



RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO EXERCÍCIO 2022

Senhores Acionistas,

Em conformidade com as disposições legais e estatutárias, a administração da Socialcred S/A – Sociedade de Crédito ao Microempreendedor e à Empresa de Pequeno Porte, submete à apreciação de seus acionistas e demais *stakeholders*, o Relatório da Administração e as Demonstrações Financeiras, referentes ao exercício de 2022.

Em 2022, o PIB cresceu 2,9%, impulsionado pelo setor de serviços, que acelerou principalmente no primeiro semestre. Estímulos fiscais, junto com o chamado “efeito reabertura”, em que o retorno a bares, restaurantes, salões de beleza, turismo e outras atividades provocou um aumento expressivo do consumo. No segundo semestre, porém, os dois fenômenos perderam força e causaram uma desaceleração gradual da economia. Resultado foi uma queda de 0,2% no 4º trimestre do ano, interrompendo uma sequência de cinco trimestres positivos. Ainda assim, em relação ao 4º trimestre de 2021, a atividade teve um avanço de 1,9% em 2022. Em 2021, o PIB brasileiro havia crescido 5%, também na esteira da retomada econômica depois dos impactos da pandemia de Covid-19.

A inflação foi de 5,79% em 2022, caindo em relação a 2021, quando ficou em 10,06%, mas está pelo 2º ano consecutivo acima da meta. A meta de inflação em 2022 era de 3,5%, com intervalo de tolerância de 1,5 ponto percentual para mais e para menos.

A meta da taxa SELIC iniciou o ano em 9,30% aa, foi elevada para 13,75% aa na reunião de agosto, permanecendo neste patamar até o final do ano. O Dólar começou o ano cotado a R\$ 5,63 e terminou a R\$ 5,22, desvalorizando-se aproximadamente 7% em relação ao Real

A carteira de crédito encerrou o ano de 2022 em R\$ 8,4 milhões, contra R\$ 10 milhões em dezembro de 2021, caindo 15,84% no período, sendo puxada pela queda das carteiras de empréstimos e financiamentos, que caíram aproximadamente 20%, contra 12% de queda da carteira de descontos. Deve-se considerar, entretanto, que a queda na carteira de empréstimo foi fortemente impactada pela baixa de aproximadamente R\$ 630 mil na carteira de renegociações que estavam em atraso acima de 360 dias.

O indicador de inadimplência acima de 90 dias (PAR>90) caiu para 3,78% da carteira ativa. Essa inadimplência está totalmente coberta pela provisão para devedores duvidosos, equivalente a 6,60% da carteira ativa.

As receitas de operações de crédito e prestação de serviços, que são as receitas recorrentes, apresentaram média mensal de R\$ 222 mil, 2% acima da média do ano anterior, que foi de R\$ 218 mil. As receitas recorrentes de juros atingiram a média de R\$ 207 mil, enquanto as de prestação de serviços somaram R\$ 15 mil.

As despesas administrativas no primeiro semestre somaram R\$ 1.655 mil, 19,1% abaixo dos R\$ 2.047 mil de 2021. Caíram também as despesas com depreciação (de R\$ 47 mil para R\$ 35 mil), as com PDD (de R\$ 540 mil para R\$ 61 mil), os descontos concedidos (de R\$ 171 mil para R\$ 113 mil).

O resultado do ano de 2022 foi lucro líquido no valor de R\$ 809.017,98, sendo o resultado apurado no 2º semestre de 2022, foi lucro líquido no valor de R\$ 542.821,04.

Rio de Janeiro, 10 de Março de 2023



João Luiz Moreira Mello
Diretor e Contador
CPF: 000.512.077-29
CRC-RJ 078911/O-7



Rubens de Andrade Neto
Diretor-Presidente
CPF: 606.964.607-00



SOCIALCRED S/A – SOCIEDADE DE CRÉDITO AO MICROEMPREENDEDOR E À EMPRESA DE PEQUENO PORTE

CNPJ : 04.316.357/0001-34

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31/12/2022

(EM R\$ MIL)

ATIVO	PERÍODO	
	30/12/2021	31/12/2022
ATIVO CIRCULANTE	9.673	9.342
DISPONIBILIDADE	1.145	125
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	0	1.145
Fundos de Aplic Financeira	0	1.145
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	8.412	7.855
Setor Privado	8.412	7.855
OUTROS CRÉDITOS	48	137
Diversos	48	137
OUTROS VALORES E BENS	68	80
Despesas Antecipadas	68	80
ATIVO PERMANENTE	222	198
IMOBILIZADO DE USO	222	198
Imobilizações em Curso	109	109
Outras Imobilizações	513	519
(Depreciações e Amortizações Acumuladas)	-400	-430
TOTAL DO ATIVO	9.895	9.540

PASSIVO	PERÍODO	
	30/12/2021	31/12/2022
CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	137	115
OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES	0	0
Empréstimos no país	0	0
Empréstimos no exterior	0	0
OUTRAS OBRIGAÇÕES	137	115
Cobr Arrec Tributos	2	1
Sociais e Estatutárias	0	0
Fiscais e Previdenciárias	68	58
Diversas	67	56
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	9.758	9.425
Capital	9.200	9.200
De Domiciliados no País	9.200	9.200
(-) Capital a realizar	0	0
Reservas de Capital	0	0
Reservas de Ágio	0	0
Reservas de Lucros	558	1.064
Reservas Legais	252	255
Outras Reservas	306	809
Lucros ou Prejuízos	0	-609
Remuneração do capital paga antecipadamente	0	-609
Ações em Tesouraria	0	-230
Autor a compor cap principal	0	-230
TOTAL DO PASSIVO	9.895	9.540

RUBENS DE ANDRADE NETO
PRESIDENTE
CPF: 606.964.607-020

JOÃO LUIZ MOREIRA MELLO
DIRETOR RESPONSÁVEL PELA ÁREA CONTÁBIL
CONTADOR - CRC-RJ: 078911/O-7 – CPF: 000.512.077-29



SOCIALCRED S/A – SOCIEDADE DE CRÉDITO AO MICROEMPREENDEDOR E À
EMPRESA DE PEQUENO PORTE

CNPJ : 04.316.357/0001-34

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO PERÍODO PELA LEGISLAÇÃO SOCIETÁRIA
EM 31/12/2022

(EM R\$ MIL)

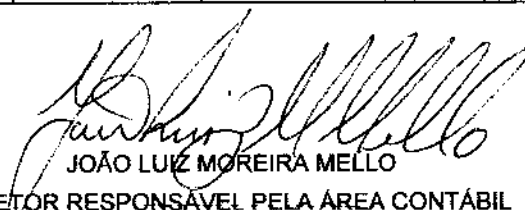
DISCRIMINAÇÃO	PERÍODO		
	30/06/2022	31/12/2021	31/12/2022
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.167	2.435	2.536
Operações de Crédito	1.134	2.435	2.489
Resultado de Operações com Tít. e Valores Mobiliários	33	0	47
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	61	65	69
Operações de Empréstimos e Repasses	0	4	8
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	61	61	61
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.106	2.370	2.467
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	-805	-1.455	-1.592
Receitas de Prestação de Serviço	81	177	179
Outras Receitas Operacionais	94	673	156
Receitas/Despesas não Operacionais	5	0	5
Despesa de Pessoal	-482	-916	-922
Outras Despesas Administrativas	-372	-1.017	-761
Despesas Tributárias	-62	-132	-135
Outras Despesas Operacionais	-69	-240	-114
RESULTADO OPERACIONAL	301	915	875
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E			
PARTICIPAÇÕES	301	915	875
Imposto de Renda	-24	-51	-45
Contribuição Social	-11	-24	-21
	0		
LUCRO LÍQUIDO (PREJUÍZO LÍQUIDO)	266	840	809
JUROS SOBRE CAPITAL PRÓPRIO	0	0	0



RUBENS DE ANDRADE NETO

PRESIDENTE

CPF: 606.964.607-020



JOÃO LUIZ MOREIRA MELLO

DIRETOR RESPONSÁVEL PELA ÁREA CONTÁBIL

CONTADOR - CRC-RJ: 078911/O-7 – CPF: 000.512.077-29



**SOCIALCRED S/A – SOCIEDADE DE CRÉDITO AO MICROEMPREENDEDOR E À
EMPRESA DE PEQUENO PORTE**

CNPJ : 04.316.357/0001-34

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE FINDO EM 31/12/2022

	EXERCÍCIO	EXERCÍCIO
	31/12/2021	31/12/2022
LUCRO LÍQUIDO (PREJUÍZO LÍQUIDO)	840	809
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	0	0
LUCRO ABRANGENTE	840	809

RUBENS DE ANDRADE NETO
PRESIDENTE
CPF: 606.964.607-020

JOÃO LUIZ MOREIRA MELLO
DIRETOR RESPONSÁVEL PELA ÁREA CONTÁBIL
CONTADOR - CRC-RJ: 078911/O-7 – CPF: 000.512.077-29

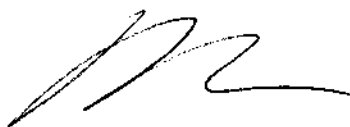


**SOCIALCRED S/A – SOCIEDADE DE CRÉDITO AO MICROEMPREENDEDOR E À
EMPRESA DE PEQUENO PORTE**

CNPJ : 04.316.357/0001-34

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO EM 31/12/2022

EVENTOS	CAPITAL REALIZADO	RESERVA DE CAPITAL	RESERVA DE LUCROS	2º SEM 2022	EXERC. 2022	EXERC. 2021
Saldo em 01 / 07 / 2022	9.200	255	41	9.496	9.758	8.642
Aumento de Capital	-230	-	0	-230	-230	300
Lucros Distribuídos	-	-	-383	-383	-915	-24
Constituição de Reservas	-	0	0	0	3	0
Lucro (Prejuízo) do Período	-	-	542	542	809	840
Saldo em 31 / 12 / 2022	8.970	255	200	9.425	9.425	9.758
Mutação no Período	-230	0	159	-71	-333	1.116


RUBENS DE ANDRADE NETO
PRESIDENTE
CPF: 606.964.607-020


JOÃO LUIZ MOREIRA MELLO
DIRETOR RESPONSÁVEL PELA ÁREA CONTÁBIL
CONTADOR - CRC-RJ: 078911/O-7 – CPF: 000.512.077-29



SOCIALCRED S/A – SOCIEDADE DE CRÉDITO AO MICROEMPREENDEDOR E À
EMPRESA DE PEQUENO PORTE

CNPJ: 04.316.357/0001-34

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA DO EXERCÍCIO FINDO EM 31/12/2022

DISCRIMINAÇÃO	EXERCÍCIO	EXERCÍCIO
	31/12/2021	31/12/2022
Atividades Operacionais:		
Lucro Líquido do Período	840	809
Lucro Líquido das Atividades Operacionais	840	809
Aumento (Redução) em contas do Ativo:		
Aumento nos Títulos	0	-1145
Aumento em Operações de Créditos	-867	557
Aumento em Outros Créditos	0	-89
Aumento em Outros Valores e Bens	0	-12
Total do Aumento (Redução) em contas do Ativo	-867	-689
Aumento (Redução) em contas do Passivo:		
Aumento em Obrigações por Empréstimos e Repasses	0	0
Aumento em Tributos e Assemelhados	2	-1
Aumento em Sociais e Estatutárias	0	0
Aumento de Exigibilidade com Encargos Sociais	6	-10
Aumento Outras Obrigações	9	-11
Total do Aumento (Redução) em contas do Passivo	17	-22
Recursos Líquidos provenientes das Atividades Operacionais	-10	98
Atividades de Investimentos:		
Aquisição de Imobilizado	74	24
Total das Atividades de Investimento	74	24
Atividades de Financiamentos:		
Aumento do capital social	300	-230
Aumento de Reservas	0	3
Dividendos e JCP Distribuídos	-24	-915
Total das Atividades de Financiamentos	276	-1.142
Aumento (Redução) das Disponibilidades:	340	-1.020
Disponibilidade no Início do Exercício	805	1.145
Disponibilidade no Final do Exercício	1.145	125

RUBENS DE ANDRADE NETO

PRESIDENTE

CPF: 606.964.607-020

JOÃO LUIZ MOREIRA MELLO

DIRETOR RESPONSÁVEL PELA ÁREA CONTÁBIL

CONTADOR - CRC-RJ: 078911/O-7 – CPF: 000.512.077-29



**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 31/12/2022**

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 4.721, de 30 de maio de 2019, 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;

Nota 4 – Operações de Crédito

Constituídas pelas seguintes rubricas:

Em R\$ mil

	31/12/2022	31/12/2021
Empréstimos	2.926	3.673
(Juros a apropriar)	(337)	(458)
Títulos Descontados	4.704	5.327
(Rendas a apropriar)	(178)	(194)
Financiamentos	1.439	1.821
(Rendas a apropriar)	(144)	(176)
(Provisão p/ perdas)	(555)	(1.581)
Total	7.855	8.412

Nota 5 – Outros Créditos e outros valores e bens

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

Em R\$ mil

	31/12/2022	31/12/2021
Diversos:		
Adiant. e Antecip. Salariais	103	12
Adiant. Pagto de Nossa Conta	28	31
Imposto e Contribuição a Compensar	2	2
Pagamento a Ressarcir	1	1
Títulos e Créditos a Receber	0	1
Devedores Diversos - País	2	1
Outros valores e bens	80	68
Total	216	116

Nota 6 – Imobilizado de Uso

Em R\$ mil

	31/12/2022	31/12/2021
Imobilizações em Curso	109	109
Móveis e Equipamentos de Uso e Instalações	140	140
Sistema de Comunicação	6	6

Sistema de Processamento De Dados	201	195
Sistema de Transporte	125	125
Intangível	47	47
Sub-Total	628	622
Depreciação e Amortização Acumulada	(430)	(400)
Total	198	222

Nota 7 – Classificação dos Créditos

Em R\$ mil

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Operações de Crédito Nível B	5.723	6.199
Operações de Crédito Nível C	1.032	1.022
Operações de Crédito Nível D	1.114	983
Operações de Crédito Nível E	153	448
Operações de Crédito Nível F	69	72
Operações de Crédito Nível G	149	162
Operações de Crédito Nível H	170	1.106
Total	8.410	9.993

Nota 8 – Obrigações por Empréstimos ou Repasses

Saldo zero de obrigações por empréstimos. Todos liquidados durante o ano de 2020.

Nota 9 – Outras Obrigações

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

Em R\$ mil

	31/12/2022	31/12/2021
Cobrança e Arrecadação Tributos	1	1
Sociais e Estatutárias	0	0
Fiscais e Previdenciárias	58	68
Diversas:		
- Provisão Pagamento a Efetuar	46	58
- Credores Diversos – País	10	9
Total	115	136

Nota 10 – Capital Social

Conforme 15ª ASSEMBLEIA GERAL EXTRAORDINÁRIA, realizadas em 26 de fevereiro de 2019, o aumento do capital social para R\$ 9.2000,00, foi mediante a subscrição de 150.000 ações preferenciais classe B, ao preço de R\$ 4,00 cada uma, subscritas pelos acionistas Roberto da Silva Andrade e Rubens de Andrade Neto, conforme boletins de subscrição, tendo os demais acionistas lhes cedido o direito de preferência. Sendo assim, o caput do Art. 5º de Estatuto Social passou a vigorar com a seguinte redação. O capital social é de R\$ 9.200.000,00 (nove milhões e duzentos mil reais), dividido em 5.300.000 (cinco milhões, trezentas mil ações) ações, sendo 3.000.000 (três milhões) ordinárias, 1.250.000 (hum milhão e duzentas e cinquenta mil) preferenciais classe A e 1.050.000 (Um milhão e cinquenta mil) preferenciais classe B, todas nominativas, sem valor nominal. Em 2022 foram adquiridas 57.500 ações preferenciais classe B, no valor de R\$ 230.000,00, que encontram-se em tesouraria.

NOTA 11 – Outras informações

Foram contabilizadas reversões de provisões de perdas, durante o ano de 2022, no valor de R\$ 56.818,67.



JOÃO LUIZ MOREIRA MELLO
CONTADOR
CRC-RJ 078911/O-7
CPF: 000.512.077-29



RUBENS DE ANDRADE NETO
PRESIDENTE
CPF: 606.964.607-00