

INSTITUIÇÃO DE CRÉDITO SOLIDÁRIO - CREDISOL

Criciúma - SC

BALANÇO PATRIMONIAL
(Valores expressos em unidades de reais)

A T I V O

	<i>Nota</i>	31/dez./2019	31/dez./2018 Reapresentado	31/dez./2018
CIRCULANTE		29.316.327	26.577.733	26.239.126
CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	3-A	6.415.900	5.139.896	5.139.896
Bancos		374.870	534.598	534.598
Aplicações financeiras		6.041.030	4.605.298	4.605.298
DIREITOS REALIZÁVEIS		22.900.427	21.437.837	21.099.230
Operações - programa de crédito	3-B / 04	27.787.871	25.805.878	25.805.878
(-) P.C.L.D. - BACEN Res. 2.682	3-C / 05	(2.237.208)	(2.015.656)	(2.015.656)
(-) P.C.L.D. - Padrão internacional	3-D / 06	(3.068.227)	(2.972.495)	(3.311.102)
Outros valores a receber		417.991	620.110	620.110
NÃO CIRCULANTE		9.112.513	7.101.124	7.101.124
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO		8.535.200	6.588.762	6.588.762
Aplicações financeiras	3-E	246.937	273.046	273.046
Operações - programa de crédito	3-B / 04	8.288.263	6.315.716	6.315.716
INVESTIMENTOS		411.819	391.438	391.438
Investimentos		411.819	391.438	391.438
IMOBILIZADO	3-F / 07	165.494	120.924	120.924
Imobilizado em uso		457.352	392.889	392.889
(-) Depreciação/Amortização acumulada		(291.858)	(271.965)	(271.965)
TOTAL DO ATIVO		38.428.840	33.678.857	33.340.250

(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>	31/dez./2019	31/dez./2018 Reapresentado	31/dez./2018
CIRCULANTE		<u>5.718.179</u>	<u>6.483.194</u>	<u>6.483.194</u>
Instituições financeiras	3-G / 08	4.973.774	5.880.947	5.880.947
Fornecedores		16.001	-	-
Salários e encargos a pagar		96.472	80.697	80.697
Impostos e contribuições		29.613	21.849	21.849
Provisões trabalhistas e encargos	3-H / 09	424.020	376.684	376.684
Outros débitos		178.299	123.017	123.017
NÃO CIRCULANTE		<u>17.581.103</u>	<u>14.182.830</u>	<u>14.182.830</u>
Instituições financeiras	3-G / 08	17.546.103	14.182.830	14.182.830
Provisões para contingências	13	35.000	-	-
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	10	<u>15.129.558</u>	<u>13.012.833</u>	<u>12.674.226</u>
Patrimônio social		15.129.558	13.012.833	12.674.226
TOTAL DO PASSIVO		<u><u>38.428.840</u></u>	<u><u>33.678.857</u></u>	<u><u>33.340.250</u></u>

(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./2019	01/jan./2018	01/jan./2018
		a	a	a
	<i>Nota</i>	31/dez./2019	31/dez./2018	31/dez./2018
			Reapresentado	
RECEITA OPERACIONAL BRUTA		<u>15.308.853</u>	<u>12.438.098</u>	<u>12.438.098</u>
Rendas com operações de crédito	3-I / 11	12.861.612	10.781.197	10.781.197
Taxa de abertura de crédito		1.312.636	788.433	788.433
Juros, mora e multa por atraso	3-J	1.134.605	868.468	868.468
DEDUÇÕES RECEITA OPERACIONAL BRUTA		<u>(2.620.793)</u>	<u>(2.579.577)</u>	<u>(2.579.577)</u>
Encargos com captação de recursos	3-G	(2.383.408)	(2.329.244)	(2.329.244)
Descontos antecipação		(237.385)	(250.333)	(250.333)
RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA		<u>12.688.060</u>	<u>9.858.521</u>	<u>9.858.521</u>
OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS		<u>978.709</u>	<u>793.257</u>	<u>454.650</u>
Reversão da P.C.L.D.	3-C	705.970	442.925	104.318
Recuperação de créditos baixados p/ perdas	3-K	272.739	350.332	350.332
DESPESAS COM OPERAÇÃO DE CRÉDITO		<u>(2.990.040)</u>	<u>(2.681.003)</u>	<u>(2.681.003)</u>
P.C.L.D - BACEN Res. 2.682	3-C	(597.588)	(1.077.595)	(1.077.595)
P.C.L.D - Padrão Internacional	3-D	(293.123)	(633.365)	(633.365)
Perdas no recebimento de créditos	3-K	(2.099.329)	(970.043)	(970.043)
SUPERÁVIT BRUTO		<u>10.676.729</u>	<u>7.970.775</u>	<u>7.632.168</u>
DESPESAS OPERACIONAIS		<u>(8.918.537)</u>	<u>(6.966.343)</u>	<u>(6.966.343)</u>
Despesas gerais e administrativas		(8.514.357)	(6.570.156)	(6.570.156)
Despesas tributárias		(46.099)	(43.169)	(43.169)
Despesas de serviços financeiros		(358.081)	(353.018)	(353.018)
SUPERAVIT OPERACIONAL		<u>1.758.192</u>	<u>1.004.432</u>	<u>665.825</u>
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS		<u>358.533</u>	<u>425.716</u>	<u>425.716</u>
Rendimentos de aplicações financeiras		223.441	367.029	367.029
Outras receitas e despesas operacionais		135.092	58.687	58.687
SUPERÁVIT DO EXERCÍCIO	3-L	<u>2.116.725</u>	<u>1.430.148</u>	<u>1.091.541</u>

(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)

EVENTOS	FUNDO PATRIMONIAL	SUPERÁVITS ACUMULADOS	TOTAL
Saldo em 31 de dezembro de 2017	11.582.685	-	11.582.685
Superávit do exercício	-	1.430.148	1.430.148
Transferência para Patrimônio Social	1.430.148	(1.430.148)	-
Saldo em 31 de dezembro de 2018	13.012.833	-	13.012.833
Superávit do exercício	-	2.116.725	2.116.725
Transferência para Patrimônio Social	2.116.725	(2.116.725)	-
Saldo em 31 de dezembro de 2019	15.129.558	-	15.129.558
Mutações no período	2.116.725	-	2.116.725

(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)

	01/jan./2019	Períodos	01/jan./2018
	a	a	a
	31/dez./2019	31/dez./2018	31/dez./2018
		Reapresentado	
ATIVIDADES OPERACIONAIS	(1.101.018)	(3.849.471)	(3.849.471)
Superávit do exercício	2.116.725	1.430.148	1.091.541
Ajustado por:			
Depreciação do período	40.236	40.082	40.082
Constituição (Reversão) da P.C.L.D.	184.741	1.268.035	1.606.642
Variações nos ativos e passivos			
Operações - programa de crédito	(3.821.997)	(6.082.287)	(6.082.287)
Outros valores a receber	202.119	(570.110)	(570.110)
Fornecedores	16.001	-	-
Salários e encargos a pagar	15.775	5.030	5.030
Impostos e contribuições	7.764	(8.550)	(8.550)
Provisões trabalhistas e encargos	47.336	14.999	14.999
Provisões para contingências	35.000	-	-
Outros débitos	55.282	53.182	53.182
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS	(79.078)	(265.058)	(265.058)
Redução de aplicações financeiras de longo prazo	26.109	48.297	48.297
Aquisições de investimentos	(20.381)	(325.618)	(325.618)
Aquisições líquidas do imobilizado	(84.806)	12.263	12.263
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS	2.456.100	793.173	793.173
Aumento (diminuição) de instituições financeiras	2.456.100	793.173	793.173
AUMENTO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	1.276.004	(3.321.356)	(3.321.356)
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	5.139.896	8.461.252	8.461.252
Caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício	6.415.900	5.139.896	5.139.896

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis)