

**CRECERTO – AGÊNCIA DE
MICROCRÉDITO SOLIDÁRIO DO
ALTO URUGUAI CATARINENSE**

Concórdia - SC

**DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO
EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE
DEZEMBRO DE 2024.**

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos Administradores e Conselheiros da

**CRECERTO – AGÊNCIA DE MICROCRÉDITO SOLIDÁRIO DO ALTO URUGUAI
CATARINENSE**

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **CRECERTO – AGÊNCIA DE MICROCRÉDITO SOLIDÁRIO DO ALTO URUGUAI CATARINENSE**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2024 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **CRECERTO – AGÊNCIA DE MICROCRÉDITO SOLIDÁRIO DO ALTO URUGUAI CATARINENSE** em 31 de dezembro de 2024, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil.

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis”. Somos independentes em relação à Instituição, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Outros assuntos

As demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2023, divulgadas para fins de comparabilidade, foram auditadas por outros auditores independentes, com relatório emitido em 14 de março de 2024, com opinião sem modificação.

Responsabilidades da administração pelas demonstrações contábeis

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Instituição continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a administração pretenda liquidar a Instituição ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas, não, uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando,

individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Instituição.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Instituição. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Instituição a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela administração a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Fornecemos também aos responsáveis pela administração declaração de que cumprimos com as exigências éticas relevantes, incluindo os requisitos aplicáveis de independência, e comunicamos todos os eventuais relacionamentos ou assuntos que poderiam afetar, consideravelmente, nossa independência, incluindo, quando aplicável, as respectivas salvaguardas.

Criciúma/SC, 12 de fevereiro de 2025.

MÜLLEREYNG AUDITORES INDEPENDENTES S/S
CRC/SC-006351/O

JOSÉ HENRIQUE EYNG
CONTADOR CRC-SC Nº 17.329/O-8
CNAI/ CVM Nº 638

VANÉSIO MATIAS
CONTADOR CRC-SC Nº 025381/O-2
CNAI/BCB Nº 3623

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

BALANÇO PATRIMONIAL
(Valores expressos em Reais)

A T I V O

		31/Dez./2024	31/Dez./2023
	Nota		
CIRCULANTE		<u>49.277.700,86</u>	<u>50.404.069,89</u>
CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	03A/04	<u>13.660.051,23</u>	<u>14.551.064,88</u>
DIREITOS REALIZÁVEIS		<u>35.617.649,63</u>	<u>35.853.005,01</u>
Operações - programa de crédito	03B/05	39.358.831,65	38.470.048,34
(-) Provisão para créditos de liquidação duvidosa	03C/06	(3.846.074,57)	(2.731.233,78)
Outros créditos		104.892,55	114.190,45
NÃO CIRCULANTE		<u>19.768.825,76</u>	<u>15.842.410,03</u>
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO		<u>18.096.289,70</u>	<u>14.417.949,81</u>
Operações - programa de crédito	03B/05	18.096.289,70	14.280.532,38
Outros créditos		-	137.417,43
INVESTIMENTO		<u>537.426,08</u>	<u>421.238,78</u>
Investimentos		537.426,08	421.238,78
IMOBILIZADO	03D/7	<u>1.133.728,98</u>	<u>1.001.840,44</u>
Imobilizado em operação		2.199.785,11	1.885.900,63
(-) Depreciação acumulada		(1.066.056,13)	(884.060,19)
INTANGÍVEL		<u>1.381,00</u>	<u>1.381,00</u>
Bens intangíveis		1.381,00	1.381,00
TOTAL DO ATIVO		<u>69.046.526,62</u>	<u>66.246.479,92</u>

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis)

CRECERTO - AGÊNCIA DE MICROCRÉDITO SOLIDÁRIO DO ALTO URUGUAI
CNPJ: 04.432.096/0001-18
Concórdia - SC

BALANÇO PATRIMONIAL
(Valores expressos em Reais)

P A S S I V O

	Nota	31/Dez./2024	31/Dez./2023
CIRCULANTE		<u>11.104.063,47</u>	<u>5.750.998,34</u>
Instituições financeiras	03E/08	9.717.001,66	4.372.908,78
Fornecedores	03A	119.497,77	128.638,23
Salários e ordenados a pagar		278.366,36	455.303,32
Obrigações fiscais e sociais	09	216.326,79	58.463,37
Provisões trabalhistas	03F/10	539.230,27	583.578,50
Outras contas a pagar	11	233.640,62	152.106,14
NÃO CIRCULANTE		<u>19.491.009,57</u>	<u>27.597.043,79</u>
Instituições financeiras	03E/08	18.943.471,59	27.259.156,22
Provisões para contingências	14	120.000,00	20.000,00
Outras contas a pagar	11	427.537,98	317.887,57
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	12	<u>38.451.453,58</u>	<u>32.898.437,79</u>
Patrimônio Social		38.451.453,58	32.898.437,79
TOTAL DO PASSIVO		<u>69.046.526,62</u>	<u>66.246.479,92</u>

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis)

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

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO
(Valores expressos em Reais)

		PERÍODOS	
		01/Jan./2024	01/Jan./2023
		a	a
		31/Dez./2024	31/Dez./2023
RECEITA OPERACIONAL BRUTA	Nota	<u>27.740.367,75</u>	<u>26.182.231,87</u>
Rendas com operações de crédito	03G	26.160.385,50	24.772.981,68
Juros, mora e multa por atraso	03H	1.579.982,25	1.409.250,19
DEDUÇÕES RECEITA OPERACIONAL BRUTA		<u>(7.141.563,08)</u>	<u>(6.535.023,62)</u>
Encargos com captação de recursos	03E	(5.487.983,90)	(5.117.118,46)
Descontos antecipação		(1.653.579,18)	(1.417.905,16)
RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA		<u>20.598.804,67</u>	<u>19.647.208,25</u>
OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS		<u>3.147.212,41</u>	<u>1.926.218,42</u>
Recuperação de créditos baixados p/ perdas	03I	3.001.842,70	1.926.218,42
Reversão de provisão p/ créd. Liquid. Duv.	03C	145.369,71	-
DESPESAS COM OPERAÇÃO DE CRÉDITO		<u>(5.013.839,78)</u>	<u>(6.653.257,46)</u>
Perdas no recebimento de créditos	03I	(3.753.629,28)	(7.576.165,84)
Provisão p/ créditos de liquidação duvidosa	03C	(1.260.210,50)	922.908,38
SUPERÁVIT BRUTO		<u>18.732.177,30</u>	<u>14.920.169,21</u>
DESPESAS OPERACIONAIS		<u>(14.906.666,82)</u>	<u>(13.124.337,10)</u>
Despesas gerais e administrativas		(14.379.925,66)	(12.932.305,61)
Despesas tributárias		(408.581,85)	(39.802,73)
Despesas de serviços financeiros		(118.159,31)	(152.228,76)
SUPERÁVIT OPERACIONAL		<u>3.825.510,48</u>	<u>1.795.832,11</u>
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS		<u>1.703.005,31</u>	<u>1.528.443,91</u>
Rendimentos de aplicações financeiras		1.648.621,81	1.394.392,62
Outras receitas e despesas operacionais		54.383,50	134.051,29
RESULTADO LÍQUIDO DE OPERAÇÕES			
DESCONTINUADAS		24.500,00	(25.153,22)
SUPERÁVIT DO EXERCÍCIO	03J	<u>5.553.015,79</u>	<u>3.299.122,80</u>

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis)

CRECERTO - AGÊNCIA DE MICROCRÉDITO SOLIDÁRIO DO ALTO URUGUAI
CNPJ: 04.432.096/0001-18
Concórdia - SC

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

EVENTOS	PATRIMÔNIO SOCIAL	SUPERÁVIT DO EXERCÍCIO	TOTAL
Saldo em 31 de Dezembro de 2022	29.599.314,99	-	29.599.314,99
Superávit do exercício		3.299.122,80	3.299.122,80
Incorporação de Superávit do Exercício ao Patrimônio Social	3.299.122,80	(3.299.122,80)	-
Saldo em 31 de Dezembro de 2023	32.898.437,79	-	32.898.437,79
Superávit do exercício	-	5.553.015,79	5.553.015,79
Incorporação de Superávit do Exercício ao Patrimônio Social	5.553.015,79	(5.553.015,79)	-
Saldo em 31 de Dezembro de 2024	38.451.453,58	-	38.451.453,58
Mutações do Período	5.553.015,79	-	5.553.015,79

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis)

CRECERTO - AGÊNCIA DE MICROCRÉDITO SOLIDÁRIO DO ALTO URUGUAI
CNPJ: 04.432.096/0001-18
Concórdia - SC

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

	PERÍODOS	
	01/Jan./2024	01/Jan./2023
	a	a
	31/Dez./2024	31/Dez./2023
ATIVIDADES OPERACIONAIS	<u>2.549.655,06</u>	<u>3.153.847,98</u>
Superávit do exercício	5.553.015,79	3.299.122,80
Ajustado por:		
Depreciação do período	221.001,12	175.112,69
Constituição (reversão) da PCLD	1.114.840,79	(922.908,97)
Constituição de provisão para contingências	100.000,00	-
Variações nos ativos e passivos		
Operações - programa de crédito	(4.704.540,63)	(3.064.875,52)
Outros créditos	146.715,33	7.297,64
Fornecedores	(9.140,46)	31.352,40
Salários e ordenados a pagar	(176.936,96)	133.422,65
Obrigações fiscais e sociais	157.863,42	11.414,43
Provisões de férias	(44.348,23)	109.048,09
Aumento e redução com instituições financeiras microcrédito	-	3.240.702,51
Outros contas a pagar	191.184,89	134.159,26
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS	<u>(469.076,96)</u>	<u>(176.451,13)</u>
(Aquisições) de Investimentos	(116.187,30)	(39.508,41)
Aumento de Outros valores a receber	-	63.423,36
(Aquisições) Baixas líquidas do imobilizado	(352.889,66)	(200.366,08)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS	<u>(2.971.591,75)</u>	<u>-</u>
Aumento de instituições financeiras	(2.971.591,75)	-
Ajustes de exercícios anteriores	-	-
AUMENTO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	<u>(891.013,65)</u>	<u>2.977.396,85</u>
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	14.551.064,88	11.573.668,03
Caixa e equivalentes de caixa no final do exercício	13.660.051,23	14.551.064,88

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis)

**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 2024
(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 de Sociedade Civil de Interesse Público) nos termos da lei n.º 9.790/99, e tem por finalidade: I Promover o desenvolvimento econômico e social e combate à pobreza, através da concessão de crédito produtivo e orientado, visando a criação e a consolidação de empreendimentos de micro e pequeno porte, formais ou informais, sob a forma de pessoas físicas ou jurídicas; II Apoiar os micros empreendimentos através da experimentação, de forma não lucrativa, de novos modelos socioprodutivos e de sistemas alternativos de produção, comércio, emprego e crédito; III Promover o desenvolvimento socioeconômico de famílias de baixa renda através da concessão de crédito pessoal, visando entre outras finalidades, aquisição de bens de consumo duráveis novos ou usados, formação profissional, tratamento de saúde, melhorias do meio de transporte e habitação, visando o aumento da renda familiar e da capacidade empreendedora dos beneficiários; IV Prestar assistência técnica e capacitação a micro e pequenos empreendedores e seus empregados, visando à melhoria da gestão e o aumento da competitividade dos empreendimentos; V Administrar recursos financeiros repassados através de termos de parceria por entidades públicas ou privadas, de acordo com a legislação em vigor; VI - Administrar recursos financeiros repassados através de termos de parceria por entidades públicas ou privadas, de acordo com a legislação em vigor; VI Buscar como resultado da gestão da Instituição o equilíbrio entre o desempenho financeiro e o desempenho social, com procedimentos alinhados com os padrões universais de gestão de desempenho social, através de medidas que protejam os clientes externos e internos com transparência, dentro de um contexto de práticas responsáveis e crédito orientado; VII Estimular, gratuitamente, a educação e inclusão financeira do público alvo através da utilização de meios eletrônicos de pagamento, contas digitais e aplicativos em telefones celulares, de acordo com a legislação em vigor que regula os Arranjos de Pagamentos no Brasil; e, tem como área de atuação todo o território nacional, respeitando as condições técnicas e operacionais de atendimento.

A Instituição está estabelecida e domiciliada no Brasil, com sede em Concórdia/SC, e mantém filiais no Estado de Santa Catarina, nos municípios de Capinzal, Catanduvas, Chapecó, Lages, Seara, Videira e Xanxerê; bem como atendimentos nos municípios de Campos Novos, Correa Pinto, Fraiburgo, Joaçaba, Otacílio Costa, São Joaquim e São Lourenço do Oeste. No Estado do Rio Grande do Sul mantém filiais nos municípios de Erechim e Passo Fundo, atendimentos no município de Caxias do Sul. No Estado do Paraná mantém filial no município de Pato Branco e atendimento nos municípios de

Francisco Beltrão e Palmas. No Estado do Piauí mantem atendimento no município de Parnaíba.

A emissão das demonstrações contábeis foi aprovada pela administração da instituição em 12 de fevereiro de 2025.

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 NBC TG 1000 (R1) – Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas, e com a Lei nº 6.404/76, alterada pela Lei nº 11.638/07 e Lei nº 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 nº 11.110/05.

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, as quais se assemelham aos períodos de utilização dos bens patrimoniais, 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 nº 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	2024	2023
Bens numerários	15.248,24	2.997,43
Depósitos bancários à vista	65.617,88	194.092,60
Aplicações financeiras de liquidez imediata	13.579.185,11	14.353.974,85
Total	13.660.051,23	14.551.064,88

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 3,59% ao mês em média, nas modalidades de capital fixo, giro, misto e recebíveis.

Descrição	2024		2023	
	Circulante	Não Circ.	Circulante	Não Circ.
Clientes de Microcrédito	55.957.092,32	25.086.928,64	54.204.391,96	19.903.655,54
Clientes de Recebíveis	183.547,00	-	118.342,37	-
(-) Rendas a Apropriar	(16.781.807,67)	(6.990.638,94)	(15.852.685,99)	(5.623.123,16)
Total	39.358.831,65	18.096.289,70	38.470.048,34	14.280.532,38

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)	2024	2023
AA - em dia *	219.046,29	198.972,64
A - 01 a 14 dias - 0,5%	3.307,68	2.817,97
B - 15 a 30 dias - 1%	60.893,17	58.935,35
C - 31 a 60 dias - 3%	55.530,39	52.256,97
D - 61 a 90 dias - 10%	63.830,22	108.894,69
E - 91 a 120 dias - 30%	225.684,00	323.467,00
F - 121 a 150 dias - 50%	303.057,89	364.058,31
G - 151 a 180 dias - 70%	308.952,33	563.388,09
H - acima de 180 dias - 100%	2.605.772,60	1.058.442,76
Total	3.846.074,57	2.731.233,78

**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 2024:

Descrição	Saldo em	Aquisições	(Baixas)	Saldo em
	31/Dez./2023	(Depreciação)	Baixas	31/Dez./2024
Total Líquido	1.001.840,44	138.191,67	(6.303,13)	1.133.728,98
Imobilizado em operação	1.885.900,63	359.192,79	(45.308,31)	2.199.785,11
Benfeitoria em imóveis de terc.	211.758,12	23.477,80	(3.350,00)	231.885,92
Computadores e periféricos	505.276,80	83.807,99	(4.958,31)	584.126,48
Móveis e utensílios	591.539,21	86.394,28	-	677.933,49
Veículos	577.326,50	165.512,72	(37.000,00)	705.839,22
(-) Depreciação Acumulada	(884.060,19)	(221.001,12)	39.005,18	(1.066.056,13)
(-) Benfeitorias em imóveis terc.	(37.302,10)	(22.236,19)	86,29	(59.452,00)
(-) Computadores e periféricos	(289.844,75)	(75.307,66)	1.918,89	(363.233,52)
(-) Móveis e utensílios	(182.856,61)	(57.690,03)	-	(240.546,64)
(-) Veículos	(374.056,73)	(65.767,24)	37.000,00	(402.823,97)

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 Dez./2028.

Instituição	Contrato	Vcto	Atualização	2024		2023	
				Circulante	Não Circ.	Circulante	Não Circ.
BADESC	2024435800	jun/2027	11,21% a.a.	257.561,08	1.254.410,48	257.720,98	1.254.410,48
BADESC	2011004707	jun/2027	5,23%a.a.+TLP	-	-	85.907,02	418.136,95
BADESC	2011052306	fev/2028	4,23%a.a.+TLP	-	-	585.649,12	1.456.274,55
BADESC	2024435900	jun/2028	11,21%a.a.	343.414,77	1.672.547,31	343.627,96	1.672.547,31
Daycoval	1049277	dez/2025	15,58% a.a.	460.351,92	-	439.351,34	460.351,92
BNDES	15201321/015	jun/2024	1,3%a.a.+URTJLP	-	-	911.461,76	-
BNDES	21202251/015	set/2027	3,23%a.a.+TLP	1.073.883,53	5.062.593,77	-	6.571.047,32
OIKOCREDIT	2083B	nov/2025	5,6%a.a.+Selic Meta	1.724.784,19	-	1.749.190,60	1.642.072,86
OIKOCREDIT	2083C	dez/2028	5,6%a.a.+Selic Meta	1.894.706,92	5.149.800,00	-	8.583.000,00
BRDE	245960018	fev/2027	6%a.a+ CDI	2.041.945,56	3.333.333,34	-	5.201.314,83
BRDE	269554010	ago/2027	6%a.a+ CDI	1.920.353,69	2.470.786,69	-	-
Total				9.717.001,66	18.943.471,59	4.372.908,78	27.259.156,22

NOTA 09 OBRIGAÇÕES FISCAIS E SOCIAIS

Saldo contábil apresenta a seguinte composição:

Descrição	2024	2013
	Circulante	Circulante
FGTS a recolher	29.575,65	-
INSS a recolher	129.443,06	-
Contribuição sindical	4.308,17	34,00
Cofins a recolher	4.298,95	6.099,49
IRRF a recolher	40.781,38	40.796,86
Pis s/ salários a recolher	7.778,97	10.854,90
Pis/Cofins/CSLL a recolher	140,61	678,12
Total	216.326,79	58.463,37

NOTA 10 PROVISÕES TRABALHISTAS E ENCARGOS

Saldo contábil apresenta a seguinte composição:

Descrição	2024	2023
Provisão p/ Férias e 1/3	403.354,82	436.391,31
Provisão p/ INSS s/ Férias	103.741,56	112.369,07
Provisão p/ FGTS s/ Férias	32.133,89	34.818,12
Total	539.230,27	583.578,50

NOTA 11 OUTRAS CONTAS A PAGAR

Saldo contábil apresenta a seguinte composição:

Descrição	2024		2023	
	Circulante	Não Circ.	Circulante	Não Circ.
Aluguéis a Pagar	54.582,18	-	47.714,49	-
Adiantamento clientes diversos	1.598,12	-	1.598,12	-
Convênio farmácia	1.004,04	-	1.853,01	-
Honorários a pagar	25.235,00	-	21.591,90	-
Telefone a pagar	5.741,81	-	-	-
Cota social SGGarantia a Repassar	2.000,00	-	2.500,00	-
Liberações a Compensar	51.706,33	-	3.275,18	-
Taxa Concessão garantia SDGarantias	8.031,13	-	8.820,61	-
Cheques a compensar *	11.223,25	-	11.223,25	-
Depósitos não identificados **	72.518,76	-	53.529,58	-
Antecipação hora crédito SC Garantias ***		427.537,98	-	317.887,57
Total	233.640,62	427.537,98	152.106,14	317.887,57

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\$ 38.451.453,39 (trinta e oito milhões, quatrocentos e cinquenta e um mil, quatrocentos e cinquenta e três reais, trinta e nove centavos), decorre de superávits ou déficits acumulados de exercícios anteriores.

Em atendimento ao item 15 da ITG 2002 – Entidade sem Finalidade de Lucros, os superávit 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 imóveis e móveis em valores que se considera suficiente para cobertura de eventuais danos decorrentes de 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 e praticamente, cujo valor original das ações é de aproximadamente R\$ 615 mil (seiscentos e quinze mil reais), a assessoria jurídica estima que a possibilidade de perdas é de aproximadamente 20% (vinte por cento) dos valores originais das ações judiciais, sendo provisionado o montante de R\$ 120 mil (cento e vinte mil reais).

Contudo, para as contingências que foram classificadas pela Assessoria Jurídica com risco de perda possível, cujo valor original das ações é de aproximadamente R\$ 1.370 mil (um milhão e trezentos e setenta mil reais), é dispensado a provisão contábil para as mesmas.

NOTA 15 INSTRUMENTOS FINANCEIROS

Em 31/Dez/2024 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 EVENTOS SUBSEQUENTES

No período entre o encerramento do exercício social de 2024 e a elaboração das Demonstrações Contábeis, não ocorreram eventos relevantes que impactariam a atual situação da Instituição.