

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE

Aos
Diretores e Acionistas da
**SOCIALCRED S/A - SOCIEDADE DE CRÉDITO AO MICROEMPREENDEDOR E À
EMPRESA DE PEQUENO PORTE.**

Examinamos as demonstrações contábeis da **SOCIALCRED S/A - SOCIEDADE DE CRÉDITO AO MICROEMPREENDEDOR E À EMPRESA DE PEQUENO PORTE**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2015 e 2014 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para os períodos findos nessas datas, assim como o resumo das principais práticas contábeis e as demais notas explicativas.

Responsabilidade da administração sobre as demonstrações contábeis

A Administração da **SOCIALCRED S/A - SOCIEDADE DE CRÉDITO AO MICROEMPREENDEDOR E À EMPRESA DE PEQUENO PORTE** é responsável pela elaboração e adequada apresentação dessas demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil - BACEN e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis consolidadas livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Responsabilidade dos auditores independentes

Nossa responsabilidade é a de expressar uma opinião sobre essas demonstrações contábeis com base em nossa auditoria, conduzida de acordo com as normas brasileiras de auditoria. Essas normas requerem o cumprimento de exigências éticas pelos auditores e que a auditoria seja planejada e executada com o objetivo de obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis estão livres de distorção relevante. Uma auditoria envolve a execução de procedimentos selecionados para obtenção de evidência a respeito dos valores e divulgações apresentados nas demonstrações contábeis consolidadas. Os procedimentos selecionados dependem do julgamento do auditor, incluindo a avaliação dos riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro. Nessa avaliação de riscos, o auditor considera os controles internos relevantes para a elaboração e a adequada apresentação das demonstrações contábeis da **SOCIALCRED S/A - SOCIEDADE DE CRÉDITO AO MICROEMPREENDEDOR E À EMPRESA DE PEQUENO PORTE**, para planejar os procedimentos de auditoria que são apropriados nas circunstâncias, mas não para expressar uma opinião sobre a eficácia dos controles internos da **SOCIALCRED S/A - SOCIEDADE DE CRÉDITO AO MICROEMPREENDEDOR E À EMPRESA DE PEQUENO PORTE**. Uma auditoria inclui também a avaliação da adequação das práticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis feitas pela Administração, bem como a avaliação da apresentação das demonstrações contábeis tomadas em conjunto.



Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Opinião

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis referidas acima apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **SOCIALCRED S/A - SOCIEDADE DE CRÉDITO AO MICROEMPREENDEDOR E À EMPRESA DE PEQUENO PORTE**, em 31 de dezembro de 2015 e 2014, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para os períodos findos nessas datas, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

Outros Assuntos

Auditoria dos Valores Correspondentes ao Período Anterior

Os Valores correspondentes ao período findo, em 31 de dezembro de 2014, apresentados para fins de comparação, foram anteriormente por nós auditados de acordo com as normas de auditoria vigente por ocasião da emissão do relatório em 26 de agosto de 2014, que não conteve qualquer modificação.

Rio de Janeiro, 26 de fevereiro de 2016.

ATA - AUDITORES & CONSULTORES S.C.

CRC-RJ 1502

CNPJ 31.602.428/0001-38

CARLOS ALBERTO BORGES BASTOS

CONTADOR CRC-RJ 024.087-2

CPF 041.457.207-68



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

BALANÇOS PATRIMONIAIS
Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2015 e 2014

ATIVO	EM R\$ MIL	
	PERÍODO	
	31/12/2015	31/12/2014
ATIVO CIRCULANTE	12.896	13.539
DISPONIBILIDADE	418	427
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	12.450	13.064
Setor Privado	12.450	13.064
OUTROS CRÉDITOS	27	47
Diversos	27	47
OUTROS VALORES E BENS	1	1
Despesas Antecipadas	1	1
ATIVO PERMANENTE	240	265
IMOBILIZADO DE USO	240	265
Imobilizações em Curso	106	56
Outras Imobilizações	343	387
(Depreciações Acumuladas)	-209	-178
TOTAL DO ATIVO	13.136	13.804

RUBENS DE ANDRADE NETO
PRESIDENTE

ROBERTO DA SILVA ANDRADE
VICE-PRESIDENTE

JOÃO LUIZ MOREIRA MELLO
DIRETOR RESPONSÁVEL PELA ÁREA CONTÁBIL
CONTADOR - CRC-RJ: 078911/O-7
CPF: 000.512.077.29

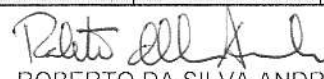



SOCIALCRED - SOC. CRED. AO MICROEMPREEND. S/A
C.N.P.J. : 04.316.357/0001-34

BALANÇOS PATRIMONIAIS
Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2015 e 2014

PASSIVO	EM R\$ MIL	
	PERÍODO	
	31/12/2015	31/12/2014
CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	5.058	5.396
OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES	4.620	5.062
Empréstimos no país	956	644
Empréstimos no exterior	3.664	4.418
OUTRAS OBRIGAÇÕES	438	334
Sociais e Estatutárias	115	89
Fiscais e Previdenciárias	228	178
Diversas	95	67
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	8.078	8.408
Capital	5.260	5.260
De Domiciliados no País	5.260	5.260
(-) Capital a realizar	0	0
Reservas de Capital	1.650	1.650
Reservas de Ágio	1.650	1.650
Reservas de Lucros	1.168	1.498
Reservas Legais	131	94
Reservas Especiais de Lucros	1.037	1.404
TOTAL DO PASSIVO	13.136	13.804


RUBENS DE ANDRADE NETO
PRESIDENTE


ROBERTO DA SILVA ANDRADE
VICE-PRESIDENTE


JOÃO LUIZ MOREIRA MELLO
DIRETOR RESPONSÁVEL PELA ÁREA CONTÁBIL
CONTADOR - CRC-RJ: 078911/O-7
CPF: 000.512.077.29



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

DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO
Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2015 e 2014 e 2º Semestre de 2015

DISCRIMINAÇÃO	EM R\$ MIL		
	PERÍODO		
	2ºSEM/2015	31/12/2015	31/12/2014
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	2.747	5.229	4.657
Operações de Crédito	2.747	5.229	4.657
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	296	914	1.113
Operações de Empréstimos e Repasses	296	587	424
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	0	327	689
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	2.451	4.315	3.544
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	-982	-2.118	-1.966
Receitas de Prestação de Serviço	369	704	625
Outras Receitas Operacionais	173	252	95
Receitas/Despesas não Operacionais	0	-21	0
Despesa de Pessoal	-650	-1.288	-1.241
Outras Despesas Administrativas	-478	-1.080	-972
Despesas Tributárias	-209	-402	-273
Outras Despesas Operacionais	-187	-283	-200
RESULTADO OPERACIONAL	1.469	2.197	1.578
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES	1.469	2.197	1.578
Imposto de Renda e Contribuição Social	-420	-579	-446
Imposto de Renda	-327	-414	-318
Contribuição Social	-93	-165	-128
LUCRO LÍQUIDO (PREJUÍZO LÍQUIDO)	1.049	1.618	1.132
JUROS SOBRE CAPITAL PRÓPRIO	-259	-505	-411
LUCRO POR AÇÃO	0,24	0,34	0,22

RUBENS DE ANDRADE NETO
PRESIDENTE

ROBERTO DA SILVA ANDRADE
VICE-PRESIDENTE

JOÃO LUIZ MOREIRA MELLO
DIRETOR RESPONSÁVEL PELA ÁREA CONTÁBIL
CONTADOR - CRC-RJ: 078911/O-7
CPF: 000.512.077.29



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

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2015 e 2014 e 2º Semestre de 2015

EVENTOS	CAPITAL REALIZADO	RESERVA DE CAPITAL	RESERVAS DE LUCROS			LUCROS PREJUÍZOS ACUMULADOS	2º SEM 2015	EXERC. 2015	EXERC. 2014
			RESERVA LEGAL	RESERVA ESPECIAIS DE LUCROS					
Saldo em 01 / 07 / 2015	5.260	1.650	131	487	0	7.528	8.408	8.059	
Aumento de Capital	-	-	-	-	-	-	-	0	
Lucros Distribuídos	-	-	-	-	-241	-241	-1.480	-371	
Constituição de Reservas	-	-	-	550	-550	-	37	0	
Lucro (Prejuízo) do Período	-	-	-	-	791	791	1.113	720	
Saldo em 31 / 12 / 2015	5.260	1.650	131	1.037	0	8.078	8.078	8.408	
Mutação no Período	0	0	0	550	0	550	-330	349	


RUBENS DE ANDRADE NETO
PRESIDENTE


ROBERTO DA SILVA ANDRADE
VICE-PRESIDENTE


JOÃO LUIZ MOREIRA MELLO
DIRETOR RESPONSÁVEL PELA ÁREA CONTÁBIL
CONTADOR - CRC-RJ: 078911/O-7
CPF: 000.512.077.29



SOCIALCRED - SOC. CRED. AO MICROEMPREEND. S/A

C.N.P.J. : 04.316.357/0001-34

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA
Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2015 e 2014 e 2º Semestre de 2015

DISCRIMINAÇÃO	2.º Semestre	EXERCÍCIO	EXERCÍCIO
	2015	2015	2014
Atividades Operacionais:			
Lucro Líquido do Período	791	1.113	721
Depreciações e Amortizações	17	32	0
Lucro Líquido das Atividades Operacionais	808	1.145	721
(Aumento) Redução em contas do Ativo:			
Aumento nos Títulos	0	0	28
Aumento / Redução em Operações de Créditos	-688	615	-2.628
Aumento / Redução em Outros Créditos	-18	19	1
Aumento / Redução em Outros Valores e Bens	-1	0	0
Total do (Aumento) Redução em contas do Ativo	-707	634	-2.599
Aumento (Redução) em contas do Passivo:			
Aumento / Redução em Obrigações por Empréstimos e Repasses	323	-443	2.309
Aumento em Tributos e Assemelhados	10	10	68
Aumento em Sociais e Estatutárias	5	26	7
Aumento de Exigibilidade com Encargos Sociais	10	41	0
Aumento / Redução Outras Obrigações	-7	28	-22
Total do Aumento (Redução) em contas do Passivo	341	-338	2362
Recursos Líquidos provenientes das Atividades Operacionais	442	1.441	484
Atividades de Investimentos:			
Baixa de Imobilizado		53	
Aquisição de Imobilizado	-39	-60	-108
Total das Atividades de Investimento	-39	-7	-108
Atividades de Financiamentos:			
Aumento de Reservas	0	37	0
Dividendos Distribuídos	-241	-1.480	-371
Total das Atividades de Financiamentos	-241	-1.443	-371
Aumento(Redução) das Disponibilidades:	162	-9	5
Disponibilidade no Início do Exercício	256	427	422
Disponibilidade no Final do Exercício	418	418	427
Aumento(Redução) das Disponibilidades:	162	-9	5

RUBENS DE ANDRADE NETO
PRESIDENTE

ROBERTO DA SILVA ANDRADE
VICE-PRESIDENTE

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 31/12/2015**

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;



Nota 4 – Operações de Crédito

Constituídas pelas seguintes rubricas:

		Em R\$ mil	
	31/12/2015	31/12/2014	
Empréstimos	2.912	3.139	
(Juros a apropriar)	(554)	(631)	
Títulos Descontados	11.027	11.570	
(Rendas a apropriar)	(498)	(478)	
Financiamentos	773	693	
(Rendas a apropriar)	(151)	(162)	
(Provisão p/ perdas)	(1.059)	(1.067)	
Total	<u>12.450</u>	<u>13.064</u>	

Nota 5 – Outros Créditos

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

Nota 6 – Imobilizado de Uso

	Em R\$ mil	
	31/12/2015	31/12/2014
Imobilizações em Curso	106	56
Móveis e Equipamentos de Uso e Instalações	130	126
Sistema de Processamento De Dados	148	143
Sistema de Transporte	65	118
Sub-Total	449	443
Depreciação Acumulada	(209)	(178)
Total	240	265




Nota 7 – Classificação dos Créditos

Descrição	Em R\$ mil	
	31/12/2015	31/12/2014
Operações de Crédito Nível B	9.632	10.710
Operações de Crédito Nível C	2.169	1.994
Operações de Crédito Nível D	674	238
Operações de Crédito Nível E	259	389
Operações de Crédito Nível F	42	116
Operações de Crédito Nível G	2	10
Operações de Crédito Nível H	730	674
Total	<u>13.508</u>	<u>14.131</u>

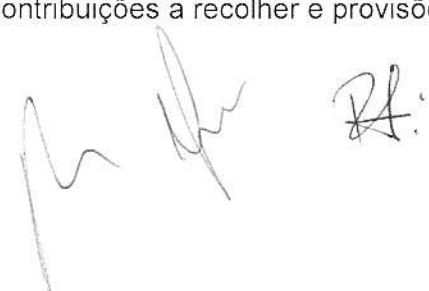
Nota 8 – Obrigações por Empréstimos ou Repasses

Empréstimo contraído junto à Caixa Econômica Federal, no âmbito do PNMPO – Programa Nacional de Microcrédito Produtivo Orientado; contas garantidas Banco Credit Agricole e Banco Bradesco; empréstimo contraído no exterior (obrigação em moeda nacional) junto à OIKOCREDIT.

	Em mil	
Conta garantida Credit Agricole	R\$	846
Empréstimo CEF	R\$	110
Empréstimo Oikocredit	R\$	3.664

Nota 9 – Outras Obrigações

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



**Nota 10 – Capital Social**

O capital social é de R\$ 5.260.000,00, dividido em 4.250.000 ações, sendo 3.000.000 ordinárias e 1.250.000 preferenciais, todas nominativas, sem valor nominal, totalmente integralizado.

NOTA 11 – Outras informações

Foram contabilizadas despesas de crédito de liquidação duvidosa, durante o exercício de 2015, o montante de R\$ 326.959,16.

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