



**SOCRED S.A - SOCIEDADE DE CRÉDITO AO MICROEMPREENDEDOR**

Rua dos Mundurucus, Nº 3100, sala 1303, Cremação, Belém- PA, CEP 66.040-033

**CNPJ: 09.210.106/0001-94**

**Demonstrações Contábeis em 31 de Dezembro de 2021**

**Demonstrativos compreendidos:**

- Termo Declaratório;
- Relatório da Administração;
- Demonstração do Resultado do Exercício;
- Balanço Patrimonial;
- Demonstração do Resultado Abrangente;
- Demonstração das Mutações do Exercício;
- Demonstração do Fluxo de Caixa;
- Notas Explicativas.

Obs: De acordo com a Resolução 3.198/04, devem ser auditadas por auditores independentes as demonstrações contábeis, inclusive notas explicativas, das instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, exceto as sociedades de crédito ao microempreendedor.

Demonstrações divulgadas no site em **31/03/2022**.

<https://www.socredsa.com.br/>

A Diretoria da **SOCRED** declara a veracidade e consistência das informações contidas nos demonstrativos elencados.

---

Raimundo Nonato Nogueira da Costa  
Diretor Responsável

---

Paulo Eduardo Pereira  
CRC SC 030018/O-3

R dos Mundurucus nº 3100, sala 1303, Bairro Cremação  
Belém, Pará, CEP 66.040-033  
Tel: (91) 3242-3361



## TERMO DECLARATÓRIO

Eu, RAIMUNDO NONATO NOGUEIRA DA COSTA, brasileiro, divorciado, economista, Portador da célula de identidade RG nº 2.813.744 SSP/PA, inscrito no CPF/MF sob nº 048.183.692-68, residente e domiciliado à Rua Mundurucus, 3333, apto 1402, Cremação, CEP 66040-033, na cidade de Belém – PA assumo inteira responsabilidade pelo conteúdo dos documentos contidos no arquivo. Declaro estar de inteira responsabilidade pelas informações prestadas, estando ciente de que a falsidade nas informações implicará nas penalidades cabíveis.

10 de março de 2022

---

Raimundo Nonato Nogueira da Costa  
Diretor Responsável

## RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Senhores Interessados: A SOCRED S.A - SOCIEDADE DE CRÉDITO AO MICROEMPREENDEDOR, em cumprimento às disposições legais submete à apreciação de V.Sas. as respectivas Demonstrações Contábeis acompanhadas das Notas Explicativas, relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021. Pretendemos para o próximo exercício manter os esforços para a continuidade da ampliação e sucesso dos negócios.

A Diretoria

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 31 DE DEZEMBRO DE 2020 (em reais mil exceto quando indicado de outra forma)

### 1. CONTEXTO OPERACIONAL

A SOCRED S.A. - SOCIEDADE DE CRÉDITO AO MICROEMPREENDEDOR E A EMPRESA DE PEQUENO PORTE, constituída em 10 de outubro de 2007, tem por objeto a concessão de crédito a pessoas físicas, a microempresas e a empresas de pequeno porte, com vistas na viabilização de empreendimentos de natureza profissional, comercial ou industrial, equiparando-se às instituições financeiras para efeitos da legislação em vigor, podendo exercer outras atividades definidas pelo Conselho Monetário Nacional.

### 2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotados no Brasil, observando as diretrizes contábeis estabelecidas pelo Banco Central do Brasil – BACEN, Conselho Monetário Nacional - CMN, em conformidade com o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF e os novos pronunciamentos, orientações e as interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis CPC – aprovados pelo BACEN.

### 3. PRINCIPAIS CRITÉRIOS CONTÁBEIS ADOTADOS

**a) Receitas e despesas:** as receitas e despesas, bem como os direitos e obrigações, são reconhecidos e apropriados pelo regime de competência.

**b) Caixa e equivalentes de caixa:** inclui dinheiro em caixa, depósitos bancários, investimentos de curto prazo de alta liquidez, com risco insignificante de mudança de valores e limites, com prazo de vencimento igual ou inferior a 90 dias.

**c) Aplicações interfinanceiras de liquidez:** as aplicações interfinanceiras de liquidez são registradas ao custo de aplicação, acrescidas dos rendimentos auferidos até a data do balanço, deduzidas de provisão para desvalorização, quando aplicável.

**d) Valor de Recuperação de Ativos (impairment):** de acordo com a Lei 11.638/07 é obrigatória à análise periódica sobre a recuperação dos valores registrados no ativo, entre eles os investimentos, o imobilizado, o intangível e o diferido. Seu objetivo é registrar possíveis perdas quando o valor de mercado for inferior ao valor contábil, bem como revisar e ajustar os critérios de depreciação e amortização. O Banco Central do Brasil regulamentou essa prática por meio da adoção do Pronunciamento Técnico CPC 01 - Redução ao Valor Recuperável de Ativos. A instituição efetuou análise da recuperabilidade desses ativos e verificou que não há evidências nem indícios de desvalorização, em valores relevantes, de seus ativos registrados no permanente.

**e) Operações de Crédito:** as operações de crédito estão com seus valores atualizados e expressos pelo valor principal, acrescidos dos rendimentos e encargos decorridos até a data do balanço patrimonial. As rendas de operações ativas são apropriadas de forma “*pro rata*” dia. As operações prefixadas são registradas pelo valor de resgate reduzido pelos encargos a apropriar. As operações de crédito são classificadas nos respectivos níveis de risco, observando-se os parâmetros estabelecidos pela Resolução nº 2.682/1999 do CMN, a qual requer a classificação da carteira em nove níveis, sendo “AA” risco mínimo e “H” risco máximo. Ainda devem ser considerados os períodos de atrasos definidos conforme Resolução nº 2.682/1999 do CMN, para atribuições dos níveis de classificação dos clientes. As rendas de operações de crédito vencidas a mais de 60 dias são reconhecidas como receitas quando do seu efetivo recebimento, como determinado no artigo 9º da Resolução nº 2.682/1999 do CMN.

**f) Provisão para créditos de liquidação duvidosa:** esta provisão está constituída com base nos critérios de classificação das operações de crédito definidos pela Resolução nº 2.682/1999 do CMN e legislação complementar (nota explicativa nº 5).

**g) Imobilizado de uso:** é demonstrado pelo custo de aquisição, deduzida a respectiva depreciação, que é calculada pelo método linear, observando-se as seguintes taxas anuais: móveis e equipamentos de uso e instalações – 10%, sistema de processamento de dados e veículos – 20%.

**h) Outros valores e bens – Despesas antecipadas:** os valores registrados nessas contas referem-se à aplicação de recursos em pagamentos antecipados, de que decorrerão para a Instituição benefícios ou prestações de serviços em períodos seguintes.

**i) Outras Obrigações – Sociais e Estatutárias e Fiscais e Previdenciárias:** as provisões para pagamento dos tributos e encargos sociais incidentes sobre os resultados, as receitas e a folha de pagamento dos empregados são constituídas mensalmente e consideram, para cada um deles, a base de cálculo prevista na legislação tributária, previdenciária e trabalhista vigente. A contribuição ao Programa de Integração Social (PIS) é calculada à alíquota de 0,65%, aplicada sobre o total das receitas de prestação de serviços, ajustadas pelas deduções e exclusões previstas na legislação em vigor (Lei 10.637/2002 – art. 8º e Lei 10.833/2003 – art. 10º, inciso I). A Contribuição para Financiamento da Seguridade Social (COFINS) é calculada à alíquota de 3%, aplicável sobre a mesma base de cálculo do PIS (Lei 9.701/1988- art. 1º, Lei 9.718/1988- art. 3º, §§ 4º a 9º).

**j) Imposto de Renda e Contribuição Social:** foi constituída obrigação fiscal para pagamento do Imposto de Renda à alíquota-base de 15% sobre o lucro ajustado por adições e exclusões previstas na legislação fiscal, mais o adicional de 10%, para o lucro ajustado acima de R\$ 240.000,00 anual. A Contribuição Social foi calculada sobre o lucro ajustado antes do Imposto de Renda, na forma da legislação, à alíquota de 9%.

**k) Utilização de Estimativas:** para a elaboração das Informações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, é necessária a utilização e adequação de julgamento confiável no cálculo das estimativas contábeis. A instituição adota métodos coerentes e em consonância com o dispositivo legal adequado para o cálculo das estimativas referentes à constituição de provisões para ajustes ao valor de mercado, provisões para ativos e passivos contingentes, provisão para imposto de renda e outras similares que possam afetar alguns valores apresentados nas demonstrações e nas notas explicativas às demonstrações financeiras. Os resultados reais envolvendo a liquidação dessas estimativas podem

apresentar valores diferentes dos estimados, face ao caráter impreciso que norteia a sua própria constituição. O mecanismo de cálculo das estimativas é revisto continuamente.

#### 4. TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

Os valores aplicados no Sistema Financeiro em Títulos e Valores Mobiliários seguem a seguinte composição:

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>Títulos E Val. Mob. E Inst. Fin. Derivativos</b>	<b>869</b>	<b>3.499</b>
Cotas de Fundo de Renda Fixa	869	3.499

#### 5. OPERAÇÕES DE CRÉDITO

As operações de crédito estão demonstradas contabilmente pelos seus níveis de vencimento, tipo de cliente e ramo de atividade, de acordo com a Resolução BACEN nº 2.682/99, pelos seguintes valores: .

##### OPERAÇÕES DE CRÉDITO:

	<b>2021</b>			<b>2020</b>		
	<b>Longo</b>			<b>Longo</b>		
	<b>Circulante</b>	<b>Prazo</b>	<b>Total</b>	<b>Circulante</b>	<b>Prazo</b>	<b>Total</b>
Empréstimos	2.215	0	2.215	463	0	463
Títulos Descontados	1.495	0	1.495	1.861	0	1.861
Capital de Giro	3.241	0	3.241	2.412	0	2.412
	<b>6.951</b>	<b>0</b>	<b>6.951</b>	<b>4.736</b>	<b>0</b>	<b>4.736</b>
(-) Provisão para créditos de liquidação duvidosa	769	0	769	350	0	350
	<b>6.182</b>	<b>0</b>	<b>6.182</b>	<b>4.386</b>	<b>0</b>	<b>4.386</b>

Constituição para provisão para crédito de liquidação duvidosa por níveis de risco:

<u>Nível de risco</u>	<u>% de Provisionamento</u>	<u>2021</u>		<u>2020</u>	
		<u>Saldo</u>	<u>Provisão</u>	<u>Saldo</u>	<u>Provisão</u>
A	0,50%	4.684	24	4.060	19
B	1,00%	343	3	99	1
C	3,00%	415	13	47	1
D	10,00%	410	41	87	9
E	30,00%	395	118	165	50
F	50,00%	159	80	14	7
G	70,00%	179	125	4	3
H	100,00%	366	365	260	260
		<b>6.951</b>	<b>769</b>	<b>4.736</b>	<b>350</b>

## 6. IMOBILIZADOS DE USO

O ativo permanente da instituição no valor de 110 mil é composto por Móveis e Equipamentos de Uso e com taxa de depreciação de 10% a.a., e Sistema de Processamento de Dados com taxa de depreciação de 20% a.a. conforme quadro abaixo:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<b>Imobilizados de Uso</b>	<b>110</b>	<b>126</b>
Móveis e Equipamentos	13	13
Sistemas de Processamento de Dados	163	160
(-) Depreciação	-66	-47

## 7. OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMO

O saldo de R\$ 3.209 mil em 31 de dezembro de 2021 (R\$ 4.299 em dezembro de 2020) representa valores captados no mercado financeiro nacional para fomentar as operações da instituição.

## 8. OUTRAS OBRIGAÇÕES

Abaixo a composição das outras obrigações:

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>Outras Obrigações</b>	<b>323</b>	<b>159</b>
Cobrança e arrecadação de tributos	4	0
Fiscais e Previdenciárias	266	159
Credores Diversos País	53	0

## 9. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

### Capital Social

O capital social da instituição na data deste demonstrativo é de R\$ 2.000.000,00.

### Reserva de Capital

A instituição possui reservas de R\$ 4.717,58 constituída.

### Reserva de Lucros

A empresa possui reservas de R\$ 1.905.960,89 constituída.



## 10. IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES

A instituição está sujeita ao regime de tributação do Lucro Real anual e procede ao pagamento mensal do Imposto de Renda e Contribuição Social.

\*Expresso em Reais

<b>DISCRIMINAÇÃO</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
Contas de Resultado Credoras	2.726.155,06	1.555.326,66
Contas de Resultado Devedoras	-2.602.856,05	-1.381.773,63
<b>Lucro /prejuízo antes dos Ajustes</b>	<b>123.299,01</b>	<b>173.553,03</b>
(+) Adições	954.534,83	485.583,57
(-) Exclusões	0	0
<b>Lucro Tributário Antes Comp. Prej. Exer. Anter.</b>	<b>1.077.833,84</b>	<b>659.136,60</b>
(-) Compensação Prejuízos Exerc. Anteriores	0	0
<b>Lucro Tributário Real</b>	<b>1.077.833,84</b>	<b>659.136,60</b>
Imposto de Renda – (15% + 10% adicional)	245.458,46	140.784,15
Contribuição Social- 9%	97.005,05	59.322,29

## 11. GERENCIAMENTO DE RISCO

### RISCO DE CRÉDITO

Risco de crédito define-se como a possibilidade de ocorrência de perdas associadas ao não cumprimento pelo tomador ou contraparte de suas respectivas obrigações financeiro nos termos pactuados, à desvalorização de contrato de crédito decorrente da deterioração na classificação de risco da contraparte, à de ganhos ou remunerações, às vantagens concedidas na renegociação e aos custos de recuperação e a outros valores relacionados;

## **RISCO DE LIQUIDEZ**

O risco de liquidez define-se como a possibilidade de a instituição não ser capaz de honrar eficientemente suas obrigações esperadas e inesperadas, correntes e futuras, inclusive as decorrentes de vinculação de garantias, sem afetar suas operações diárias e sem incorrer em perdas significativas, bem como de não conseguir negociar a preço de mercado uma posição, devido ao seu tamanho elevado em relação ao volume normalmente transacionado ou em razão de alguma descontinuidade no mercado;

## **RISCO OPERACIONAL**

O risco operacional define-se como a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas e sistemas ou de eventos externos, incluindo o risco legal associado à inadequação ou deficiência em contratos firmados pela instituição, bem como a sanções em razão de descumprimento de dispositivos legais e a indenizações por danos a terceiros decorrentes das atividades desenvolvidas pela instituição;

## **RISCO SOCIOAMBIENTAL**

Atendendo as normas do Banco Central do Brasil, a Instituição edita a política de responsabilidade socioambiental, a qual contém princípios e diretrizes que norteiem as ações de natureza socioambiental nos negócios e na relação com as partes interessadas, incluindo diretrizes para prevenir e gerenciar riscos, impactos e oportunidades socioambientais na esfera de influência da organização, contribuindo para concretizar o seu compromisso empresarial com o desenvolvimento sustentável;

## **RISCO DE CAPITAL**

Com base nas Resoluções do Banco Central do Brasil a Política de Gerenciamento de Risco de Capital tem como fim estabelecer diretrizes e estratégias para atender as necessidades de “funding” da Instituição, e atender a governança estabelecida pelo BACEN, observando para tanto os seguintes itens: Relevância: considerar o grau de concentração das operações de acordo com os compromissos do fluxo de caixa, evitando o descasamento do ativo com o passivo, prazos e taxas; Proporcionalidade: Política compatível com o porte da Instituição.

**OUVIDORIA:** O Componente organizacional de ouvidoria encontra-se implementada via ABSCM instituição representativa de classe.

## **12. LIMITE OPERACIONAL (Acordo da Basileia)**

A Instituição optou pela metodologia facultativa simplificada para apuração do requerimento mínimo de Patrimônio de Referência Simplificado - PRS5, conforme Res. 4.606/17. A mesma encontra-se enquadrada nos limites mínimos de capital e patrimônio compatível com o grau de risco da estrutura dos ativos, conforme normas vigentes do Banco Central do Brasil. O Índice de Basileia Simplificado ficou em 62,69 % ficando seu Patrimônio De Referência (PRS5) no fim de período em R\$ 3.910.678,47.

## **13. OUTRAS INFORMAÇÕES**

Em conformidade com a Resolução nº. 1.184 / 2009, do Conselho Federal de Contabilidade (CFC), informamos que a conclusão da Elaboração das Demonstrações Financeiras relativas ao exercício findo em 31/12/2021 foi autorizada pelos sócios da SOCRED, em 10/03/2022.

## **14. PANDEMIA**

A administração mantém seus esforços para absorver e diminuir o impacto negativo causado pela pandemia mundial COVID-19.

---

Raimundo Nonato Nogueira da Costa  
Diretor Responsável

---

Paulo Eduardo Pereira  
CRC 030018/0-3  
Contador

**SOCRED S.A. - SOCIEDADE DE CREDITO AO MICROEMPREENDEDOR E A EMPRESA DE PEQUENO PORTE**  
**CNPJ 09.210.106/0001-94**  
**BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020 (em reais mil)**

<b>BALANÇO PATRIMONIAL</b>							
<b>ATIVO</b>				<b>PASSIVO</b>			
	<b>NE</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>		<b>NE</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>CIRCULANTE</b>		<b><u>7.333</u></b>	<b><u>8.273</u></b>	<b>CIRCULANTE</b>		<b><u>3.532</u></b>	<b><u>4.458</u></b>
Disponibilidades		274	387	Obrigações por empréstimo	7	3.209	4.299
				Empréstimos no País - Outras Instituições		3209	4299
Títulos E Val. Mob. E Inst. Fin. Derivativos	4	869	3.499				
Carteira Própria		869	3499	<b>Outras obrigações</b>	8	<b>323</b>	<b>159</b>
<b>Operações de crédito</b>	5	<b>6.182</b>	<b>4.386</b>	Cobrança e arrec. de tributos		4	0
Operações de crédito		6951	4736	Fiscais e previdenciárias		266	159
(-)Provisões p/ operações de cred.liquid. Duv		-769	-350	Diversas		53	0
<b>Outros créditos</b>		<b>8</b>	<b>1</b>				
Adiantamento Imobilizado Fornecedores		3	1	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	9	<b><u>3.911</u></b>	<b><u>3.941</u></b>
Devedores Diversos		5	0	<b>Capital Social</b>		<b>2.000</b>	<b>2.000</b>
<b>NÃO CIRCULANTE</b>		<b><u>110</u></b>	<b><u>126</u></b>	Capital		2000	2000
<b>Imobilizado</b>	6	<b>110</b>	<b>126</b>	Reservas de Capital		5	5
Outras Imobilizações de Uso		176	173	Reserva de Lucros		1906	1962
(-) Depreciações Acumuladas		-66	-47	Lucros/Prejuízos acumulados		0	-26
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>7.443</b>	<b>8.399</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO + PATR. LÍQUIDO</b>		<b>7.443</b>	<b>8.399</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

SOCRED S.A. - SOCIEDADE DE CREDITO AO MICROEMPREENDEDOR E A EMPRESA DE PEQUENO PORTE

CNPJ 09.210.106/0001-94

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020 (em reais mil)

EXERCÍCIO FINDOS EM DEZEMBRO DE 2021 E 2020 (em reais mil, exceto o lucro líquido por ação - R\$)

DRE	2021	2020
<b>RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>2.442</b>	<b>1.335</b>
Operações de crédito	2.393	1.335
Resultado com operações títulos e valores mobiliários	49	0
<b>DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>-1.227</b>	<b>-612</b>
Operações de empréstimos e repasses	-272	-129
Provisão para crédito de liquidação duvidosa	-955	-483
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>1.215</b>	<b>723</b>
<b>OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>-903</b>	<b>-550</b>
Receitas de prestação de serviços	46	107
Rendas de tarifas bancárias	189	63
Despesas de pessoal	-422	-306
Outras despesas administrativas	-516	-274
Despesas tributárias	-128	-73
Outras despesas operacionais	-121	-117
Outras Rendas Operacionais	49	50
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>312</b>	<b>173</b>
<b>RESULTADO NÃO OPERACIONAL</b>	<b>0</b>	<b>1</b>
<b>RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO</b>	<b>312</b>	<b>174</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	<b>-342</b>	<b>-200</b>
Provisão para imposto de renda	-245	-141
Provisão para contribuição social	-97	-59
<b>PARTICIPAÇÃO ESTATUTÁRIAS NO LUCRO</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Apuração de Resultado	0	0
<b>LUCRO LÍQUIDO/PREJUÍZO DO PERÍODO</b>	<b>-30</b>	<b>-26</b>
Lucro por ação	(0,0150)	(0,0130)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**SOCRED S.A. - SOCIEDADE DE CREDITO AO MICROEMPREENDEDOR E A EMPRESA DE PEQUENO PORTE**  
**BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020 (em reais mil)**  
**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE**

EXERCÍCIO FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020 (em reais mil, exceto o lucro líquido por ação – R\$ )

DRA	2021	2020
<b>LUCRO LÍQUIDO/PREJUÍZO DO PERÍODO</b>	<b><u>-30</u></b>	<b><u>-26</u></b>
Outros Resultados Abrangentes	0	0
<b>TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE</b>	<b><u>-30</u></b>	<b><u>-26</u></b>
As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.		

SOCRED S.A. - SOCIEDADE DE CREDITO AO MICROEMPREENDEDOR E A EMPRESA DE PEQUENO PORTE

CNPJ: 09.210.106/0001-94

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020 (em reais mil)

EXERCÍCIO FINDOS EM DEZEMBRO DE 2021 E 2020 (em reais mil, exceto o lucro líquido por ação - R\$)

EVENTOS	CAPITAL REALIZADO	RESERVAS DE LUCROS		AUMENTO DE CAPITAL	AJUSTES DE VALOR PATRIMONIAL	LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS	TOTAIS	
		LEGAL	ESTATUTÁRIAS				2021	2020
SALDOS NO INÍCIO DO PERÍODO	2000	1962	5	0	0	-26	3941	3967
1 - AJUSTES DE PERÍODOS	0	-26	0	0	0	26	0	0
2 - AUMENTO DE CAPITAL	0	0	0	0	0	0	0	0
3 - LUCRO LÍQUIDO (PREJUÍZO) DO	0	0	0	0	0	0	0	-26
4 - DESTINAÇÕES:								
- RESERVAS LEGAL	0	-219	0	0	0	0	-219	0
- RESERVAS ESTATUTÁRIA	0	0	0	0	0	0	0	0
- DIVIDENDOS	0	0	0	0	0	0	0	0
5 - REVERSÕES DIVIDENDOS/JCP	0	189	0	0	0	0	189	0
SALDOS NO FIM DO PERÍODO	2000	1906	5	0	0	0	3911	3941
<b>MUTAÇÕES DO PERÍODO</b>	<b>0</b>	<b>-56</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>26</b>	<b>-30</b>	<b>-26</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

SOCRED S.A. - SOCIEDADE DE CREDITO AO MICROEMPREENDEDOR E A EMPRESA DE PEQUENO PORTE

CNPJ 09.210.106/0001-94

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA (MÉTODO INDIRETO)

EXERCÍCIO FINDOS EM DEZEMBRO DE 2021 E 2020 (em reais mil, exceto o lucro líquido por ação - R\$)

	2021	2020
<b>1. Fluxo de caixa das atividades operacionais</b>		
1.1 Lucro/Prejuízo do período	-30	-26
1.2 Ajustes por Depreciação	19	9
1.3 Ajustes por Provisão para créditos de liquidação duvidosa	419	112
<b>2. Variação de Ativos e Obrigações</b>	<b>572</b>	<b>-4.429</b>
2.1 (Aumento) Redução dos Ativos: Títulos e valores mobiliários	2.630	-3.499
2.2 (Aumento) Redução dos Ativos: Operações de crédito	-2.215	-923
2.3 (Aumento) Redução dos Ativos: Outros créditos	-7	0
2.4 Outros valores e bens	0	0
2.5 Aumento (Redução) nos Passivos Outras obrigações	111	137
2.6 Aumento (Redução) nos Passivos Credores diversos País	0	-10
2.7 Aumento (Redução) Diversos	53	-134
<b>3. Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>	<b>980</b>	<b>-4.334</b>
<b>4. Caixa Líquido das Atividades de Investimento</b>	<b>-3</b>	<b>-3</b>
4.1 Aquisições Ativo Imobilizado	-3	-3
<b>5. Caixa Líquido das Atividades de financiamento</b>	<b>-1.090</b>	<b>4.135</b>
5.1 Empréstimos País	-1.090	4.135
5.2 Dividendos pagos	0	0
<b>6. Variação no caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>-113</b>	<b>-202</b>
<b>7. Caixa e equivalente de caixa no início do exercício</b>	<b>387</b>	<b>589</b>
<b>8. Caixa e equivalente de caixa no final do exercício</b>	<b>274</b>	<b>387</b>
As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.		