

**INSTITUIÇÃO DE CRÉDITO SOLIDÁRIO - CREDISOL**

Criciúma - SC

**BALANÇO PATRIMONIAL**  
(Valores expressos em unidades de reais)**A T I V O**

		<b>31/Dez./2023</b>	<b>31/Dez./2022</b>
	<i>Nota</i>		
<b>CIRCULANTE</b>		<b><u>70.354.715</u></b>	<b><u>49.713.861</u></b>
<b>CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b>	3-A	<b><u>6.507.278</u></b>	<b><u>10.291.134</u></b>
Bancos		899.396	1.053.388
Aplicações financeiras		5.607.882	9.237.746
<b>DIREITOS REALIZÁVEIS</b>		<b><u>63.847.437</u></b>	<b><u>39.422.727</u></b>
Operações - programa de crédito	3-B / 04	63.466.928	39.189.810
Adiantamentos diversos		58.722	49.111
Outros valores a receber		321.787	183.806
<b>NÃO CIRCULANTE</b>		<b><u>18.771.053</u></b>	<b><u>18.785.978</u></b>
<b>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>		<b><u>15.734.208</u></b>	<b><u>16.661.872</u></b>
Aplicações financeiras	3-E	-	100.000
Operações - programa de crédito	3-B / 04	15.101.214	15.928.878
Outros valores a receber		632.994	632.994
<b>INVESTIMENTOS</b>	07	<b><u>2.571.203</u></b>	<b><u>1.760.012</u></b>
Investimentos		2.571.203	1.760.012
<b>IMOBILIZADO</b>	3-F / 08	<b><u>407.869</u></b>	<b><u>364.094</u></b>
Imobilizado em uso		1.022.026	891.916
(-) Depreciação/Amortização acumulada		(614.157)	(527.822)
<b>INTANGÍVEL</b>	3-F / 08	<b><u>57.773</u></b>	<b><u>-</u></b>
Softwares		57.773	-
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b><u><u>89.125.768</u></u></b>	<b><u><u>68.499.839</u></u></b>

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis)

**INSTITUIÇÃO DE CRÉDITO SOLIDÁRIO - CREDISOL**

**Criciúma - SC**

**BALANÇO PATRIMONIAL**  
**(Valores expressos em unidades de reais)**

**P A S S I V O**

	<i>Nota</i>	<b>31/Dez./2023</b>	<b>31/Dez./2022</b>
<b>CIRCULANTE</b>		<b><u>15.265.685</u></b>	<b><u>15.929.177</u></b>
Instituições financeiras	3-G / 09	13.186.419	14.619.625
Fornecedores		305.058	23.485
Salários e encargos a pagar		227.629	187.316
Impostos e contribuições		165.534	129.478
Provisões trabalhistas e encargos	3-H / 10	788.556	644.400
Outros débitos		592.489	324.873
<b>NÃO CIRCULANTE</b>		<b><u>39.304.575</u></b>	<b><u>25.072.000</u></b>
Instituições financeiras	3-G / 09	39.283.775	25.051.200
Provisões para contingências	14	20.800	20.800
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	11	<b><u>34.555.508</u></b>	<b><u>27.498.662</u></b>
Patrimônio social		34.555.508	27.498.662
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>		<b><u>89.125.768</u></b>	<b><u>68.499.839</u></b>

**(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis)**

**INSTITUIÇÃO DE CRÉDITO SOLIDÁRIO - CREDISOL**

Criciúma - SC

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO**

(Valores expressos em unidades de reais)

		Periodos	
		01/jan./2023	01/jan./2022
		a	a
Nota		31/Dez./2023	31/Dez./2022
	<b>RECEITA OPERACIONAL BRUTA</b>	<b>34.417.022</b>	<b>27.931.911</b>
	Rendas com operações de crédito	30.254.243	24.775.165
	Taxa de abertura de crédito	2.325.771	1.574.559
	Juros, mora e multa por atraso	1.837.008	1.582.187
	<b>DEDUÇÕES RECEITA OPERACIONAL BRUTA</b>	<b>(8.332.902)</b>	<b>(6.324.991)</b>
	Encargos com captação de recursos	(6.955.204)	(5.169.390)
	Descontos antecipação	(1.377.698)	(1.155.601)
	<b>RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA</b>	<b>26.084.120</b>	<b>21.606.920</b>
	<b>OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS</b>	<b>6.841.175</b>	<b>3.252.518</b>
	Reversão da PCLD Res. 2.682	3.272.330	1.308.593
	Reversão da PCLD - Padrão Internacional	1.247.876	438.889
	Recuperação de créditos baixados p/ perdas	2.320.969	1.505.036
	<b>DESPESAS COM OPERAÇÃO DE CRÉDITO</b>	<b>(7.193.466)</b>	<b>(4.558.566)</b>
	PCLD - BACEN Res. 2.682	(3.009.117)	(252.438)
	Perdas no recebimento de créditos	(4.184.349)	(4.306.128)
	<b>SUPERÁVIT BRUTO</b>	<b>25.731.829</b>	<b>20.300.872</b>
	<b>DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(19.923.383)</b>	<b>(15.623.257)</b>
	Despesas gerais e administrativas	(19.138.825)	(14.983.250)
	Despesas tributárias	(323.970)	(205.062)
	Despesas de serviços financeiros	(460.588)	(434.945)
	<b>SUPERAVIT OPERACIONAL</b>	<b>5.808.446</b>	<b>4.677.615</b>
	<b>OUTRAS RECEITAS E DESPESAS</b>	<b>1.248.400</b>	<b>870.546</b>
	Rendimentos de aplicações financeiras	1.132.792	730.566
	Outras receitas e despesas operacionais	115.608	139.980
	<b>SUPERÁVIT DO EXERCÍCIO</b>	<b>7.056.846</b>	<b>5.548.161</b>

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis)

**INSTITUIÇÃO DE CRÉDITO SOLIDÁRIO - CREDISOL**

**Criciúma - SC**

**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO**  
**(Valores expressos em unidades de reais)**

<b>EVENTOS</b>	<b>PATRIMÔNIO SOCIAL</b>	<b>SUPERÁVITS ACUMULADOS</b>	<b>TOTAL</b>
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>21.950.501</b>	-	<b>21.950.501</b>
Superávit do exercício	-	5.548.161	5.548.161
Transferência para Patrimônio Social	5.548.161	(5.548.161)	-
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>27.498.662</b>	-	<b>27.498.662</b>
Superávit do exercício	-	7.056.846	7.056.846
Transferência para Patrimônio Social	7.056.846	(7.056.846)	-
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2023</b>	<b>34.555.508</b>	-	<b>34.555.508</b>
<b>Mutações no período</b>	<b>7.056.846</b>	-	<b>7.056.846</b>

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis)

INSTITUIÇÃO DE CRÉDITO SOLIDÁRIO - CREDISOL

Criciúma - SC

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

	Períodos	
	01/jan./2023 a 31/Dez./2023	01/jan./2022 a 31/Dez./2022
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>(15.683.721)</b>	<b>(411.896)</b>
<b>Superávit do exercício</b>	7.056.846	5.548.161
Ajustado por:		
Depreciação do período	86.765	70.841
Constituição (Reversão) da P.C.L.D.	(1.511.089)	(1.495.044)
<b>Variações nos ativos e passivos</b>		
Operações - programa de crédito	(21.938.365)	(4.740.042)
Adiantamentos diversos	(9.611)	(4.153)
Outros valores a receber	(137.981)	19.710
Fornecedores	281.573	(11.602)
Salários e encargos a pagar	40.313	42.764
Impostos e contribuições	36.056	39.775
Provisões trabalhistas e encargos	144.156	155.913
Outros débitos	267.616	(38.219)
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>	<b>(899.504)</b>	<b>(553.592)</b>
Redução de aplicações financeiras de longo prazo	100.000	150.000
Aquisições de investimentos	(811.191)	(592.269)
Aquisições líquidas para o imobilizado	(130.540)	(111.323)
Aquisições líquidas para o intangível	(57.773)	-
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS</b>	<b>12.799.369</b>	<b>4.007.400</b>
Aumento (diminuição) de instituições financeiras	12.799.369	4.007.400
<b>AUMENTO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b>	<b>(3.783.856)</b>	<b>3.041.912</b>
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	10.291.134	7.249.222
Caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício	6.507.278	10.291.134

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis)