



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

ATIVO					
Descrição	Conta	2009	2010	2011	2012
Circulante e Realizável a Longo Prazo	10000000007	4.715.542,15	6.486.316,91	10.770.650,07	11.747.161,63 D
Disponibilidades	11000000006	94.265,96	121.493,80	77.823,59	458.700,85 D
Caixa	11100000009	3.287,89	1.131,11	1.274,81	74,74 D
Depósitos Bancários	11200000002	90.978,07	120.362,69	76.548,78	458.626,11 D
Títulos e Valores Mobiliários	13000000004	15.915,20	68.398,00	65.680,47	69.264,89 D
Livres	13100000007	15.915,20	68.398,00	65.680,47	69.264,89 D
Relações Interfinanceiras	14000000003	0,00	0,00	0,00	382.500,00 D
BACEN – Dep Capital em Dinheiro	14215000001	0,00	0,00	0,00	382.500,00 D
Operações de Crédito	16000000001	4.591.620,59	6.175.520,45	10.544.777,16	10.774.877,41 D
Empréstimos e Títulos Descontados	16100000004	4.794.320,70	6.387.437,95	10.653.513,65	11.339.649,74 D
Empréstimos	16120000008	1.645.421,59	1.478.874,95	2.116.819,18	2.629.539,67 D
Títulos Descontados	16130000005	3.148.899,11	4.908.563,00	8.536.694,47	8.710.110,07 D
Financiamentos	16200000007	112.313,10	102.452,98	138.512,01	92.039,07 D
Financiamentos	16210000004	112.313,10	102.452,98	138.512,01	92.039,07 D
(-) Provisões para Operações de Crédito	16900000008	-315.013,21	-314.370,48	-247.248,50	-656.811,40 C
(-) Provisão para Empréstimos e Títulos Descontados	16920000002	-283.336,39	-300.995,03	-236.018,95	-655.101,88 C
(-) Provisão para Financiamentos	16930000009	-31.676,82	-13.375,45	-11.229,55	-1.709,52 C
Outros Créditos	18000000009	11.006,50	120.072,04	81.667,42	61.434,02 D
Diversos	18800000003	11.006,50	120.072,04	81.667,42	61.434,02 D
Outros Valores e Bens	19000000008	2.733,90	832,62	701,43	384,46 D
Outros Valores e Bens	19800000002	1.460,00	0,00	0,00	0,00 D
Despesas Antecipadas	19900000005	1.273,90	832,62	701,43	384,46 D
Permanente	20000000004	199.422,56	198.203,91	210.971,71	161.587,44 D
Imobilizado de Uso	22000000002	199.422,56	198.203,91	210.971,71	161.587,44 D
Imobilizações em Curso	22200000008	31.995,39	42.606,75	52.661,66	17.787,73 D
Instalações, Móveis e Equipamentos de Uso	22400000004	78.719,28	77.886,19	67.368,25	59.462,04 D
Outros	22900000009	88.707,89	77.710,97	90.941,80	84.337,67 D
Total do Ativo		4.914.964,71	6.684.520,82	10.981.621,78	11.908.749,07

PASSIVO					
Descrição	Conta	2009	2010	2011	2012
Circulante e Exigível a Longo Prazo	40000000008	1.900.253,77	3.236.191,12	4.995.701,12	5.330.211,24 C
Obrigações por Empréstimos e Repasses	46000000002	1.746.156,70	3.053.125,03	4.687.026,30	5.007.416,08 C
Empréstimos no País – Outras Instituições	46200000008	872.505,12	2.165.138,76	4.031.797,87	2.644.294,91 C
Empréstimos no Exterior	46300000001	873.651,58	887.986,27	655.228,43	2.363.121,17 C
Outras Obrigações	49000000009	154.097,07	183.066,09	308.674,82	322.795,16 C
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	49100000002	2.938,93	2.833,88	8.256,67	3.158,37 C
IOF a Recolher	49110000009	2.938,93	2.833,88	8.256,67	3.158,37 C
Sociais e Estatutárias	49300000008	29.916,25	40.623,00	67.236,32	71.623,45 C
Dividendos e Bonificações a Pagar	49310000005	29.916,25	40.623,00	67.236,32	71.623,45 C
Fiscais e Previdenciárias	49400000001	79.944,09	88.346,04	173.496,04	177.894,19 C
Provisão para Impostos e Contribuições sobre Lucros	49415000003	57.599,65	60.471,09	135.422,74	137.050,37 C
Impostos e Contribuições a Recolher	49420000005	22.344,44	27.874,95	38.073,30	40.843,82 C
Diversas	49900000006	41.297,80	51.263,17	59.685,79	70.119,15 C
Provisão para Pagamentos a Efetuar	49930000007	30.768,68	50.901,06	55.423,97	70.119,15 C
Credores Diversos – País	49992000007	10.529,12	362,11	4.261,82	0,00 C
Patrimônio Líquido	60000000002	3.014.710,94	3.448.329,70	5.985.920,66	6.578.537,83 C
Patrimônio Líquido	61000000001	3.014.710,94	3.448.329,70	5.985.920,66	6.578.537,83 C
Capital Social	61100000004	2.675.000,00	3.060.000,00	4.000.000,00	4.027.500,00 C
Capital	61100000001	2.850.000,00	3.060.000,00	4.000.000,00	4.410.000,00 C
(-) Capital a Realizar	61150000009	-175.000,00	0,00	0,00	-382.500,00 C
Reserva de Capital	61300000000	0,00	0,00	1.295.000,00	1.650.000,00 C
Reserva de Ágio por Subscrição de Ações	61310000007	0,00	0,00	1.295.000,00	1.650.000,00 C
Reserva de Lucros	61500000006	339.710,94	388.329,70	690.920,66	901.037,83 C
Reserva Legal	61510000003	14.882,49	31.123,91	48.984,20	48.984,20 C
Reservas Especiais de Lucros	61580000002	324.828,45	357.205,79	641.936,46	852.053,63 C
TOTAL DO PASSIVO		4.914.964,71	6.684.520,82	10.981.621,78	11.908.749,07

CONTAS DE RESULTADO					
Descrição	Conta	2009	2010	2011	2012
Contas de Resultado Credoras	70000000009	2.363.643,85	2.682.892,60	3.503.675,75	4.262.743,32 C
Receitas Operacionais	71000000008	2.363.643,79	2.649.645,99	3.499.043,48	4.262.743,32 C
Rendas de Operações de Crédito	71100000001	2.032.459,80	2.244.416,02	2.932.040,13	3.615.229,75 C
Rendas de Empréstimos	71105000006	746.318,41	654.379,85	766.370,89	862.291,59 C
Rendas de Títulos Descontados	71110000008	1.225.909,57	1.557.623,06	2.103.570,68	2.717.190,60 C
Rendas de Financiamentos	71115000003	60.231,82	32.413,11	62.098,56	35.747,56 C
Rendas de Títulos e Valores Mobiliários	71500000003	0,00	2.279,48	5.317,86	4.832,34 C
Rendas de Prestação de Serviços	71700000009	312.787,21	317.946,91	435.650,95	530.875,34 C
Outras Receitas Operacionais	71900000005	18.396,78	85.003,58	126.034,54	111.805,89 C
Recuperação de Créditos Baixados a Prejuízo	71920000009	17.804,78	84.805,58	126.034,54	111.805,89 C
Reversão de Provisões Operacionais	71990000008	592,00	198,00	0,00	0,00 C
Receitas Não Operacionais	73000000006	0,06	33.246,61	4.632,27	0,00 C
(-) Contas de Resultado Devedoras	80000000006	2.038.815,40	2.325.686,81	3.024.306,46	3.830.612,95 D

(-) Despesas Operacionais	81000000005	1.844.844,59	2.131.765,84	2.737.162,95	3.438.895,95 D
(-) Despesas de Obrigações por Empréstimos e Repasses	81200000001	320.705,97	245.673,38	370.108,27	478.142,84 D
(-) Despesas de Empréstimos no País – Outras Instituições	81230000002	302.040,71	149.832,93	319.233,47	187.735,75 D (1)
(-) Despesas de Empréstimos no Exterior	81240000009	18.665,26	95.840,45	50.874,80	290.407,09 D (1)
(-) Despesas Administrativas	81700000006	943.516,55	1.309.965,53	1.560.453,11	1.920.357,14 D
(-) Despesas de Água, Energia e Gás	81703000003	19,64	977,22	13.304,06	19.988,69 D (2)
(-) Despesas de Aluguéis	81706000000	87.144,11	100.778,21	110.540,49	125.844,76 D (2)
(-) Despesas de Comunicações	81712000001	49.009,52	51.401,17	58.961,91	70.249,32 D (2)
(-) Despesas de Contribuições Filantrópicas	81715000008	0,00	0,00	5.000,00	11.250,00 C (2)
(-) Despesas de Honorários	81718000005	44.728,00	67.679,50	97.628,00	104.788,00 D (3)
(-) Despesas de Manutenção e Conservação de Bens	81721000009	0,00	15.953,86	6.427,23	20.507,57 D (2)
(-) Despesas de Material	81724000006	8.882,92	9.758,21	14.936,40	13.402,16 D (2)
(-) Despesas de Pessoal – Benefícios	81727000003	110.186,04	192.311,88	249.520,74	312.638,65 D (3)
(-) Despesas de Pessoal – Encargos Sociais	81730000007	90.043,64	142.762,50	133.826,04	178.250,38 D (3)
(-) Despesas de Pessoal – Proventos	81733000004	193.754,77	391.588,75	410.971,04	479.292,46 D (3)
(-) Despesas de Pessoal – Treinamento	81736000001	0,00	3.556,50	0,00	13.347,70 D (3)
(-) Despesas de Remuneração de Estagiários	81737000000	0,00	2.157,94	57.984,85	50.163,68 D (3)
(-) Despesas de Processamento de Dados	81739000008	10.398,00	13.212,40	19.350,91	22.859,26 D (2)
(-) Despesas de Promoções e Relações Públicas	81742000002	2.731,21	8.003,69	10.059,98	15.748,89 D (2)
(-) Despesas de Propaganda e Publicidade	81745000009	33.394,71	20.481,31	10.253,63	20.506,45 D (2)
(-) Despesas de Publicações	81748000006	5.564,06	4.173,00	5.415,12	4.547,00 D (2)
(-) Despesas de Seguros	81751000000	2.354,63	2.527,88	1.534,07	1.470,36 D (2)
(-) Despesas de Serviços do Sistema Financeiro	81754000007	28.287,70	52.199,82	44.397,99	59.220,11 D (2)
(-) Despesas de Serviços de Terceiros	81757000004	91.304,69	119.754,13	106.477,79	131.729,06 D (2)
(-) Despesas de Serviços Especializados	81763000005	104.199,12	36.531,50	123.372,84	153.496,46 D (2)
(-) Despesas de Transporte	81766000002	17.785,55	14.998,63	15.659,84	16.914,24 D (2)
(-) Despesas Tributárias	81769000009	25.301,01	36.313,56	37.567,07	58.798,18 D (4)
(-) Outras Despesas Administrativas	81799000000	38.427,23	22.843,87	27.263,11	35.343,76 D (2)
(-) Aprovisionamentos e Ajustes Patrimoniais	81800000009	322.801,16	218.336,18	281.568,15	516.924,56 D
(-) Despesas de Depreciação	81820000003	27.890,33	30.117,03	29.181,64	28.935,93 D (2)
(-) Despesas de Provisões Operacionais	81830000000	294.910,83	188.219,15	252.386,51	487.988,63 D (5)
(-) Outras Despesas Operacionais	81900000002	257.820,91	357.790,75	525.033,42	523.471,41 D
(-) Despesas de Contribuição ao COFINS	81930000003	80.925,34	94.149,23	120.483,22	146.911,79 D (4)
(-) Despesas de Contribuição ao PIS/PASEP	81933000000	13.150,38	15.299,25	19.578,53	23.873,16 D (4)
(-) Despesas de Descontos Concedidos em Renegociação	81952000005	26.466,79	67.224,38	116.485,80	10.538,27 D (6)
(-) Despesas de Juros ao Capital	81955000002	137.278,40	181.117,89	268.485,87	342.148,19 D
(-) Despesas Não Operacionais	83000000003	0,00	0,00	5.919,78	0,00 D
(-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens	83100000006	0,00	0,00	5.919,78	0,00 D
(-) Prejuízos na Alienação de Valores e Bens	83150000001	0,00	0,00	5.919,78	0,00 D
(-) Apuração de Resultado	89000000007	193.970,81	193.920,97	281.223,73	391.717,00 D
(-) Imposto de Renda	89400000009	193.970,81	193.920,97	281.223,73	391.717,00 D
(-) Imposto de Renda	89410000006	133.232,99	134.676,99	198.977,81	278.084,12 D
(-) Contribuição Social	89420000003	60.737,82	59.243,98	82.245,92	113.632,88 D
Lucro Líquido		324.828,45	357.205,79	479.369,29	432.130,37
Juros ao Capital Próprio		137.278,40	181.117,89	268.485,87	342.148,19

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				
EM 31/12/2012				
DISCRIMINAÇÃO	2009	2010	2011	2012
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	2.032.459,80	2.246.695,50	2.937.357,99	3.620.062,09
Operações de Crédito	2.032.459,80	2.244.416,02	2.932.040,13	3.615.229,75
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	0,00	2.279,48	5.317,86	4.832,34
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	615.616,80	433.892,53	622.494,78	966.131,47
Operações de Empréstimos e Repasses (1)	320.705,97	245.673,38	370.108,27	478.142,84
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa (5)	294.910,83	188.219,15	252.386,51	487.988,63
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.416.843,00	1.812.802,97	2.314.863,21	2.653.930,62
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	-761.357,34	-1.080.756,32	-1.285.784,32	-1.487.935,06
Receitas de Prestação de Serviço	312.787,21	317.946,91	435.650,95	530.875,34
Outras Receitas Operacionais	17.804,78	84.805,58	126.034,54	111.805,89
Receitas não Operacionais	0,06	33.246,61	4.632,27	0,00
Despesas com Pessoal (3)	-438.712,45	-800.057,07	-949.930,67	-1.138.480,87
Outras Despesas Administrativas (2)	-507.393,42	-503.711,93	-602.137,01	-752.014,02
Despesas Tributárias (4)	-119.376,73	-145.762,04	-177.628,82	-229.583,13
Outras Despesas Operacionais (6)	-26.466,79	-67.224,38	-116.485,80	-10.538,27
Despesas Não Operacionais	0,00	0,00	-5.919,78	0,00
RESULTADO OPERACIONAL	655.485,66	732.046,65	1.029.078,89	1.165.995,56
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES	655.485,66	732.046,65	1.029.078,89	1.165.995,56
Imposto de Renda	133.232,99	134.676,99	198.977,81	278.084,12
Contribuição Social	60.737,82	59.243,98	82.245,92	113.632,88
LUCRO LÍQUIDO (PREJUÍZO LÍQUIDO)	461.514,85	538.125,68	747.855,16	774.278,56
JUROS SOBRE CAPITAL PRÓPRIO	137.278,40	181.117,89	268.485,87	342.148,19

Rubens de Andrade Neto
Diretor Presidente
CPF 606.964.607-00

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