

CRECERTO - AGÊNCIA DE MICROCRÉDITO SOLIDÁRIO DO ALTO URUGUAI CATARINENSE
CNPJ Nº 04.432.096/0001-18
Concórdia - SC

BALANÇO PATRIMONIAL EM
(Valores Expressos em Reais)

A T I V O

		31/dez./2018	31/dez./2017 Reapresentado	31/dez./2017
CIRCULANTE	Nota:	<u>22.228.979,92</u>	<u>15.274.565,50</u>	<u>15.294.415,97</u>
CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	3A/5	<u>7.569.093,75</u>	<u>3.961.766,81</u>	<u>3.961.766,81</u>
DIREITOS REALIZÁVEIS		<u>14.659.886,17</u>	<u>11.312.798,69</u>	<u>11.332.649,16</u>
Operações - Programa de Crédito	3B/6	15.542.852,11	12.086.511,83	12.106.362,30
(-) Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	3C/7	(887.714,32)	(792.146,73)	(792.146,73)
Outros Créditos		4.748,38	18.433,59	18.433,59
NÃO CIRCULANTE		<u>6.680.707,26</u>	<u>5.480.281,70</u>	<u>5.444.632,91</u>
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO		<u>6.009.937,71</u>	<u>5.150.031,67</u>	<u>5.150.031,67</u>
Operações - Programa de Crédito	3B/6	6.009.937,71	5.150.031,67	5.150.031,67
INVESTIMENTOS		<u>309.580,56</u>	<u>49.217,03</u>	<u>49.217,03</u>
Investimentos		309.580,56	49.217,03	49.217,03
IMOBILIZADO	3D/8	<u>359.807,99</u>	<u>279.652,00</u>	<u>244.003,21</u>
Bens em Operação		669.179,63	547.811,87	547.811,87
(-) Depreciações Acumuladas		(309.371,64)	(268.159,87)	(303.808,66)
INTAGÍVEL		<u>1.381,00</u>	<u>1.381,00</u>	<u>1.381,00</u>
Bens Intangíveis		1.381,00	1.381,00	1.381,00
ATIVO TOTAL		<u><u>28.909.687,18</u></u>	<u><u>20.754.847,20</u></u>	<u><u>20.739.048,88</u></u>

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis)

7

CRECERTO - AGÊNCIA DE MICROCRÉDITO SOLIDÁRIO DO ALTO URUGUAI CATARINENSE
CNPJ Nº 04.432.096/0001-18
Concórdia - SC

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO DE
(Valores Expressos em Reais)

PASSIVO

		31/dez./2018	31/dez./2017 Reapresentado	31/dez./2017
CIRCULANTE	Nota:	2.813.956,20	2.155.112,74	2.155.112,74
Instituições Financeiras	3E/9	2.004.274,37	1.440.179,11	1.440.179,11
Fornecedores		86.856,18	73.712,65	73.712,65
Salários e Ordenados a Pagar		127.880,04	90.256,42	90.256,42
Obrigações Fiscais e Sociais	10	112.258,16	79.866,00	79.866,00
Provisões Trabalhistas	3F/11	314.547,08	206.894,99	206.894,99
Outras Contas a Pagar	12	168.140,37	264.203,57	264.203,57
NÃO CIRCULANTE		10.935.298,44	6.457.174,88	6.457.174,88
Instituições Financeiras	3E/9	10.927.292,57	6.457.174,88	6.457.174,88
Outras Contas a Pagar	12	8.005,87	-	-
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	13	15.160.432,54	12.142.559,58	12.126.761,26
Patrimônio Social		15.160.432,54	12.142.559,58	12.126.761,26
TOTAL DO PASSIVO		28.909.687,18	20.754.847,20	20.739.048,88

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis)

CRECERTO - AGÊNCIA DE MICROCRÉDITO SOLIDÁRIO DO ALTO URUGUAI CATARINENSE
CNPJ Nº 04.432.096/0001-18
Concórdia - SC

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS EM
(Valores Expressos em Reais)

		01/jan./2018	01/jan./2017	01/jan./2017
		a	a	a
		31/dez./2018	31/dez./2017	31/dez./2017
			Reapresentado	
RECEITA OPERACIONAL BRUTA	Nota:	<u>10.182.943,62</u>	<u>7.181.846,34</u>	<u>7.201.696,81</u>
Rendas com Operações de Créditos	3G	8.855.873,49	6.408.193,01	6.428.043,48
Juros, Mora e Multa por Atraso	3H	1.327.070,13	773.653,33	773.653,33
DEDUÇÕES DA RECEITA OPERACIONAL BRUTA		<u>(2.015.862,82)</u>	<u>(1.329.142,52)</u>	<u>(1.329.142,52)</u>
Encargos com Captação de Recursos		(1.172.531,92)	(1.044.469,25)	(1.044.469,25)
Descontos Antecipação		(843.330,90)	(284.673,27)	(284.673,27)
RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA		<u>8.167.080,80</u>	<u>5.852.703,82</u>	<u>5.872.554,29</u>
OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS		<u>579.308,00</u>	<u>322.378,26</u>	<u>322.378,26</u>
Recuperação de Créditos Baixados p/ Perdas		579.308,00	303.663,81	303.663,81
Reversão de Provisão Créditos de Liquidação Duvidosas		-	18.714,45	18.714,45
DESPESAS COM OPERAÇÃO DE CRÉDITO		<u>(919.895,56)</u>	<u>(681.986,36)</u>	<u>(681.986,36)</u>
Perdas no Recebimento de Créditos	3I	(824.327,97)	(681.986,36)	(681.986,36)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa		(95.567,59)	-	-
SUPERÁVIT BRUTO		<u>7.826.493,24</u>	<u>5.493.095,72</u>	<u>5.512.946,19</u>
DESPESAS OPERACIONAIS		<u>(5.088.315,09)</u>	<u>(3.988.266,14)</u>	<u>(4.023.914,93)</u>
Despesas Gerais e Administrativas		(4.760.895,06)	(3.721.879,55)	(3.757.528,34)
Despesas Tributárias		(159.449,00)	(135.437,43)	(135.437,43)
Despesas de Serviços Financeiros		(167.971,03)	(130.949,16)	(130.949,16)
SUPERÁVIT OPERACIONAL		<u>2.738.178,15</u>	<u>1.504.829,58</u>	<u>1.489.031,26</u>
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS		<u>252.175,81</u>	<u>534.736,69</u>	<u>534.736,69</u>
Rendimentos de Aplicações Financeiras		231.781,35	502.287,86	502.287,86
Outras Receitas e Despesas Operacionais		20.394,46	32.448,83	32.448,83
OPERAÇÕES DESCONTINUADAS (LÍQUIDO)		<u>27.519,00</u>	-	-
SUPERÁVIT DO EXERCÍCIO	3J	<u>3.017.872,96</u>	<u>2.039.566,27</u>	<u>2.023.767,95</u>

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis)

CRECERTO - AGÊNCIA DE MICROCRÉDITO SOLIDÁRIO DO ALTO URUGUAI CATARINENSE

CNPJ Nº 04.432.096/0001-18

Concórdia - SC

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

(Valores Expressos em Reais)

EVENTOS	PATRIMÔNIO SOCIAL	SUPERÁVIT DO EXERCÍCIO	TOTAL
SALDOS EM 31/DEZ/2016	10.102.993,31	-	10.102.993,31
Superávit do Exercício	-	2.039.566,27	2.039.566,27
Incorporação do Superávit do Exercício ao Patrimônio Social	2.039.566,27	(2.039.566,27)	-
SALDOS EM 31/DEZ./2017 (Reapresentado)	12.142.559,58	-	12.142.559,58
Superávit do Exercício	-	3.017.872,96	3.017.872,96
Incorporação do Superávit do Exercício ao Patrimônio Social	3.017.872,96	(3.017.872,96)	-
SALDOS EM 31/DEZ./2018	15.160.432,54	-	15.160.432,54
MUTAÇÕES DO PERÍODO	3.017.872,96	-	3.017.872,96

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis)

CRECERTO - AGÊNCIA DE MICROCRÉDITO SOLIDÁRIO DO ALTO URUGUAI CATARINENSE
CNPJ Nº 04.432.096/0001-18
Concórdia - SC

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA PELO MÉTODO INDIRETO EM
(Valores Expressos em Reais)

	01/jan./2018 a 31/dez./2018	01/jan./2017 a 31/dez./2017 Reapresentado	01/jan./2017 a 31/dez./2017
DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	(1.045.154,72)	(1.310.027,64)	(1.310.027,64)
Superávit (Déficit) do Exercício	3.017.872,96	2.039.566,27	2.023.767,95
Ajustado por:			
Depreciação do Período	41.211,77	35.139,86	70.788,65
Constituição (Reversão) do PCLD	95.567,59	(18.714,45)	(18.714,45)
Variações nos Ativos e Passivos			
Operações - Programa de Crédito	(4.316.246,32)	(3.653.901,99)	(3.673.752,46)
Outros Créditos	13.685,21	(8.473,28)	(8.473,28)
Fornecedores	13.143,53	48.322,59	48.322,59
Salários e Ordenados a Pagar	37.623,62	30.538,52	30.538,52
Obrigações Fiscais e Sociais	32.392,16	18.199,94	18.199,94
Provisões Trabalhistas	107.652,09	39.648,17	39.648,17
Outras Contas a Pagar	(88.057,33)	159.646,73	159.646,73
DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS	(381.731,29)	(166.739,48)	(166.739,48)
(Aquisições) de Investimentos	(260.363,53)	(49.217,03)	(49.217,03)
(Aquisições) Baixas Líquidas do Imobilizado	(121.367,76)	(117.522,45)	(117.522,45)
DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS	5.034.212,95	(670.834,95)	(670.834,95)
Aumento em Instituições Financeiras	5.034.212,95	(670.834,95)	(670.834,95)
VARIAÇÃO NO CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	3.607.326,94	(2.147.602,07)	(2.147.602,07)
Caixa e Equivalentes de Caixa no Início do Exercício	3.961.766,81	6.109.368,88	6.109.368,88
Caixa e Equivalentes de Caixa no Final do Exercício	7.569.093,75	3.961.766,81	3.961.766,81

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis)