

**CRECERTO AGENCIA DE  
MICROCREDITO SOLIDARIO DO  
ALTO URUGUAI CATARINENSE**

**BALANÇO PATRIMONIAL**

**2020**

CRECERTO - AGÊNCIA DE MICROCRÉDITO SOLIDÁRIO DO ALTO URUGUAI CATARINENSE

Concórdia - SC

**BALANÇO PATRIMONIAL**  
(Valores expressos em Reais)

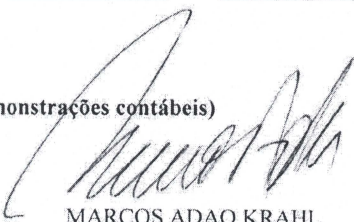
**A T I V O**

	Nota	31/Dez./2020	31/Dez./2019
<b>CIRCULANTE</b>		<u>29.985.470,87</u>	<u>27.283.505,96</u>
<b>CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b>	03A/04	<u>12.054.574,17</u>	<u>9.734.997,52</u>
<b>DIREITOS REALIZÁVEIS</b>		<u>17.930.896,70</u>	<u>17.548.508,44</u>
Operações - programa de crédito	03B/05	19.444.591,91	19.084.213,90
(-) Provisão para créditos de liquidação duvidosa	03C/06	(1.537.920,66)	(1.555.379,30)
Outros créditos		24.225,45	19.673,84
<b>NÃO CIRCULANTE</b>		<u>9.228.553,14</u>	<u>7.481.359,28</u>
<b>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>		<u>8.371.482,90</u>	<u>6.634.676,21</u>
Operações - programa de crédito	03B/05	8.371.482,90	6.634.676,21
<b>INVESTIMENTO</b>		<u>364.285,94</u>	<u>325.397,88</u>
Investimentos		364.285,94	325.397,88
<b>IMOBILIZADO</b>	03D/7	<u>491.403,30</u>	<u>519.904,19</u>
Imobilizado em operação		1.070.558,91	961.625,81
(-) Depreciação acumulada		(579.155,61)	(441.721,62)
<b>INTANGÍVEL</b>		<u>1.381,00</u>	<u>1.381,00</u>
Bens intangíveis		1.381,00	1.381,00
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<u>39.214.024,01</u>	<u>34.764.865,24</u>

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis)

  
MARCIO CESAR ROSSINI

Presidente  
CPF:526.222.159-91

  
MARCOS ADAO KRAHL  
CRC:1-SC-014437/O-1 - Contador  
CPF:430.766.029-34

CRECERTO - AGÊNCIA DE MICROCRÉDITO SOLIDÁRIO DO ALTO URUGUAI

Concórdia - SC

**BALANÇO PATRIMONIAL**  
(Valores expressos em Reais)

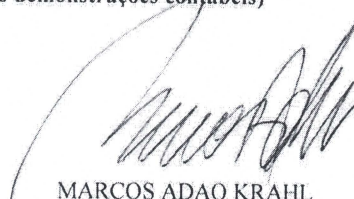
**PASSIVO**

	Nota	31/Dez./2020	31/Dez./2019
<b>CIRCULANTE</b>		<b><u>5.076.279,16</u></b>	<b><u>2.833.338,58</u></b>
Instituições financeiras	03E/08	4.237.701,93	2.054.045,02
Fornecedores		51.777,39	75.042,74
Salários e ordenados a pagar		149.703,08	133.882,14
Obrigações fiscais e sociais	09	116.558,25	107.691,55
Provisões trabalhistas	03F/10	327.569,39	310.585,61
Outras contas a pagar	11	192.969,12	152.091,52
<b>NÃO CIRCULANTE</b>		<b><u>13.461.242,32</u></b>	<b><u>13.702.513,89</u></b>
Instituições financeiras	03E/08	13.386.115,77	13.646.796,84
Provisões para contingências	14	20.000,00	-
Outras contas a pagar	11	55.126,55	55.717,05
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	12	<b><u>20.676.502,53</u></b>	<b><u>18.229.012,77</u></b>
Patrimônio Social		20.676.502,53	18.229.012,77
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>		<b><u>39.214.024,01</u></b>	<b><u>34.764.865,24</u></b>

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis)

  
MARCIO CESAR ROSSINI

Presidente  
CPF:526.222.159-91

  
MARCOS ADAO KRAHL  
CRC:1-SC-014437/O-1 - Contador  
CPF:430.766.029-34

CRECERTO - AGÊNCIA DE MICROCRÉDITO SOLIDÁRIO DO ALTO URUGUAI CATARINENSE

Concórdia - SC

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO  
(Valores expressos em Reais)

	Nota	PERÍODOS	
		01/Jan./2020	01/Jan./2019
		a 31/Dez./2020	a 31/Dez./2019
<b>RECEITA OPERACIONAL BRUTA</b>		<b>13.240.638,81</b>	<b>12.770.329,93</b>
Rendas com operações de crédito	03G	11.273.014,91	10.200.251,30
Juros, mora e multa por atraso	03H	1.967.623,90	2.570.078,63
<b>DEDUÇÕES RECEITA OPERACIONAL BRUTA</b>		<b>(3.139.676,96)</b>	<b>(2.727.511,90)</b>
Encargos com captação de recursos	03E	(1.678.976,68)	(1.198.435,32)
Descontos antecipação		(1.460.700,28)	(1.529.076,58)
<b>RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA</b>		<b>10.100.961,85</b>	<b>10.042.818,03</b>
<b>OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS</b>		<b>744.891,72</b>	<b>739.144,17</b>
Recuperação de créditos baixados p/ perdas		727.433,08	739.144,17
Reversão de provisão p/ créd. Liquid. Duv.		17.458,64	
<b>DESPESAS COM OPERAÇÃO DE CRÉDITO</b>		<b>(1.572.017,49)</b>	<b>(1.704.229,25)</b>
Perdas no recebimento de créditos	03I	(1.572.017,49)	(1.036.564,27)
Provisão p/ créditos de liquidação duvidosa		-	(667.664,98)
<b>SUPERÁVIT BRUTO</b>		<b>9.273.836,08</b>	<b>9.077.732,95</b>
<b>DESPESAS OPERACIONAIS</b>		<b>(7.132.439,04)</b>	<b>(6.158.436,09)</b>
Despesas gerais e administrativas		(6.903.206,26)	(6.049.810,20)
Despesas tributárias		(97.756,58)	(108.256,04)
Despesas de serviços financeiros		(131.476,20)	(369,85)
<b>SUPERAVIT OPERACIONAL</b>		<b>2.141.397,04</b>	<b>2.919.296,86</b>
<b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>		<b>306.092,72</b>	<b>154.270,91</b>
Rendimentos de aplicações financeiras		227.725,70	307.042,76
Outras receitas e despesas operacionais		78.367,02	(152.771,85)
<b>RESULTADO LÍQUIDO DE OPERAÇÕES DESCONTINUADAS</b>		<b>-</b>	<b>(1.304,50)</b>
<b>SUPERÁVIT DO EXERCÍCIO</b>	03J	<b>2.447.489,76</b>	<b>3.072.263,27</b>

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis)

MARCIO CESAR ROSSINI

Presidente  
CPF:526.222.159-91

MARCOS ADAO KRAHL

CRC:I-SC-014437/O-1 - Contador  
CPF:430.766.029-34



CRECERTO - AGÊNCIA DE MICROCRÉDITO SOLIDÁRIO DO ALTO URUGUAI CATARINENSE

Concórdia - SC

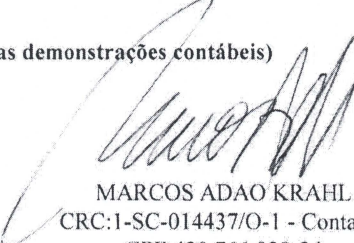
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO  
(Valores expressos em Reais)

EVENTOS	PATRIMÔNIO SOCIAL	SUPERÁVIT DO EXERCÍCIO	AJUSTE DE EXERCÍCIOS ANTERIORES	TOTAL
Saldo em 31 de Dezembro de 2018	15.160.432,54	-	-	15.160.432,54
Superávit do exercício	-	3.072.263,27	-	3.072.263,27
Ajustes de Exercícios Anteriores	-	-	(3.683,04)	(3.683,04)
Incorporação de Superávit do Exercício ao Patrimônio Social	3.068.580,23	(3.072.263,27)	3.683,04	-
Saldo em 31 de Dezembro de 2019	18.229.012,77	-	-	18.229.012,77
Superávit do exercício	-	2.447.489,76	-	2.447.489,76
Incorporação de Superávit do Exercício ao Patrimônio Social	2.447.489,76	(2.447.489,76)	-	-
Saldo em 31 de Dezembro de 2020	20.676.502,53	-	-	20.676.502,53
Mutações do Período	2.447.489,76	-	-	2.447.489,76

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis)

  
MARCIO CESAR ROSSINI

Presidente  
CPF:526.222.159-91

  
MARCOS ADAO KRAHL  
CRC:1-SC-014437/O-1 - Contador  
CPF:430.766.029-34

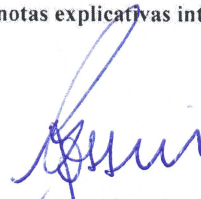
CRECERTO - AGÊNCIA DE MICROCRÉDITO SOLIDÁRIO DO ALTO URUGUAI

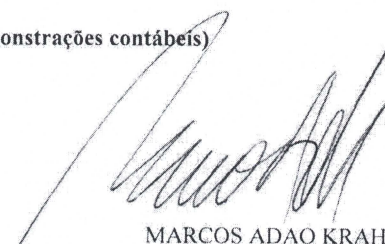
Concórdia - SC

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - MÉTODO INDIRETO**  
(Valores expressos em Reais)

	PERÍODOS	
	01/Jan./2020	01/Jan./2019
	a	a
	31/Dez./2020	31/Dez./2019
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>546.464,21</b>	<b>(291.424,61)</b>
Superávit do exercício	2.447.489,76	3.072.263,27
Ajustado por:		
Depreciação do período	139.476,23	132.349,98
Constituição (reversão) da PCLD	(17.458,64)	667.664,98
Constituição de provisão para contingências	20.000,00	-
<b>Variações nos ativos e passivos</b>		
Operações - programa de crédito	(2.097.184,70)	(4.166.100,29)
Outros créditos	(4.551,61)	(14.925,46)
Fornecedores	(23.265,35)	(11.813,44)
Salários e ordenados a pagar	15.820,94	6.002,10
Obrigações fiscais e sociais	8.866,70	(4.566,61)
Provisões de férias	16.983,78	(3.961,47)
Outros contas a pagar	40.287,10	31.662,33
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>	<b>(149.863,40)</b>	<b>(308.263,50)</b>
(Aquisições) de Investimentos	(38.888,06)	(15.817,32)
(Aquisições) Baixas líquidas do imobilizado	(110.975,34)	(292.446,18)
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS</b>	<b>1.922.975,84</b>	<b>2.765.591,88</b>
Aumento de instituições financeiras	1.922.975,84	2.769.274,92
Ajustes de exercícios anteriores	-	(3.683,04)
<b>AUMENTO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b>	<b>2.319.576,65</b>	<b>2.165.903,77</b>
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	9.734.997,52	7.569.093,75
Caixa e equivalentes de caixa no final do exercício	12.054.574,17	9.734.997,52

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis)

  
MARCIO CESAR ROSSINI  
Presidente  
CPF:526.222.159-91

  
MARCOS ADAO KRAHL  
CRC:1-SC-014437/O-1 - Contador  
CPF:430.766.029-34

**CRECERTO – AGÊNCIA DE MICROCRÉDITO SOLIDÁRIO DO ALTO  
URUGUAI CATARINENSE  
CNPJ: 04.432.096/0001-18**

Concórdia - SC

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO  
EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO 2020  
(Em reais)**

**NOTA 01 CONTEXTO OPERACIONAL**

A **CRECERTO – AGÊNCIA DE MICROCRÉDITO SOLIDÁRIO DO ALTO URUGUAI CATARINENSE** é uma associação civil de direito privado, sem fins lucrativos e econômicos, qualificada como OSCIP (Organização da Sociedade Civil de Interesse Público) nos termos da lei n.º 9.790/99, e tem por finalidade: I – Promover o desenvolvimento econômico, social e combate à pobreza através da concessão de crédito, da criação, do crescimento e da consolidação de empreendimentos de pequeno porte, dirigidos por pessoas de baixa renda; II – Promover o desenvolvimento socioeconômico de famílias de baixa renda através de concessão de crédito para aquisição de bens de consumo duráveis novos e usados, emprego e renda, formação profissional, tratamento de saúde, melhorias do meio de transporte e habitação, visando à melhoria das condições socioeconômicas, aumento da renda familiar e da capacidade empreendedora dos beneficiários; III – Prestar assistência técnica e capacitação a micros e pequenos empreendedores visando à melhoria da gestão; IV – Administrar recursos financeiros repassados através de termos de parceria por entidades públicas ou privadas, de acordo com a legislação em vigor; e, tem como área de atuação o Estado de Santa Catarina, podendo também atuar em outros Estados, respeitando as condições técnicas e operacionais de atendimento.

A Instituição está estabelecida e domiciliada no Brasil, com sede em Concórdia/SC.

A **CRECERTO** mantém postos avançados de operações nas cidades de Seara, Capinzal, Ipumirim, Catanduvas, Xanxerê e Chapecó, todos no Estado de Santa Catarina; nas cidades de Erechim e Passo Fundo, no Estado do Rio Grande do Sul; e na cidade de Pato Branco no Estado do Paraná.

A emissão das demonstrações contábeis foi aprovada pela administração da instituição em 25 de fevereiro de 2021.

**NOTA 02 APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

**A) BASE DE PREPARAÇÃO**

As demonstrações contábeis estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, em conformidade com a ITG 2002 – Entidade sem Finalidade de Lucros, e com a Lei n.º 6.404/76, alterada pela Lei n.º 11.638/07 e Lei n.º 11.941/09, juntamente com o Manual do Plano de Contas Contábil para OSCIP de Microcrédito, editado pelo Ministério do Trabalho e Emprego, em atendimento ao Programa Nacional de Microcrédito Produtivo Orientado, criado pela Lei n.º 11.110/05. Também em conformidade com a ITG 2002 (R1) – Entidade Sem Finalidade de Lucros e NBC TG 1000 (R1) – Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas, exceto quanto a seção 27.



## **B) BASE DE MENSURAÇÃO**

As demonstrações contábeis foram preparadas com base no custo histórico de acordo com as normas descritas na Seção 2 da NBC TG 1000 (R1).

## **C) MOEDA FUNCIONAL**

A Administração da Instituição definiu que sua moeda funcional é o Real de acordo com as normas descritas na Seção 30 da NBC TG 1000 (R1).

## **D) ESTIMATIVAS CONTÁBEIS**

A elaboração das demonstrações contábeis de acordo com as práticas adotadas no Brasil requer que a Administração use de julgamento na determinação e registro de estimativas contábeis. Ativos e passivos significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem o valor residual do ativo imobilizado, provisão para créditos de liquidação duvidosa e provisão para contingências. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores diferentes dos estimados, devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. A Administração da Instituição revisa essas estimativas e premissas pelo menos anualmente.

## **E) AJUSTE A VALOR PRESENTE**

Quando aplicável, os valores sujeitos a tal ajuste, são convertidos ao valor presente, em contrapartida do resultado do exercício, obedecendo ao disposto na Seção 2 da NBC TG 1000 (R1).

# **NOTA 03 PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS**

## **A) INSTRUMENTOS FINANCEIROS**

### **NÃO DERIVATIVOS**

A Instituição reconhece os empréstimos e recebíveis inicialmente na data em que foram originados/ negociados. Todos os outros ativos e passivos financeiros são reconhecidos inicialmente na data da negociação na qual a Instituição se torna uma das partes das disposições contratuais do instrumento.

A Instituição desreconhece o registro de um ativo financeiro quando os direitos contratuais aos fluxos de caixa do ativo expiram, ou quando a Instituição transfere os direitos ao recebimento dos fluxos de caixa contratuais sobre um ativo financeiro em uma transação no qual essencialmente todos os riscos e benefícios da titularidade do ativo financeiro são transferidos. Passivos financeiros são baixados quando as suas obrigações contratuais são liquidadas.

Os ativos e passivos financeiros são compensados e o valor líquido é apresentado no balanço patrimonial somente quando a Instituição tenha o direito legal de compensar os valores e tenha a intenção de liquidar em uma base líquida ou realizar o ativo e liquidar o passivo simultaneamente.

Instrumentos financeiros não-derivativos são reconhecidos inicialmente pelo valor justo acrescido de quaisquer custos de transação diretamente atribuíveis. Posteriormente ao reconhecimento inicial, os instrumentos financeiros não-derivativos são mensurados conforme descrito a seguir:



### ***Instrumentos financeiros mantidos até o vencimento***

Se a Instituição tem a intenção e capacidade de manter até o vencimento seus instrumentos, esses são classificados como mantidos até o vencimento. Investimentos mantidos até o vencimento são mensurados pelo custo amortizado utilizando o método da taxa de juros efetiva, deduzido de eventuais reduções em seu valor recuperável.

### ***Instrumentos financeiros disponíveis para venda***

Posteriormente ao reconhecimento inicial, são avaliados pelo valor justo e as suas flutuações, são reconhecidas diretamente no patrimônio líquido, líquido dos efeitos tributários. A Instituição não possui instrumentos financeiros disponíveis para venda.

### ***Instrumentos financeiros ao valor justo através do resultado***

Um instrumento financeiro é classificado pelo valor justo através do resultado se for mantido para negociação, ou seja, designado como tal quando do reconhecimento inicial. Os instrumentos financeiros são avaliados pelo valor justo através do resultado se a Instituição gerencia esses investimentos e toma as decisões de aplicação e resgate com base em seu valor justo de acordo com a estratégia de investimento e gerenciamento do seu fluxo de caixa. Após reconhecimento inicial, custos de transação atribuíveis são reconhecidos nos resultados quando incorridos. Instrumentos financeiros ao valor justo através do resultado são medidos pelo valor justo, e suas flutuações são reconhecidas no resultado. A Instituição não possui instrumentos financeiros ao valor justo através do resultado.

A Instituição possui os seguintes ativos e passivos financeiros não derivativos:

**CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA:** Os saldos de Bancos e Aplicações Financeiras incluem depósitos bancários e outros investimentos de curto prazo de alta liquidez, com risco insignificante de mudança de valor.

Sobre as aplicações financeiras são reconhecidos os rendimentos *pro rata temporis*.

**RECEBÍVEIS:** são ativos financeiros com pagamentos fixos ou calculáveis que não são cotados no mercado ativo. Tais ativos são reconhecidos inicialmente pelo valor justo acrescido de quaisquer custos de transação atribuíveis e, subsequentemente, quando aplicável, mensuradas pelo custo amortizado com o uso de taxa de juros efetiva, deduzidos das respectivas provisões para créditos de liquidação duvidosa. Abrangem o saldo de operações – programa de crédito.

**EXIGÍVEIS:** abrangem o saldo a pagar pelas aquisições de bens ou serviços, bem como os valores tomados de financiamentos, reconhecidos inicialmente pelo valor justo acrescido de quaisquer custos de transação atribuíveis e subsequentemente, quando aplicável, mensurados pelo custo amortizado com o uso de taxa de juros efetiva, atualizados pelos encargos correspondentes após o reconhecimento inicial. Estão representados por instituições financeiras, fornecedores e outras contas a pagar.





## B) OPERAÇÕES – PROGRAMA DE CRÉDITO

São registrados no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, atualizados até a data do balanço, líquido dos juros a receber futuros.

## C) PROVISÃO PARA CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA

A provisão para créditos de liquidação duvidosa teve como referência os parâmetros definidos na Resolução nº 2.682/99 do Banco Central do Brasil (BACEN), considerando-se os critérios e percentuais descritos na Resolução supracitada, conforme orientações do Ministério do Trabalho e Emprego, descritas no Manual do Plano de Contas Contábil para OSCIP de Microcrédito e Comunicado AMCRED-SC e normativas posteriormente emitidas.

## D) IMOBILIZADO

Os bens do ativo imobilizado são demonstrados ao custo de aquisição, sendo depreciados com base no método linear às taxas estabelecidas em função do tempo de vida útil, conforme Instrução Normativa RFB nº 1700/2017, às seguintes taxas:

Conta	Depreciação
Computadores e periféricos	20% a.a.
Móveis e utensílios	10% a.a.
Benfeitorias em imóveis de terceiros	10% a.a.
Veículos	20% a.a.

## E) INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS

Os financiamentos são inicialmente reconhecidos pelo valor da transação, ou seja, pelo valor recebido da Instituição Financeira, incluindo os custos da transação, e subsequentemente demonstrados pelo custo amortizado.

As despesas com encargos financeiros são reconhecidas com base no método de taxa de juros efetiva ao longo do prazo do financiamento, de tal forma que na data do vencimento o saldo contábil corresponde ao valor devido. Os encargos financeiros são incluídos à rubrica Encargos com Capitação de Recursos.

Os financiamentos são classificados como passivo circulante, a menos que a Instituição tenha um direito incondicional de diferir a liquidação do passivo por, pelo menos, 12 (doze) meses após a data do balanço.

## F) PROVISÕES TRABALHISTAS E ENCARGOS

As provisões trabalhistas são reconhecidas tendo como base as obrigações assumidas pela instituição, referentes a eventos futuros, atendendo a legislação trabalhista em vigor e ao princípio contábil da competência.

#### G) RENDAS COM OPERAÇÕES DE CRÉDITO

As rendas com operações de créditos são reconhecidas em base linear, durante o contrato de empréstimo para clientes, seguindo-se as determinações contratuais e o princípio contábil da competência. Para os contratos com parcelas vencidas a mais de 60 (sessenta dias), a apropriação de juros se dá pelo efetivo recebimento.

#### H) JUROS, MORA E MULTA POR ATRASO

Refere-se a encargos financeiros conforme disposições contratuais e de mercado, apropriados sobre os valores a receber de clientes que se encontram em atraso, atualizando tais créditos em montante não superior ao permitido pelos órgãos reguladores.

#### I) PERDAS NO RECEBIMENTO DE CRÉDITOS

Os contratos decorrentes de operações de créditos que se encontram vencidos a mais de 360 (trezentos e sessenta) dias, são reconhecidos em sua totalidade para Perdas, apropriados em despesa operacional.

No momento em que tais recursos são recebidos pela Instituição, é reconhecida uma receita, apropriada à rubrica Recuperação de Créditos Baixados para Perdas.

#### J) APURAÇÃO DO SUPERÁVIT

As receitas e as despesas decorrentes das atividades da Instituição foram reconhecidas de acordo com o princípio contábil da competência, sendo observado o princípio da realização da receita e de confrontação das despesas.

#### K) ISENÇÃO TRIBUTÁRIA

Por ser constituída e desenvolver suas atividades como instituição de direito privado sem fins lucrativos, prestando exclusivamente os serviços para os quais foi constituída, a instituição possui isenção do IRPJ e do recolhimento das Contribuições Sociais, conforme artigo n.º 184 do Decreto n.º 9.580/2018 e artigo n.º 15 da Lei n.º 9.532/97.

### NOTA 04 CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

Representado pelos valores financeiros livres para movimentação.

Caixa e equivalentes de caixa	2020	2019
Bens numerários	417,94	848,59
Depósitos bancários á vista	251.518,14	257.055,88
Aplicações financeiras de liquidez imediata	11.802.638,09	9.477.093,05
<b>Total</b>	<b>12.054.574,17</b>	<b>9.734.997,52</b>



## NOTA 05 OPERAÇÕES – PROGRAMA DE CRÉDITO

Apresenta os valores a receber decorrentes de linhas de microcrédito concedidas aos beneficiários, com taxa básica de juros de 3,9% ao mês em média, nas modalidades de capital fixo, giro, misto e recebíveis.

Descrição	2020		2019	
	Circulante	Não Circ.	Circulante	Não Circ.
Clientes de Microcrédito	26.661.130,48	10.729.642,89	25.500.795,76	8.074.254,78
Clientes de Recebíveis	51.050,00	-	93.041,00	-
(-) Rendas a Apropriar	(7.267.588,57)	(2.358.159,99)	(6.509.622,86)	(1.439.578,57)
<b>Total</b>	<b>19.444.591,91</b>	<b>8.371.482,90</b>	<b>19.084.213,90</b>	<b>6.634.676,21</b>

As garantias são compostas por avais de terceiros em sua maioria, ou alienações fiduciárias quando se trata de bens corpóreos.

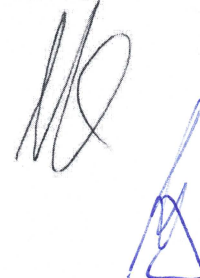
## NOTA 06 PROVISÃO PARA CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA

A PCLD é calculada tendo como base a Resolução nº 2.682/99 do Bacen, com a seguinte composição:

Classificação (Res. 2.682)	2020	2019
AA - em dia *	(114.334,29)	(98.671,44)
A - 01 a 14 dias - 0,5%	(4.816,31)	(5.688,79)
B - 15 a 30 dias - 1%	(20.140,19)	(23.753,10)
C - 31 a 60 dias - 3%	(8.770,93)	(18.070,06)
D - 61 a 90 dias - 10%	(12.411,48)	(18.593,94)
E - 91 a 120 dias - 30%	(38.511,89)	(65.288,83)
F - 121 a 150 dias - 50%	(54.071,25)	(77.801,91)
G - 151 a 180 dias - 70%	(79.511,02)	(145.861,78)
H - acima de 180 dias - 100%	(1.205.353,30)	(1.101.649,45)
<b>Total</b>	<b>(1.537.920,66)</b>	<b>(1.555.379,30)</b>

\*Por determinação da AMCRED os saldos de clientes classificados em nível "AA" serão calculados o percentual equivalente de 0,5% sobre o total desse nível para constituição de provisão de perda.

Mensalmente, os atrasos nos pagamentos de parcelas de principal e de encargos são avaliados por faixa de vencimento, e os contratos são segregados por níveis conforme determinação da Resolução Bacen nº 2.682/99.



## NOTA 07 IMOBILIZADO

Bens tangíveis da Instituição, com a seguinte movimentação no exercício de 2020:

Descrição	Saldo em	Aquisições	Baixas	Saldo em
	31/Dez./2019	(Baixa)	(Depreciação)	31/Dez./2020
<b>Total Líquido</b>	<b>519.904,19</b>	<b>124.570,19</b>	<b>(153.071,08)</b>	<b>491.403,30</b>
<b>Imobilizado em operação</b>	<b>961.625,81</b>	<b>122.527,95</b>	<b>(13.594,85)</b>	<b>1.070.558,91</b>
Benfeitoria em imóveis de terc.	25.654,30	6.634,99	(3.809,86)	28.479,43
Computadores e periféricos	203.448,62	35.063,75	(3.464,99)	235.047,38
Móveis e utensílios	203.066,06	35.868,75	(5.820,00)	233.114,81
Veículos	529.456,83	44.960,46	(500,00)	573.917,29
<b>(-) Depreciação Acumulada</b>	<b>(441.721,62)</b>	<b>2.042,24</b>	<b>(139.476,23)</b>	<b>(579.155,61)</b>
(-) Benfeitorias em imóveis terc.	(3.274,11)	25,89	(2.857,54)	(6.105,76)
(-) Computadores e periféricos	(78.176,94)	1.532,94	(37.513,18)	(114.157,18)
(-) Móveis e utensílios	(76.401,48)	483,14	(19.869,21)	(95.787,55)
(-) Veículos	(283.869,09)	0,27	(79.236,30)	(363.105,12)

## NOTA 08 INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS

Representam os valores nominais a vencer dos contratos de financiamentos e encargos financeiros calculados até a data do balanço, com vencimentos até Nov./2025.

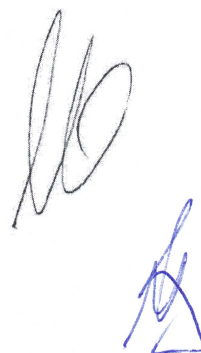
Instituição	Contrato	Vencimento	Atualização	2020		2019	
				Circulante	Não Circ.	Circulante	Não Circ.
OIKOCREDIT	N.D.	Mar/2021	6,25% a.a.+TJLP	338.373,15	-	763.649,36	233.339,91
BADESC	2011004704	Jun/2024	5,23% a.a.+TLP	87.662,02	418.136,95	86.447,59	418.136,95
BADESC	2011004705	Jun/2024	5,23% a.a.+TLP	262.985,98	1.254.410,48	259.342,70	1.254.410,48
BADESC	2011052300	Fev/2024	4,23% a.a.+TLP	605.381,12	1.456.274,55	584.410,17	1.456.274,41
BADESC	2011054200	Jun/2024	5,23% a.a.+TLP	350.647,96	1.672.547,31	345.790,26	1.672.547,31
BNDDES	15201321015	Jun/2024	1,3%a.a.+URTJLP	906.524,56	4.464.846,48	14.404,94	5.196.587,78
OIKOCREDIT	N.D.	Nov/2025	5,6%a.a.+Selic	1.686.127,14	4.119.900,00	-	3.415.500,00
<b>Total</b>				<b>4.237.701,93</b>	<b>13.386.115,77</b>	<b>2.054.045,02</b>	<b>13.646.796,84</b>

As garantias são compostas por Notas Promissórias em favor das referidas Instituições Financeiras.

## NOTA 09 OBRIGAÇÕES FISCAIS E SOCIAIS

Saldo contábil apresenta a seguinte composição:

Descrição	2020	2019
	Circulante	Circulante
FGTS a recolher	23.822,79	22.231,32
INSS a recolher	67.275,90	60.499,43
Contribuição sindical	492,01	26,00
Cofins a recolher	804,19	1.272,70
IRRF a recolher	17.572,23	17.886,06
INSS retido a recolher	203,41	-
Pis s/ salários a recolher	6.174,20	5.683,44
Pis/Cofins/CSLL a recolher	213,52	92,60
<b>Total</b>	<b>116.558,25</b>	<b>107.691,55</b>





## NOTA 10 PROVISÕES TRABALHISTAS E ENCARGOS

Saldo contábil apresenta a seguinte composição:

Descrição	2020	2019
Provisão p/ Férias e 1/3	244.882,02	232.196,81
Provisão p/ INSS s/ Férias	63.144,60	59.850,54
Provisão p/ FGTS s/ Férias	19.542,77	18.538,26
<b>Total</b>	<b>327.569,39</b>	<b>310.585,61</b>

## NOTA 11 OUTRAS CONTAS A PAGAR

Saldo contábil apresenta a seguinte composição:

Descrição	2020		2019	
	Circulante	Não Circ.	Circulante	Não Circ.
Cheques a compensar *	119.659,90	-	68.834,22	-
Depósitos não identificados **	38.404,79	-	36.149,71	-
Liberações a Compensar	9.900,00	-	30.300,00	-
Antecipação hora crédito SC Garantias ***	-	55.126,55	-	55.717,05
Outros débitos	25.004,43	-	16.807,59	-
<b>Total</b>	<b>192.969,12</b>	<b>55.126,55</b>	<b>152.091,52</b>	<b>55.717,05</b>

Onde:

\* Referem-se a cheques emitidos e ainda não compensados;

\*\* Trata-se de depósitos recebidos que se encontram pendentes de identificação;

\*\*\* Se refere a antecipação de honra conforme operação com a SC Garantias, tal valor será devolvido mediante o recebimento do respectivo devedor.

## NOTA 12 PATRIMÔNIO LÍQUIDO

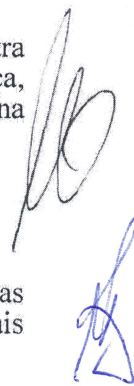
O patrimônio líquido, no montante de R\$ 20.676.502,53 (vinte milhões, seiscentos e setenta e seis mil, quinhentos e dois reais, cinquenta e três centavos), decorre de superávits ou déficits acumulados de exercícios anteriores.

Em atendimento ao item 15 da ITG 2002 – Entidade sem Finalidade de Lucros, os superávits e déficits de exercícios anteriores e do exercício atual foram incorporados ao saldo de Patrimônio Social.

Em caso de extinção da instituição, seu patrimônio será transferido a outra pessoa jurídica, sem fins lucrativos, também registrada no Ministério da Justiça, respeitados os casos previstos, compromissos e convênios firmados na legislação vigente e, preferencialmente, que tenha o mesmo objetivo social.

## NOTA 13 COBERTURA DE SEGUROS

A Instituição tem como prática a contratação de seguros para seus bens, cujas coberturas totais se aproximam a R\$ 12,7 milhões para cobertura de eventuais sinistros.





## NOTA 14 CONTINGÊNCIAS

A Instituição é integrante em processos judiciais na esfera cível, que surgem no curso normal de seus negócios. Para as contingências em que a Assessoria Jurídica classificou a chance de perda como provável, cujo valor original das ações é de aproximadamente R\$ 44 mil (quarenta e quatro mil reais), e para as quais houve a possibilidade de estimar os valores das perdas, foram constituídas as referidas provisões para contingências em montante de R\$ 20 mil (vinte mil reais).

Contudo, para as contingências que foram classificadas pela Assessoria Jurídica com risco de perda remoto ou possível, cujo valor original das ações é de aproximadamente R\$ 29 mil (vinte e nove mil reais), é dispensado a provisão contábil para as mesmas.

## NOTA 15 INSTRUMENTOS FINANCEIROS

Em 31/Dez/2020 a Instituição não tinha qualquer contrato de troca de índices (*swaps*) ou que envolvessem operações com derivativos. Os instrumentos financeiros representados pelas disponibilidades, aplicações financeiras, empréstimos, financiamentos e contas a pagar estão registrados pelo valor de custo acrescidos dos rendimentos ou encargos incorridos, deduzidos de eventuais provisões para perdas, os quais se aproximam dos valores de mercado.

## NOTA 16 IMPACTOS DA PANDEMIA DA COVID-19

A pandemia mundial causada pela Covid-19 motivou a adoção de providências para tentar impedir o avanço da doença, incluindo a restrição de circulação de pessoas e o fechamento de comércio não essencial e de escolas. Esse evento acabou afetando a economia mundial e a economia brasileira, gerando impactos nas operações das entidades brasileiras, incluindo as Instituições de Microcrédito.

Como consequência, a Instituição buscou atender aos anseios da comunidade na qual está inserida, promovendo a prorrogação de prazos e renegociação de contratos de clientes que foram afetados, direta ou indiretamente, pelas restrições impostas pelo poder público.

Os efeitos econômicos decorrentes das medidas tomadas para a contenção da pandemia da Covid-19 ainda não podem ser estimados, pois os Órgãos Públicos estão engajados na busca de soluções para conter o avanço da pandemia.

A administração da Instituição continua seguindo as determinações dos Órgãos de Saúde, privando pela saúde de seus colaboradores, clientes e comunidade em geral. A Instituição vem aplicando esforços para ultrapassar a crise e continuar os objetivos sociais, privando pelo desenvolvimento econômico e distribuição de renda através da concessão de créditos, bem como, a criação e o desenvolvimento do empreendimento.

