



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

ATIVO						
Descrição	Conta	2013	2014	2015	2016	2017
Circulante e Realizável a Longo Prazo	10000000007	10.935.948,15	13.539.684,22	12.896.623,91	11.325.204,33	14.385.764,83
Disponibilidades	11000000006	422.067,92	427.310,56	418.303,09	105.993,12	231.272,04
Caixa	11100000009	12.433,61	1.163,34	4.841,41	1.881,29	1.775,48
Depósitos Bancários	11200000002	409.634,31	426.147,22	413.461,68	104.111,83	229.496,56
Títulos e Valores Mobiliários	13000000004	28.223,98	0,00	0,00	0,00	0,00
Livres	13100000007	28.223,98	0,00	0,00	0,00	0,00
Relações Interfinanceiras	14000000003	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
BACEN – Dep Capital em Dinheiro	14215000001	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Operações de Crédito	16000000001	10.436.919,29	13.064.436,87	12.449.936,22	10.617.429,33	11.955.051,76
Empréstimos e Títulos Descontados	16100000004	11.098.322,56	13.600.084,50	12.886.344,13	11.642.417,42	12.421.001,96
Empréstimos	16120000008	3.402.692,08	2.508.439,65	2.357.469,88	1.903.588,24	1.552.411,48
Títulos Descontados	16130000005	7.695.630,48	11.091.644,85	10.528.874,25	9.738.829,18	10.868.590,48
Financiamentos	16200000007	80.968,06	531.828,62	622.325,28	380.982,27	338.984,59
Financiamentos	16210000004	80.968,06	531.828,62	622.325,28	380.982,27	338.984,59
(-) Provisões para Operações de Crédito	16900000008	-742.371,33	-1.067.476,25	-1.058.733,19	-1.405.970,36	-804.934,79
(-) Provisão para Empréstimos e Títulos Descontados	16920000002	-741.369,79	-1.044.976,73	-1.001.480,39	-1.320.908,32	-782.090,79
(-) Provisão para Financiamentos	16930000009	-1.001,54	-22.499,52	-57.252,80	-85.062,04	-22.844,00
Outros Créditos	18000000009	48.040,21	46.607,16	27.290,86	599.159,82	44.412,80
Diversos	18800000003	48.040,21	46.607,16	27.290,86	599.159,82	44.412,80
Outros Valores e Bens	19000000008	696,75	1.329,63	1.093,74	2.622,06	2.155.028,23
Outros Valores e Bens	19800000002	0,00	0,00	0,00	0,00	2.152.046,53
Despesas Antecipadas	19900000005	696,75	1.329,63	1.093,74	2.622,06	2.981,70
Permanente	20000000004	156.934,86	265.044,02	239.458,62	254.990,08	276.995,02
Imobilizado de Uso	22000000002	156.934,86	265.044,02	239.458,62	253.364,16	274.797,66
Imobilizações em Curso	22200000008	35.967,77	55.718,71	105.976,68	108.890,49	146.466,71
Instalações, Móveis e Equipamentos de Uso	22400000004	48.990,22	54.937,45	45.802,15	34.109,44	25.730,57
Outros	22900000009	71.976,87	154.387,86	87.679,79	110.364,23	102.600,38
Intangível	25000000009	0,00	0,00	0,00	1.625,92	2.197,36
Ativos intangíveis	25100000002	0,00	0,00	0,00	1.625,92	2.197,36
Total do Ativo		11.092.883,01	13.804.728,24	13.136.082,53	11.580.194,41	14.662.759,85

PASSIVO						
Descrição	Conta	2013	2014	2015	2016	2017
Circulante e Exigível a Longo Prazo	40000000008	3.034.135,14	5.396.069,96	5.058.176,38	4.237.949,56	5.606.333,32
Obrigações por Empréstimos e Repasses	46000000002	2.752.814,85	5.062.087,19	4.619.517,67	3.717.411,63	4.617.918,26
Empréstimos no País – Outras Instituições	46200000008	1.137.341,35	643.709,79	955.623,27	1.152.184,96	646.531,18
Empréstimos no Exterior	46300000001	1.615.473,50	4.418.377,40	3.663.894,40	2.565.226,67	3.971.387,08
Outras Obrigações	49000000009	281.320,29	333.982,77	438.658,71	520.537,93	988.415,06
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	49100000002	764,91	0,00	10.089,14	10.656,18	8.019,56
IOF a Recolher	49110000009	764,91	0,00	10.089,14	10.656,18	8.019,56
Sociais e Estatutárias	49300000008	81.789,38	88.858,57	115.079,21	111.218,22	117.165,41
Dividendos e Bonificações a Pagar	49310000005	81.789,38	88.858,57	115.079,21	111.218,22	117.165,41
Fiscais e Previdenciárias	49400000001	109.464,56	177.683,64	218.415,81	138.664,88	199.335,30
Provisão para Impostos e Contribuições sobre Lucros	49415000003	65.379,28	132.642,80	170.249,09	96.346,55	143.404,33
Impostos e Contribuições a Recolher	49420000005	44.085,28	45.040,84	48.166,72	42.318,33	55.930,97
Diversas	49900000006	89.301,44	67.440,56	95.074,55	259.998,65	663.894,79
Provisão para Pagamentos a Efetuar	49930000007	78.756,44	57.381,49	84.988,28	248.674,87	651.253,94
Credores Diversos – País	49992000007	10.545,00	10.059,07	10.086,27	11.323,78	12.640,85
Patrimônio Líquido	60000000002	8.058.747,87	8.408.658,28	8.077.906,15	7.342.244,85	9.056.426,53
Patrimônio Líquido	61000000001	8.058.747,87	8.408.658,28	8.077.906,15	7.342.244,85	9.056.426,53
Capital Social	61100000004	5.260.000,00	5.260.000,00	5.260.000,00	5.260.000,00	8.000.000,00
Capital	61110000001	5.260.000,00	5.260.000,00	5.260.000,00	5.260.000,00	8.000.000,00
(-) Capital a Realizar	61150000009	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Reserva de Capital	61300000000	1.650.000,00	1.650.000,00	1.650.000,00	1.650.000,00	0,00
Reserva de Ágio por Subscrição de Ações	61310000007	1.650.000,00	1.650.000,00	1.650.000,00	1.650.000,00	0,00
Reserva de Lucros	61500000006	1.148.747,87	1.498.658,28	1.167.906,15	432.244,85	1.056.426,53
Reserva Legal	61510000003	94.559,18	94.559,18	130.609,82	241.910,74	204.349,54
Reservas Especiais de Lucros	61580000002	1.054.188,69	1.404.099,10	1.037.296,33	190.334,11	852.076,99
TOTAL DO PASSIVO		11.092.883,01	13.804.728,24	13.136.082,53	11.580.194,41	14.662.759,85

CONTAS DE RESULTADO						
Descrição	Conta	2013	2014	2015	2016	2017
Contas de Resultado Credoras	70000000009	4.281.469,88	5.377.172,31	6.185.952,75	5.982.699,10	5.791.538,46
Receitas Operacionais	71000000008	4.281.469,88	5.377.172,31	6.185.952,75	5.934.581,15	5.626.254,21
Rendas de Operações de Crédito	71100000001	3.646.516,24	4.657.393,84	5.228.727,69	5.202.653,68	4.572.213,79
Rendas de Empréstimos	71105000006	985.783,33	953.195,46	1.023.132,18	889.894,88	721.122,65
Rendas de Títulos Descontados	71110000008	2.638.850,83	3.624.449,74	3.961.163,50	4.115.418,79	3.725.690,43
Rendas de Financiamentos	71115000003	21.882,08	79.748,64	244.432,01	197.340,01	125.400,71
Rendas de Títulos e Valores Mobiliários	71500000003	2.663,61	0,00	0,00	0,00	0,00
Rendas de Prestação de Serviços	71700000009	496.658,25	624.555,40	704.706,28	610.052,57	542.794,53
Outras Receitas Operacionais	71900000005	135.631,78	95.223,07	252.518,78	121.874,90	511.245,89
Recuperação de Créditos Baixados a Prejuízo	71920000009	135.631,78	95.223,07	194.488,63	121.874,90	155.287,78
Reversão de Provisões Operacionais	71990000008	0,00	0,00	58.030,15	0,00	355.958,11
Receitas Não Operacionais	73000000006	0,00	0,00	0,00	48.117,95	166.284,25
(-) Contas de Resultado Devedoras	80000000006	3.762.578,25	4.656.159,57	5.072.943,50	5.629.078,97	4.858.360,91
(-) Despesas Operacionais	81000000005	3.447.902,13	4.209.661,56	4.472.732,12	5.270.728,42	4.608.906,07
(-) Despesas de Obrigações por Empréstimos e Repasses	81200000001	429.739,27	423.691,74	587.165,09	534.867,13	524.374,76
(-) Despesas de Empréstimos no País – Outras Instituições	81230000002	113.427,50	302.656,56	144.273,36	96.714,86	172.420,35 (1)
(-) Despesas de Empréstimos no Exterior	81240000009	316.311,77	121.035,18	442.891,73	438.152,27	351.954,41 (1)
(-) Despesas Administrativas	81700000006	2.072.428,09	2.224.475,80	2.485.714,89	2.767.673,20	3.011.354,45

(-) Despesas de Água, Energia e Gás	81703000003	18.589,52	20.515,85	30.080,79	37.782,21	31.712,06 (2)
(-) Despesas de Aluguéis	81706000000	134.229,14	148.352,25	160.645,83	158.507,60	150.382,41 (2)
(-) Despesas de Comunicações	81712000001	59.437,86	76.254,77	62.737,41	56.049,09	57.109,20 (2)
(-) Despesas de Contribuições Filantrópicas	81715000008	4.000,00	11.000,00	10.900,00	8.000,00	5.000,00 (2)
(-) Despesas de Honorários	81718000005	112.136,00	83.332,00	33.786,00	31.680,00	34.178,40 (3)
(-) Despesas de Manutenção e Conservação de Bens	81721000009	10.984,23	18.389,17	23.666,03	23.099,11	22.092,47 (2)
(-) Despesas de Material	81724000006	20.788,55	16.418,03	20.086,77	15.249,78	12.301,10 (2)
(-) Despesas de Pessoal – Benefícios	81727000003	335.407,36	340.172,89	387.061,83	467.756,74	614.400,81 (3)
(-) Despesas de Pessoal – Encargos Sociais	81730000007	199.549,13	180.338,81	204.221,15	226.981,60	234.733,80 (3)
(-) Despesas de Pessoal – Proventos	81733000004	562.864,78	559.881,79	588.671,60	649.700,77	693.718,78 (3)
(-) Despesas de Pessoal – Treinamento	81736000001	15.912,65	30.838,44	11.713,61	23.811,49	34.534,03 (3)
(-) Despesas de Remuneração de Estagiários	81737000000	23.260,89	46.656,95	62.031,08	21.967,00	25.775,33 (3)
(-) Despesas de Processamento de Dados	81739000008	15.842,80	16.883,33	50.467,65	33.687,43	85.436,68 (2)
(-) Despesas de Promoções e Relações Públicas	81742000002	30.189,01	45.923,32	20.414,56	36.173,95	33.035,77 (2)
(-) Despesas de Propaganda e Publicidade	81745000009	25.680,33	49.819,54	19.764,31	21.733,85	27.558,79 (2)
(-) Despesas de Publicações	81748000006	6.852,60	5.854,40	5.813,12	7.800,28	6.135,20 (2)
(-) Despesas de Seguros	81751000000	497,65	1.723,72	3.124,17	3.014,93	3.677,41 (2)
(-) Despesas de Serviços do Sistema Financeiro	81754000007	58.379,33	71.081,95	113.091,67	77.897,82	74.045,52 (2)
(-) Despesas de Serviços de Terceiros	81757000004	142.468,22	190.628,50	175.886,62	222.677,48	177.465,07 (2)
(-) Despesas de Serviços Especializados	81763000005	172.313,69	209.015,23	289.638,05	428.460,06	547.821,34 (2)
(-) Despesas de Transporte	81766000002	16.634,09	18.665,90	11.498,24	17.763,25	24.550,84 (2)
(-) Despesas Tributárias	81769000009	81.737,94	46.874,63	153.210,96	144.073,53	88.561,93 (4)
(-) Despesas de Viagens Exterior	81772000003	0,00	5.437,99	3.367,51	0,00	8.185,81 (2)
(-) Despesas Viagens País	81775000000	0,00	300,20	7.332,66	8.977,13	3.714,01 (2)
(-) Outras Despesas Administrativas	81799000000	24.672,32	30.116,14	36.503,27	44.828,10	15.227,69 (2)
(-) Aproveitamentos e Ajustes Patrimoniais	81800000009	381.719,09	724.715,96	362.625,83	950.260,31	176.405,32
(-) Despesas de Depreciação	81820000003	30.656,34	36.002,43	35.666,67	36.227,27	49.806,45 (2)
(-) Despesas de Amortização - Intangível	81810200002	0,00	0,00	0,00	31.925,08	941,48 (2)
(-) Despesas de Provisões Operacionais	81830000000	351.062,75	688.713,53	326.959,16	882.107,96	125.657,39 (5)
(-) Outras Despesas Operacionais	81900000002	564.015,68	836.778,06	1.037.226,31	1.017.927,78	896.771,54
(-) Despesas de Contribuição ao COFINS	81930000003	148.636,71	194.330,29	214.250,24	211.557,42	186.181,96 (4)
(-) Despesas de Contribuição ao PIS/PASEP	81933000000	24.153,46	31.578,68	34.815,66	34.378,08	30.254,57 (4)
(-) Despesas de Descontos Concedidos em Renegociação	81952000005	30.563,34	194.776,57	277.763,75	213.513,12	134.712,76 (6)
(-) Despesas de Juros ao Capital	81955000002	358.798,04	411.085,11	504.718,78	554.007,67	543.618,95
(-) Despesas De Atualização de Impostos e Contribuições	81990000005	1.864,13	5.007,41	5.677,88	4.471,49	2.003,30 (6)
(-) Despesas Não Operacionais	83000000003	0,00	66,54	21.466,68	0,00	0,00
(-) Prejuízos em Transações com Valores e Bens	83100000006	0,00	66,54	21.466,68	0,00	0,00
(-) Prejuízos na Alienação de Valores e Bens	83150000001	0,00	66,54	21.466,68	0,00	0,00
(-) Apuração de Resultado	89000000007	314.676,12	446.431,47	578.744,70	358.350,55	249.454,84
(-) Imposto de Renda	89400000009	314.676,12	446.431,47	578.744,70	358.350,55	249.454,84
(-) Imposto de Renda	89410000006	223.063,62	317.955,76	413.906,10	253.551,96	175.015,97
(-) Contribuição Social	89420000003	91.612,50	128.475,71	164.838,60	104.798,59	74.438,87
Lucro Líquido		518.891,63	721.012,74	1.113.009,25	353.620,13	933.177,55
Juros ao Capital Próprio		358.798,04	411.085,11	504.718,78	554.007,67	543.618,95

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	2013	2014	2015	2016	2017
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	3.649.179,85	4.657.393,84	5.228.727,69	5.202.653,68	4.572.213,79
Operações de Crédito	3.646.516,24	4.657.393,84	5.228.727,69	5.202.653,68	4.572.213,79
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	2.663,61	0,00	0,00	0,00	0,00
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	780.802,02	1.112.405,27	914.124,25	1.416.975,09	650.032,15
Operações de Empréstimos e Repasses (1)	429.739,27	423.691,74	587.165,09	534.867,13	524.374,76
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa (5)	351.062,75	688.713,53	326.959,16	882.107,96	125.657,39
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	2.868.377,83	3.544.988,57	4.314.603,44	3.785.678,59	3.922.181,64
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	-1.676.012,04	-1.966.459,25	-2.118.130,71	-2.519.700,24	-2.195.930,30
Receitas de Prestação de Serviço	496.658,25	624.555,40	704.706,28	610.052,57	542.794,53
Outras Receitas Operacionais	135.631,78	95.223,07	252.518,78	121.874,90	511.245,89
Receitas não Operacionais	0,00	0,00	0,00	48.117,95	165.284,25
Despesas com Pessoal (3)	-1.249.130,81	-1.241.220,88	-1.287.485,27	-1.421.897,60	-1.637.341,15
Outras Despesas Administrativas (2)	-772.215,68	-972.382,72	-1.080.685,33	-1.269.854,42	-1.336.199,30
Despesas Tributárias (4)	-256.392,24	-272.783,60	-402.276,86	-390.009,03	-304.998,46
Outras Despesas Operacionais (6)	-30.563,34	-199.783,98	-283.441,63	-217.984,61	-136.716,06
Despesas Não Operacionais	0,00	-66,54	-21.466,68	0,00	0,00
RESULTADO OPERACIONAL	1.192.365,79	1.578.529,32	2.196.472,73	1.265.978,35	1.726.251,34
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES	1.192.365,79	1.578.529,32	2.196.472,73	1.265.978,35	1.726.251,34
Imposto de Renda	223.063,62	317.955,76	413.906,10	253.551,96	175.015,97
Contribuição Social	91.612,50	128.475,71	164.838,60	104.798,59	74.438,87
LUCRO LÍQUIDO (PREJUÍZO LÍQUIDO)	877.689,67	1.132.097,85	1.617.728,03	907.627,80	1.476.796,50
JUROS SOBRE CAPITAL PRÓPRIO	-358.798,04	-411.085,11	-504.718,78	-554.007,67	-543.618,95