetividade operacional dos controles internos relacionados aos processos de aprovação, registro, atualização das operações de crédito bem como as metodologias internas de avaliação dos níveis de risco das operações que suportam a classificação das operações, as principais premissas utilizadas nos cálculos da provisão.

Bens de Uso Não Próprio (*)

Conforme Nota Explicativa n. 12, a Socialcred apresenta o saldo da conta de “Bens Não de Uso Próprio”, com diferença a maior de R\$ 560.000,00, referente ao pagamento parcial de um apartamento adquirido. Esse valor foi lançado a débito, indevidamente, na conta do ativo “Bens de Uso Não Próprio”, subconta de “Outros Valores e Bens”, em lugar da conta de passivo “Outras Obrigações”. O saldo do fato foi regularizado conforme lançamento contábil em fevereiro de 2018.

Como nossa auditoria endereçou esses assuntos

Em nossa avaliação, conforme apresentado na Nota Explicativa n.13, constou da verificação do fato ocorrido por ocasião do pagamento de uma parcela na compra de Imóveis no dia 09/08/2017, em que a contabilização da conta “Bens Não de Uso Próprio”, foi feita de forma indevida e, regularizada em fevereiro de 2018. Não obstante, o ocorrido, verificamos que não houve qualquer influência no Resultado e no Patrimônio Líquido da Socialcred em dezembro de 2017.

Baseados no resultado dos procedimentos de auditoria efetuados, consideramos a disponibilidade de recursos a realizar e são apropriados para suportar os julgamentos, estimativas e informações incluídas nas demonstrações contábeis tomadas em conjunto.

Outros Assuntos**Auditoria dos Valores Correspondentes ao Período Anterior**

Os Valores correspondentes ao semestre findo em, 31 de dezembro de 2016, apresentados para fins de comparação, foram anteriormente auditados por outros auditores, de acordo com as normas de auditoria vigentes por ocasião da emissão do relatório, em 30 de março de 2017, que não conteve qualquer modificação.

Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor

A administração da Instituição é responsável por essas outras informações que compreendem o relatório da administração. Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o relatório da administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o relatório da administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no relatório da administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a instituição continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis a não ser que a administração pretenda liquidar a companhia ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da companhia são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

ANEND

AUDITORES INDEPENDENTES S/C

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Rio de Janeiro, 22 de março de 2018.

ANEND – AUDITORES INDEPENDENTES
ATO DECLARATÓRIO CVM N.º 9210
CRC-RJ n.º 003550/O



HILDO JARDIM ALEGRIA
Diretor
Contador - CRC/RJ-041841/S-RJ



SOCIALCRED - SOC. CRED. AO MICROEMPREEND. S/A
C.N.P.J. : 04.316.357/0001-34

BALANÇO PATRIMONIAL
EM 31/12/2017

ATIVO	EM R\$ MIL	
	PERÍODO	
	31/12/2017	31/12/2016
ATIVO CIRCULANTE	14.386	11.325
DISPONIBILIDADE	231	106
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	11.956	10.617
Setor Privado	11.956	10.617
OUTROS CRÉDITOS	44	599
Diversos	44	599
OUTROS VALORES E BENS	2.155	3
Despesas Antecipadas	2.155	3
ATIVO PERMANENTE	276	255
IMOBILIZADO DE USO	274	253
Imobilizações em Curso	146	109
Outras Imobilizações	327	343
(Depreciações e Amortizações Acumuladas)	-199	-199
INTANGÍVEL	2	2
Outros Ativos Intangíveis	35	34
(Amortizações Acumuladas)	-33	-32
TOTAL DO ATIVO	14.662	11.580



SOCIALCRED - SOC. CRED. AO MICROEMPREEND. S/A
C.N.P.J. : 04.316.357/0001-34

BALANÇO PATRIMONIAL
EM 31/12/2017

PASSIVO	PERÍODO	
	31/12/2017	31/12/2016
CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	5.606	4.238
OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES	4.618	3.717
Empréstimos no país	647	1.152
Empréstimos no exterior	3.971	2.565
OUTRAS OBRIGAÇÕES	988	521
Cobr Arrec Tributos	8	11
Sociais e Estatutárias	117	111
Fiscais e Previdenciárias	199	139
Diversas	664	260
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	9.056	7.342
Capital	8.000	5.260
De Domiciliados no País	8.000	5.260
(-) Capital a realizar	0	0
Reservas de Capital	0	1.650
Reservas de Ágio	0	1.650
Reservas de Lucros	1.056	432
Reservas Legais	204	242
Outras Reservas	852	190
TOTAL DO PASSIVO	14.662	11.580



SOCIALCRED - SOC. CRED. AO MICROEMPREEND. S/A
C.N.P.J. : 04.316.357/0001-34

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO PERÍODO PELA LEGISLAÇÃO SOCIETÁRIA
EM 31/12/2017

EM R\$ MIL

DISCRIMINAÇÃO	PERÍODOS		
	2ºSEM 2017	EXERCÍCIO 2017	EXERCÍCIO 2016
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	2.307	4.572	5.202
Operações de Crédito	2.307	4.572	5.202
DESPEAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	433	650	1.417
Operações de Empréstimos e Repasses	307	524	535
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	126	126	882
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.874	3.922	3.785
OUTRAS RECEITAS/DESPEAS OPERACIONAIS	-1.061	-2.196	-2.519
Receitas de Prestação de Serviço	285	543	611
Outras Receitas Operacionais	103	511	122
Receitas/Despesas não Operacionais	113	165	49
Despesa de Pessoal	-796	-1.637	-1.422
Outras Despesas Administrativas	-561	-1.335	-1.388
Despesas Tributárias	-123	-305	-390
Outras Despesas Operacionais	-82	-138	-101
RESULTADO OPERACIONAL	813	1.726	1.266
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES	813	1.726	1.266
Imposto de Renda e Contribuição Social	-188	-249	-358
Imposto de Renda	-133	-175	-253
Contribuição Social	-55	-74	-105
LUCRO LÍQUIDO (PREJUÍZO LÍQUIDO)	625	1.477	908
JUROS SOBRE CAPITAL PRÓPRIO	-276	-544	-554

ANEND

AUDITORES INDEPENDENTES S/C



SOCIALCRED - SOC. CRED. AO MICROEMPREEND. S/A
C.N.P.J. 04.316.357/0001-34

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO EM 31/12/2017

EVENTOS	CAPITAL REALIZADO	RESERVA DE CAPITAL	RESERVAS DE LUCROS		2º SEM 2017	EXERC. 2017	EXERC. 2016
			RESERVA LEGAL	RESERVAS ESPECIAIS DE LUCROS			
Saldo em 01 / 07 / 2017	5.260	1.650	204	625	7.739	7.342	8.078
Aumento de Capital	2.740	-	-	-	2.740	2.740	0
Lucros Distribuídos	-	-	-	-122	-122	-309	-1.201
Destinação de Reservas p/ Aumento de Capital	-	-1.650	-	-	-1.650	-1.650	111
Lucro (Prejuízo) do Período	-	-	-	349	349	933	354
Saldo em 31 / 12 / 2017	8.000	0	204	852	9.056	9.056	7.342
Mutação no Período	2.740	-1.650	0	227	1.317	1.714	-736



SOCIALCRED - SOC. CRED. AO MICROEMPREEND. S/A
C.N.P.J. : 04.316.357/0001-34

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA DO EXERCÍCIO FINDO EM 31.12.2017

DISCRIMINAÇÃO	PERÍODOS		
	2ºSEM 2017	EXERCÍCIO 2017	EXERCÍCIO 2016
Atividades Operacionais:			
Lucro Líquido do Período	349	933	354
Lucro Líquido das Atividades Operacionais	349	933	354
(Aumento) Redução em contas do Ativo:			
Aumento em Operações de Créditos	-1.356	-1.339	1.833
Aumento em Outros Créditos	544	555	-572
Aumento em Outros Valores e Bens	-929	-2.152	-2
Total do (Aumento) Redução em contas do Ativo	-1.741	-2.936	1.259
Aumento (Redução) em contas do Passivo:			
Aumento em Obrigações por Empréstimos e Repasses	391	901	-903
Aumento em Tributos e Assemelhados	-5	-3	11
Aumento em Sociais e Estatutárias	7	6	-4
Aumento de Exigibilidade com Encargos Sociais	123	60	-89
Aumento Outras Obrigações	-55	404	165
Total do Aumento (Redução) em contas do Passivo	461	1.368	-820
Recursos Líquidos provenientes das Atividades Operacionais	-931	-635	793
Atividades de Investimentos:			
Aquisição de Imobilizado	7	-21	-15
Total das Atividades de Investimento	7	-21	-15
Atividades de Financiamentos:			
Aumento do Capital Social	2.740	2.740	0
Destinação Aumento de Capital	-1.650	-1.650	111
Dividendos Distribuídos	-122	-309	-1.201
Total das Atividades de Financiamentos	968	781	-1.090
Aumento(Redução) das Disponibilidades:	44	125	-312
Disponibilidade no Início do Exercício	187	106	418
Disponibilidade no Final do Exercício	231	231	106
Aumento(Redução) das Disponibilidades:	44	125	-312

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

CNPJ 04.316.357/0001-34

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
EM 31/12/2017**

Nota 1 – Contexto Operacional

Empresa, constituída em 19/01/2001, é uma sociedade anônima de capital fechado, que tem por objeto principal a concessão de financiamentos e prestação de garantias a pessoas físicas, com vistas a viabilizar empreendimentos de natureza profissional, comercial ou industrial, de pequeno porte, e a pessoas jurídicas classificadas como microempresas e empresas de pequeno porte, nos termos da Lei nº 10.194, de 14 de fevereiro de 2001, e da Resolução nº 3.567, de 29 de maio de 2008, do Conselho Monetário Nacional.

Nota 2 – Apresentação das Demonstrações Contábeis

As demonstrações contábeis foram elaboradas com observância às disposições contidas na Lei da Sociedade por Ações e nas disposições do Banco Central do Brasil, de acordo com o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF.

Nota 3 – Principais Práticas Contábeis

As principais práticas contábeis adotadas pela Sociedade na elaboração das demonstrações contábeis estão resumidas a seguir:

- a) O saldo de Operações de Crédito, inclui os encargos até a data de encerramento de balanço, sendo as rendas apropriadas ao resultado, de acordo com o prazo das operações a que se referem, pro-rata dia, segundo o método exponencial;
- b) O imobilizado é registrado ao custo de aquisição, deduzidos das depreciações acumuladas. As depreciações são calculadas pelo método linear, com base nas taxas admitidas pela legislação em vigor;
- c) O resultado é apurado pelo regime de competência;

ANEND

AUDITORES INDEPENDENTES S/C

Nota 4 – Operações de Crédito

Constituídas pelas seguintes rubricas:

	Em R\$ mil	
	31/12/2017	31/12/2016
Empréstimos	2.083	2.560
(Juros a apropriar)	(530)	(656)
Títulos Descontados	11.368	10.249
(Rendas a apropriar)	(499)	(510)
Financiamentos	468	480
(Rendas a apropriar)	(129)	(100)
(Provisão p/ perdas)	(805)	(1.406)
Total	<u>11.956</u>	<u>10.617</u>

Nota 5 – Outros Créditos

Representados por adiantamentos diversos, impostos a compensar e pagamentos a ressarcir.

	Em R\$ mil	
	31/12/2017	31/12/2016
Diversos:		
Adiant. e Antecip. Salariais	1	15
Devedores p/ Compra Val e Bens	-	540
Devedores p/ Depósitos Garantia	37	38
Pagamento a Ressarcir	3	3
Devedores Diversos - País	3	3
Total	<u>44</u>	<u>599</u>

Nota 6 – Outros Valores e Bens

Representados por Bens não de Uso Próprio e Despesas Antecipadas.

	Em R\$ mil	
	31/12/2017	31/12/2016
Bens não de Uso Próprio(*)	2.152	-
Despesas Antecipadas	3	3
Total	<u>2.155</u>	<u>3</u>

Nota 7 – Imobilizado de Uso

	Em R\$ mil	
	31/12/2017	31/12/2016
Imobilizações em Curso	146	109
Móveis e Equipamentos de Uso e Instalações	75	123
Sistema de Comunicação	6	6
Sistema de Processamento De Dados	121	89
Sistema de Transporte	125	125
 Sub-Total	 473	 452
 Depreciação Acumulada	 (199)	 (199)
 Total	 274	 253

Nota 8 – Classificação dos Créditos

Descrição	Em R\$ mil	
	31/12/2017	31/12/2016
Operações de Crédito Nível B	9.079	7.707
Operações de Crédito Nível C	2.180	2.049
Operações de Crédito Nível D	663	779
Operações de Crédito Nível E	218	311
Operações de Crédito Nível F	95	122
Operações de Crédito Nível G	183	70
Operações de Crédito Nível H	341	986
 Total		

Nota 9 – Obrigações por Empréstimos ou Repasses

Empréstimo contraído junto ao Banco Credit Agricole; empréstimo contraído no exterior (obrigação em moeda nacional) junto à OIKOCREDIT.

	Em R\$ mil
Conta garantida Credit Agricole	647
Empréstimo Oikocredit	3.971
Total	4.618

Nota 10 – Outras Obrigações

Valores a pagar de impostos, contribuições a recolher e provisões.

	Em R\$ mil	
	31/12/2017	31/12/2016
Cobrança e Arrecadação Tributos	8	11
Sociais e Estatutárias	117	111
Fiscais e Previdenciárias	199	139
Diversas:	664	260
- Provisão Pagamento a Efetuar	651	249
- Credores Diversos – País	13	11
Total	<u>988</u>	<u>521</u>

Nota 11 – Capital Social

Conforme Estatuto Social datado de 20 de julho de 2017, o capital social passou de R\$ 5.260.000,00 (cinco milhões, duzentos e sessenta mil reais), dividido em 4.250.000 (quatro milhões, duzentos e cinquenta mil) ações, sendo 3.000.000 (três milhões) ordinárias e 1.250.000 (um milhão e duzentas e cinquenta mil) preferenciais, para R\$ 8.000.000,00 (oito milhões de reais), dividido em 5.000.000 (cinco milhões) ações, sendo 3.000.000 (três milhões) ordinárias, 1.250.000 (um milhão e duzentas e cinquenta mil) preferenciais classe A e 750.000 (setecentas e cinquenta mil) preferenciais classe B, todas nominativas, sem valor nominal, totalmente integralizado.

NOTA 12 – Bens Não de Uso Próprio(*)

O saldo da conta de "Bens Não de Uso Próprio", apresenta diferença a maior de R\$ 560.000,00, referente ao pagamento parcial de um apartamento adquirido. Esse valor foi lançado à débito, indevidamente, na conta do ativo "Bens Não de Uso Próprio", subconta de "Outros Valores e Bens", em lugar da conta passivo "Outras Obrigações". Tal equívoco sobrevalorizou a ativo e o passivo, porém, não afetou o resultado do exercício e o patrimônio líquido em 31/12/2017. O saldo do fato foi regularizado conforme lançamento contábil em fevereiro de 2018.

ANEND

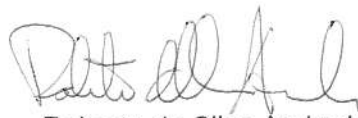
AUDITORES INDEPENDENTES S/C

NOTA 13 – Outras informações

Não foram contabilizadas despesas de crédito de liquidação duvidosa, durante o primeiro semestre de 2017.



Rubens de Andrade Neto
Presidente



Roberto da Silva Andrade
Vice-Presidente



João Luiz Moreira Mello
Contador-CRC-RJ078911/O-7
CPF 000.512..077-29