



## RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO EXERCÍCIO 2021

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 2021.

Após desabar em 2020, o PIB brasileiro fechou 2021 em alta de 4,6%, e a inflação, medida pelo IPCA acumulou alta de 10,06%.

A pandemia de Covid-19 foi marcada por uma violenta segunda onda e pelo avanço da vacinação, tendo o país atingido a marca de 80% de sua população-alvo completamente vacinada.

A empresa instalou-se em uma nova sede, fato que consumiu algum recurso financeiro, mas permitiu a adoção, desde maio, do regime de trabalho parcialmente presencial, visto como essencial para o retorno ao crescimento da empresa.

A carteira de crédito decresceu 2,40%, finalizando o ano com R\$ 10 milhões. As receitas totais atingiram R\$ 3.,286 milhões, sendo R\$ 523 mil decorrentes de reversão de provisões de crédito. As receitas recorrentes totalizaram R\$ 2,612 milhões. A inadimplência medida pelo PAR>90 dias encerrou o ano com 10,12 %.

O empresa terminou o ano utilizando apenas recursos próprios em sua operação. O capital social encontra-se totalmente integralizado no valor de R\$ 9,2 milhões. Com o lucro de R\$ 840 mil obtido no exercício, o patrimônio líquido atingiu R\$ 9,758 milhões, contra R\$ 8,641 milhões em dezembro/2020.

Rio de Janeiro, 25 de março de 2022.

Rubens de Andrade Neto  
Diretor-Presidente  
CPF: 606.964.607-00  
DETRAN/RJ 3.991.574-9

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



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

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

**BALANÇO PATRIMONIAL  
EM 31/12/2021**

**EM R\$ MIL**

<b>ATIVO</b>	<b>PERÍODO</b>	
	<b>31/12/2020</b>	<b>31/12/2021</b>
ATIVO CIRCULANTE	8.466	9.673
DISPONIBILIDADE	805	1.145
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	7.545	8.412
Setor Privado	7.545	8.412
OUTROS CRÉDITOS	48	48
Diversos	48	48
OUTROS VALORES E BENS	68	68
Despesas Antecipadas	68	68
ATIVO PERMANENTE	296	222
IMOBILIZADO DE USO	296	222
Imobilizações em Curso	601	109
Outras Imobilizações	47	513
(Depreciações e Amortizações Acumuladas)	-352	-400
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>8.762</b>	<b>9.895</b>

<b>PASSIVO</b>	<b>PERÍODO</b>	
	<b>31/12/2020</b>	<b>31/12/2021</b>
CIRCULANTE E EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	120	137
OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES	0	0
Empréstimos no país	0	0
Empréstimos no exterior	0	0
OUTRAS OBRIGAÇÕES	120	137
Cobr Arrec Tributos	0	2
Sociais e Estatutárias	0	0
Fiscais e Previdenciárias	62	68
Diversas	58	67
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	8.642	9.758
Capital	8.900	9.200
De Domiciliados no País	9.200	9.200
(-) Capital a realizar	-300	0
Reservas de Capital	0	0
Reservas de Ágio	0	0
Reservas de Lucros	314	558
Reservas Legais	252	252
Outras Reservas	62	306
Lucros ou Prejuízos	-572	0
Remuneração do capital paga antecipadamente	-572	0
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>8.762</b>	<b>9.895</b>

Rio de Janeiro, 25 de março de 2022

RUBENS DE ANDRADE NETO  
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**

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

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO PERÍODO PELA LEGISLAÇÃO SOCIETÁRIA  
EM 31/12/2021**

DISCRIMINAÇÃO	PERÍODO			EM R\$ MIL
	30/06/2021	31/12/2020	31/12/2021	
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.189	2.922	2.435	
Operações de Crédito	1.189	2.922	2.435	
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	0	0	0	
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	61	603	65	
Operações de Empréstimos e Repasses	0	63	4	
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	61	540	61	
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.128	2.319	2.370	
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	-1.134	-2.197	-1.455	
Receitas de Prestação de Serviço	79	170	177	
Outras Receitas Operacionais	77	36	673	
Receitas/Despesas não Operacionais	0	7	0	
Despesa de Pessoal	-497	-1.207	-916	
Outras Despesas Administrativas	-616	-834	-1.017	
Despesas Tributárias	-64	-196	-132	
Outras Despesas Operacionais	-113	-173	-240	
RESULTADO OPERACIONAL	-6	122	915	
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES	-6	122	915	
Imposto de Renda	-37	-116	-51	
Contribuição Social	-12	-52	-24	
	0			
LUCRO LÍQUIDO (PREJUÍZO LÍQUIDO)	-55	-46	840	
JUROS SOBRE CAPITAL PRÓPRIO	0	0	0	

Rio de Janeiro, 25 de março de 2022

RUBENS DE ANDRADE NETO  
PRESIDENTE

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



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

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

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA DO EXERCÍCIO FINDO  
EM 31/12/2021**

DISCRIMINAÇÃO	EM R\$ MIL	
	EXERCÍCIO 31/12/2020	EXERCÍCIO 31/12/2021
<b>Atividades Operacionais:</b>		
Lucro Líquido do Período	-46	840
<b>Lucro Líquido das Atividades Operacionais</b>	<b>-46</b>	<b>840</b>
<b>Aumento (Redução) em contas do Ativo:</b>		
Aumento nos Títulos		
Aumento em Operações de Créditos	3.177	-867
Aumento em Outros Créditos	-35	0
Aumento em Outros Valores e Bens	-68	0
<b>Total do Aumento (Redução) em contas do Ativo</b>	<b>3.074</b>	<b>-867</b>
<b>Aumento (Redução) em contas do Passivo:</b>		
Aumento em Obrigações por Empréstimos e Repasses	-2.458	0
Aumento em Tributos e Assemelhados	-3	2
Aumento em Sociais e Estatutárias	-109	0
Aumento de Exigibilidade com Encargos Sociais	-34	6
Aumento Outras Obrigações	-67	9
<b>Total do Aumento (Redução) em contas do Passivo</b>	<b>-2.671</b>	<b>17</b>
<b>Recursos Líquidos provenientes das Atividades Operacionais</b>	<b>357</b>	<b>-10</b>
<b>Atividades de Investimentos:</b>		
Aquisição de Imobilizado	105	74
<b>Total das Atividades de Investimento</b>	<b>105</b>	<b>74</b>
<b>Atividades de Financiamentos:</b>		
Aumento do capital social	0	300
Aumento de Reservas	0	0
Dividendos e JCP Distribuídos	-129	-24
<b>Total das Atividades de Financiamentos</b>	<b>-129</b>	<b>276</b>
<b>Aumento (Redução) das Disponibilidades:</b>	<b>333</b>	<b>340</b>
Disponibilidade no Início do Exercício	472	805
Disponibilidade no Final do Exercício	805	1.145

Rio de Janeiro, 25 de março de 2022

RUBENS DE ANDRADE NETO  
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

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO  
EM 31/12/2021

EVENTOS	CAPITAL REALIZADO	RESERVA DE CAPITAL	RESERVA DE LUCROS	2º SEM 2021	EXERC. 2021	EXERC. 2020
Saldo em 01 / 07/ 2021	8.900	252	-588	8.564	8.642	8.817
Aumento de Capital	300	-	0	300	300	0
Lucros Distribuídos	-	-	0	0	-24	-129
Constituição de Reservas	-	0	0	0	0	0
Lucro (Prejuízo) do Período	-	-	894	894	840	-46
<b>Saldo em 31 / 12 / 2021</b>	<b>9.200</b>	<b>252</b>	<b>306</b>	<b>9.758</b>	<b>9.758</b>	<b>8.642</b>
<b>Mutação no Período</b>	<b>300</b>	<b>0</b>	<b>894</b>	<b>1.194</b>	<b>1.116</b>	<b>-175</b>

Rio de Janeiro, 25 de março de 2022

RUBENS DE ANDRADE NETO  
PRESIDENTE

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