

CRECERTO - AGÊNCIA DE MICROCRÉDITO SOLIDÁRIO DO ALTO URUGUAI CATARINENSE

Concórdia - SC

BALANÇO PATRIMONIAL
(Valores expressos em Reais)

		A T I V O		
		31/dez./2017	31/dez./2016 (Reapresentado)	31/dez./2016
		Nota		
CIRCULANTE		15.294.415,97	15.411.706,85	15.411.706,85
CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	03A/05	3.961.766,81	6.109.368,88	6.109.368,88
DIREITOS REALIZÁVEIS		11.332.649,16	9.302.337,97	9.302.337,97
Operações - programa de crédito	03B/06	12.106.362,30	10.103.238,84	10.103.238,84
(-) Provisão para créditos de liquidação duvidosa	03C/07	(792.146,73)	(810.861,18)	(810.861,18)
Outros créditos		18.433,59	9.960,31	9.960,31
NÃO CIRCULANTE		5.444.632,91	3.678.053,08	3.657.256,27
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO		5.150.031,67	3.479.402,67	3.479.402,67
Operações - programa de crédito	03B/06	5.150.031,67	3.479.402,67	3.479.402,67
INVESTIMENTO		49.217,03	-	-
Investimentos		49.217,03	-	-
IMOBILIZADO	03D/08	244.003,21	197.269,41	176.472,60
Imobilizado em operação		547.811,87	445.459,80	420.158,80
(-) Depreciação acumulada		(303.808,66)	(248.190,39)	(243.686,20)
INTANGÍVEL		1.381,00	1.381,00	1.381,00
Bens intangíveis		1.381,00	1.381,00	1.381,00
TOTAL DO ATIVO		20.739.048,88	19.089.759,93	19.068.963,12

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis)

Ne

CRECERTO - AGÊNCIA DE MICROCRÉDITO SOLIDÁRIO DO ALTO URUGUAI CATARINENSE

Concórdia - SC

BALANÇO PATRIMONIAL
(Valores expressos em Reais)

PASSIVO

	Nota	31/dez./2017	31/dez./2016 (Reapresentado)	31/dez./2016
CIRCULANTE		<u>2.155.112,74</u>	<u>1.891.309,68</u>	<u>1.891.309,68</u>
Instituições financeiras	03E/09	1.440.179,11	1.472.732,00	1.472.732,00
Salários e ordenados a pagar		90.256,42	59.717,90	59.717,90
Obrigações fiscais e sociais	10	79.866,00	61.666,06	61.666,06
Provisões trabalhistas	03F/11	206.894,99	167.246,82	167.246,82
Outras contas a pagar	12	337.916,22	129.946,90	129.946,90
NÃO CIRCULANTE		<u>6.457.174,88</u>	<u>7.095.456,94</u>	<u>7.095.456,94</u>
Instituições financeiras	03E/09	6.457.174,88	7.095.456,94	7.095.456,94
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	13	<u>12.126.761,26</u>	<u>10.102.993,31</u>	<u>10.082.196,50</u>
Patrimônio Social		12.126.761,26	10.102.993,31	10.082.196,50
TOTAL DO PASSIVO		<u>20.739.048,88</u>	<u>19.089.759,93</u>	<u>19.068.963,12</u>

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis)



CRECERTO - AGÊNCIA DE MICROCRÉDITO SOLIDÁRIO DO ALTO URUGUAI CATARINENSE

Concórdia - SC

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO
(Valores expressos em Reais)

	Nota	PERÍODOS		
		01/jan./2017 a 31/dez./2017	01/jan./2016 a 31/dez./2016 (Reapresentado)	01/jan./2016 a 31/dez./2016
RECEITA OPERACIONAL BRUTA		7.201.696,81	6.097.124,46	6.097.124,46
Rendas com operações de crédito	03G	6.428.043,48	5.256.060,76	5.256.060,76
Juros, mora e multa por atraso	03H	773.653,33	841.063,70	841.063,70
DEDUÇÕES RECEITA OPERACIONAL BRUTA		(1.329.142,52)	(1.553.114,59)	(1.553.114,59)
Encargos com captação de recursos		(1.044.469,25)	(1.151.177,49)	(1.151.177,49)
Descontos antecipação		(284.673,27)	(401.937,10)	(401.937,10)
RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA		5.872.554,29	4.544.009,87	4.544.009,87
OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS		322.378,26	446.681,98	446.681,98
Recuperação de créditos baixados p/ perdas	03I	303.663,81	446.681,98	446.681,98
Reversão de provisão p/ cré. Liquid. Duv.		18.714,45	-	-
DESPESAS COM OPERAÇÃO DE CRÉDITO		(681.986,36)	(870.147,31)	(870.147,31)
Perdas no recebimento de créditos	03I	(681.986,36)	(838.908,13)	(838.908,13)
Provisão p/ créditos de liquidação duvidosa		-	(31.239,18)	(31.239,18)
SUPERÁVIT BRUTO		5.512.946,19	4.120.544,54	4.120.544,54
DESPESAS OPERACIONAIS		(4.023.914,93)	(3.149.993,79)	(3.170.790,60)
Despesas gerais e administrativas		(3.757.528,34)	(2.837.525,56)	(2.858.322,37)
Despesas tributárias		(135.437,43)	(223.285,16)	(223.285,16)
Despesas de serviços financeiros		(130.949,16)	(89.183,07)	(89.183,07)
SUPERÁVIT OPERACIONAL		1.489.031,26	970.550,75	949.753,94
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS		534.736,69	725.395,87	725.395,87
Rendimentos de aplicações financeiras		502.287,86	720.373,59	720.373,59
Outras receitas e despesas operacionais		32.448,83	5.022,28	5.022,28
SUPERÁVIT DO EXERCÍCIO		2.023.767,95	1.695.946,62	1.675.149,81

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis)

CRECERTO - AGÊNCIA DE MICROCRÉDITO SOLIDÁRIO DO ALTO URUGUAI CATARINENSE

Concórdia - SC

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

EVENTOS	PATRIMÔNIO SOCIAL	SUPERÁVITS ACUMULADOS	SUPERÁVIT DO EXERCÍCIO	AJUSTE DE EXERCÍCIOS ANTERIORES	TOTAL
Saldo em 31 de Dezembro de 2015	-	7.213.984,74	1.226.529,71	(33.467,76)	8.407.046,69
Superávit do exercício			1.695.946,62		1.695.946,62
Incorporação de Ajustes de Exercícios Anteriores ao Patrimônio Social	(33.467,76)			33.467,76	-
Incorporação de Superávit do Exercício ao Patrimônio Social	2.922.476,33		(2.922.476,33)		-
Incorporação de Superávits Acumulados ao Patrimônio Social	7.213.984,74	(7.213.984,74)			-
Saldo em 31 de Dezembro de 2016	10.102.993,31	-	-	-	10.102.993,31
Superávit do exercício			2.023.767,95		2.023.767,95
Incorporação de Superávit do Exercício ao Patrimônio Social	2.023.767,95		(2.023.767,95)		-
Saldo em 31 de Dezembro de 2017	12.126.761,26	-	-	-	12.126.761,26
Mutações do Período	2.023.767,95	-	-	-	2.023.767,95

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis)

2

CRECERTO - AGÊNCIA DE MICROCRÉDITO SOLIDÁRIO DO ALTO URUGUAI CATARINENSE

Concórdia - SC

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

	PERÍODOS	
	01/jan./2017 a 31/dez./2017	01/jan./2016 a 31/dez./2016
ATIVIDADES OPERACIONAIS	<u>(1.310.027,64)</u>	<u>1.182.255,46</u>
Superávit (déficit) do exercício	2.023.767,95	1.675.149,81
Ajustado por:		
Depreciação do período	70.788,65	108.443,68
Constituição (reversão) da PCLD	(18.714,45)	31.239,18
Variações nos ativos e passivos		
Operações - programa de crédito	(3.673.752,46)	(698.658,08)
Outros créditos	(8.473,28)	(375,30)
Salários e ordenados a pagar	30.538,52	11.654,29
Obrigações fiscais e sociais	18.199,94	(3.356,34)
Provisões de férias	39.648,17	24.697,27
Outros Débitos	207.969,32	33.460,95
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS	<u>(166.739,48)</u>	<u>(100.911,01)</u>
(Aquisições) de Investimentos	(49.217,03)	-
(Aquisições) Baixas líquidas do imobilizado	(117.522,45)	(100.911,01)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS	<u>(670.834,95)</u>	<u>(298.436,93)</u>
Aumento de instituições financeiras	(670.834,95)	(298.436,93)
AUMENTO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	<u>(2.147.602,07)</u>	<u>782.907,52</u>
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	6.109.368,88	5.326.461,36
Caixa e equivalentes de caixa no final do exercício	3.961.766,81	6.109.368,88

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis)