

INSTITUIÇÃO DE CRÉDITO SOLIDÁRIO - CREDISOL

Criciúma - SC

BALANÇO PATRIMONIAL
(Valores expressos em unidades de reais)

A T I V O

| | | 31/Dez./2023 | 31/Dez./2022 |
|---------------------------------------|-------------|---------------------------------|---------------------------------|
| | <i>Nota</i> | | |
| CIRCULANTE | | <u>70.354.715</u> | <u>49.713.861</u> |
| CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA | 3-A | <u>6.507.278</u> | <u>10.291.134</u> |
| Bancos | | 899.396 | 1.053.388 |
| Aplicações financeiras | | 5.607.882 | 9.237.746 |
| DIREITOS REALIZÁVEIS | | <u>63.847.437</u> | <u>39.422.727</u> |
| 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 |
| NÃO CIRCULANTE | | <u>18.771.053</u> | <u>18.785.978</u> |
| REALIZÁVEL A LONGO PRAZO | | <u>15.734.208</u> | <u>16.661.872</u> |
| 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 |
| INVESTIMENTOS | 07 | <u>2.571.203</u> | <u>1.760.012</u> |
| Investimentos | | 2.571.203 | 1.760.012 |
| IMOBILIZADO | 3-F / 08 | <u>407.869</u> | <u>364.094</u> |
| Imobilizado em uso | | 1.022.026 | 891.916 |
| (-) Depreciação/Amortização acumulada | | (614.157) | (527.822) |
| INTANGÍVEL | 3-F / 08 | <u>57.773</u> | <u>-</u> |
| Softwares | | 57.773 | - |
| TOTAL DO ATIVO | | <u><u>89.125.768</u></u> | <u><u>68.499.839</u></u> |

(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./2023 | 31/Dez./2022 |
|-----------------------------------|-------------|--------------------------|--------------------------|
| CIRCULANTE | | <u>15.265.685</u> | <u>15.929.177</u> |
| 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 |
| NÃO CIRCULANTE | | <u>39.304.575</u> | <u>25.072.000</u> |
| Instituições financeiras | 3-G / 09 | 39.283.775 | 25.051.200 |
| Provisões para contingências | 14 | 20.800 | 20.800 |
| PATRIMÔNIO LÍQUIDO | 11 | <u>34.555.508</u> | <u>27.498.662</u> |
| Patrimônio social | | 34.555.508 | 27.498.662 |
| TOTAL DO PASSIVO | | <u>89.125.768</u> | <u>68.499.839</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./2023 | 01/jan./2022 |
| | | a | a |
| Nota | | 31/Dez./2023 | 31/Dez./2022 |
| | RECEITA OPERACIONAL BRUTA | 34.417.022 | 27.931.911 |
| | 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 |
| | DEDUÇÕES RECEITA OPERACIONAL BRUTA | (8.332.902) | (6.324.991) |
| | Encargos com captação de recursos | (6.955.204) | (5.169.390) |
| | Descontos antecipação | (1.377.698) | (1.155.601) |
| | RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA | 26.084.120 | 21.606.920 |
| | OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS | 6.841.175 | 3.252.518 |
| | 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 |
| | DESPESAS COM OPERAÇÃO DE CRÉDITO | (7.193.466) | (4.558.566) |
| | PCLD - BACEN Res. 2.682 | (3.009.117) | (252.438) |
| | Perdas no recebimento de créditos | (4.184.349) | (4.306.128) |
| | SUPERÁVIT BRUTO | 25.731.829 | 20.300.872 |
| | DESPESAS OPERACIONAIS | (19.923.383) | (15.623.257) |
| | Despesas gerais e administrativas | (19.138.825) | (14.983.250) |
| | Despesas tributárias | (323.970) | (205.062) |
| | Despesas de serviços financeiros | (460.588) | (434.945) |
| | SUPERAVIT OPERACIONAL | 5.808.446 | 4.677.615 |
| | OUTRAS RECEITAS E DESPESAS | 1.248.400 | 870.546 |
| | Rendimentos de aplicações financeiras | 1.132.792 | 730.566 |
| | Outras receitas e despesas operacionais | 115.608 | 139.980 |
| | SUPERÁVIT DO EXERCÍCIO | 7.056.846 | 5.548.161 |

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

(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 | 01/jan./2022 |
| | a | a |
| | 31/Dez./2023 | 31/Dez./2022 |
| ATIVIDADES OPERACIONAIS | <u>(15.683.721)</u> | <u>(411.896)</u> |
| Superávit do exercício | 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) |
| Variações nos ativos e passivos | | |
| 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) |
| ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS | <u>(899.504)</u> | <u>(553.592)</u> |
| 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) | - |
| ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS | <u>12.799.369</u> | <u>4.007.400</u> |
| Aumento (diminuição) de instituições financeiras | 12.799.369 | 4.007.400 |
| AUMENTO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA | <u>(3.783.856)</u> | <u>3.041.912</u> |
| 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)