

# **CASA DO MICROCRÉDITO**

**DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DO EXERCÍCIO**  
**ENCERRADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2017**

**RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE**  
**SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

Aos Diretores e Associados da  
**CASA DO MICROCRÉDITO**  
Tubarão - SC

**Opinião**

Examinamos as demonstrações financeiras da **CASA DO MICROCRÉDITO** ("Organização"), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2017 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, 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 financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **CASA DO MICROCRÉDITO** em 31 de dezembro de 2017, 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 aplicáveis às Organizações da Sociedade Civil de Interesse Público (OSCIP) de microcrédito, Entidades sem Finalidade de Lucro (NBC ITG 2.002/15-R1) e Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas (NBC TG 1.000).

**Base para opinião**

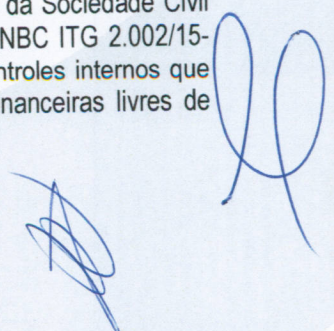
Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras". Somos independentes em relação à Organização, 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 financeiras referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2016, apresentadas comparativamente, foram anteriormente examinadas por nós que emitimos o relatório em 21 de fevereiro de 2017, sem modificações.

**Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras**

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às Organizações da Sociedade Civil de Interesse Público (OSCIP) de microcrédito, Entidades sem Finalidade de Lucro (NBC ITG 2.002/15-R1), Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas (NBC TG 1.000) e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.



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

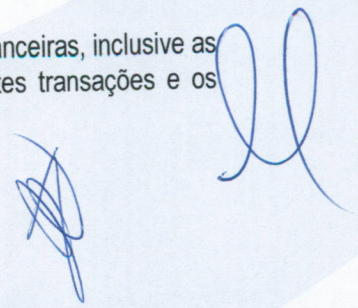
Os responsáveis pela governança da Organização são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

### **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras**

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estejam 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 financeiras.

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 financeiras, 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 nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da organização.
- 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 uma incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da entidade. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Entidade a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.



Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança 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.

Florianópolis (SC), 03 de fevereiro de 2018.



**MURILO CÉSAR KLEIN**  
Contador CRC (SC) nº 030755/O-5



**PAULO ALBERTO MACHADO**  
Contador CRC (SC) nº 035797/O-8

**CASA DO MICROCRÉDITO**  
**BALANÇO PATRIMONIAL ENCERRADO EM 31 DE DEZEMBRO DE**  
 (Em Reais)

| ATIVO                                    | Nota | 2017              | 2016              |
|------------------------------------------|------|-------------------|-------------------|
| <b>CIRCULANTE</b>                        |      |                   |                   |
| Caixa e Equivalentes de Caixa            | 4    | 6.082.669         | 5.078.199         |
| Operações de Crédito                     | 5    | 8.845.463         | 8.139.008         |
| Adiantamentos                            | 6    | 333.784           | 166.193           |
| Outros Créditos                          |      | 21.422            | 4.647             |
| <b>Total do Ativo Circulante</b>         |      | <b>15.283.338</b> | <b>13.388.047</b> |
| <b>NÃO CIRCULANTE</b>                    |      |                   |                   |
| Operações de Crédito                     | 5    | 2.831.034         | 3.111.513         |
| Bens Não de Uso Próprio                  | 7    | 593.551           | 613.551           |
| Mútuo Financeiro                         | 8    | 794.843           | 794.843           |
| <b>Total do Realizável a Longo Prazo</b> |      | <b>4.219.428</b>  | <b>4.519.907</b>  |
| Investimentos                            |      | 106.725           | 56.174            |
| Imobilizado                              | 9    | 135.661           | 97.304            |
| Intangível                               |      | 8.992             | 3.839             |
| <b>Total do Ativo Não Circulante</b>     |      | <b>4.470.806</b>  | <b>4.677.224</b>  |
| <b>TOTAL DO ATIVO</b>                    |      | <b>19.754.144</b> | <b>18.065.271</b> |

"As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras".

**CASA DO MICROCRÉDITO**  
**BALANÇO PATRIMONIAL ENCERRADO EM 31 DE DEZEMBRO DE**  
 (Em Reais)

| <b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>          | <b>Nota</b> | <b>2017</b>       | <b>2016</b>       |
|----------------------------------------------|-------------|-------------------|-------------------|
| <b>CIRCULANTE</b>                            |             |                   |                   |
| Contas a Pagar                               |             | 55.130            | 51.290            |
| Obrigações Sociais                           | 10          | 380.502           | 351.720           |
| Obrigações Tributárias                       | 11          | 32.468            | 31.108            |
| Empréstimos e Financiamentos                 | 12          | 2.274.516         | 1.127.078         |
| Outros Valores a Pagar                       |             | 299               | 1.587             |
| <b>Total do Passivo Circulante</b>           |             | <b>2.742.915</b>  | <b>1.562.783</b>  |
| <b>NÃO CIRCULANTE</b>                        |             |                   |                   |
| Empréstimos e Financiamentos                 | 12          | 7.171.449         | 7.330.174         |
| Provisões para Contingências                 | 19          | 69.788            | 74.742            |
| <b>Total do Passivo Não Circulante</b>       |             | <b>7.241.237</b>  | <b>7.404.916</b>  |
| <b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>                    |             |                   |                   |
| Patrimônio Social                            | 13          | 9.097.572         | 8.380.789         |
| Superávit Acumulado                          |             | 672.420           | 716.783           |
| <b>Total do Patrimônio Líquido</b>           |             | <b>9.769.992</b>  | <b>9.097.572</b>  |
| <b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b> |             | <b>19.754.144</b> | <b>18.065.271</b> |

"As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras".

## CASA DO MICROCRÉDITO

## DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO EM 31 DE DEZEMBRO DE

(Em Reais, exceto quando indicado de outra forma)

|                                                            | Nota      | 2017               | 2016<br>(Reclassificado) |
|------------------------------------------------------------|-----------|--------------------|--------------------------|
| <b>Receita com Programas de Crédito</b>                    | <b>14</b> | <b>5.097.889</b>   | <b>4.572.611</b>         |
| Custo com Programas de Créditos                            |           | (1.184.008)        | (890.204)                |
| <b>Superávit Líquido com Programas de Crédito</b>          |           | <b>3.913.881</b>   | <b>3.682.407</b>         |
| <u>Despesas Operacionais</u>                               |           |                    |                          |
| Despesas com Pessoal                                       |           | (2.390.896)        | (1.931.748)              |
| Despesas Administrativas                                   |           | (972.859)          | (898.631)                |
| Despesas Comerciais                                        | 15        | (534.371)          | (505.348)                |
| Outras Receitas (Despesas)                                 | 16        | 242.656            | 265.407                  |
| <b>Total das Despesas Operacionais</b>                     |           | <b>(3.655.470)</b> | <b>(3.070.320)</b>       |
| <b>Superávit Antes das Receitas e Despesas Financeiras</b> |           | <b>258.411</b>     | <b>612.087</b>           |
| Receitas Financeiras                                       | 17        | 891.430            | 522.017                  |
| Despesas Financeiras                                       | 17        | (477.421)          | (417.321)                |
| <b>Superávit do Exercício</b>                              |           | <b>672.420</b>     | <b>716.783</b>           |

"As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras".

**CASA DO MICROCRÉDITO**  
**MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO ENCERRADO EM**  
 (Em Reais)

|                                      | Patrimônio Social | Superávit Acumulado | Patrimônio Líquido Total |
|--------------------------------------|-------------------|---------------------|--------------------------|
| <b>Em 31 de dezembro de 2015</b>     | <b>7.073.626</b>  | <b>1.307.163</b>    | <b>8.380.789</b>         |
| Transferência para Patrimônio Social | 1.307.163         | (1.307.163)         | -                        |
| Superávit do Exercício               | -                 | 716.783             | 716.783                  |
| <b>Em 31 de dezembro de 2016</b>     | <b>8.380.789</b>  | <b>716.783</b>      | <b>9.097.572</b>         |
| Transferência para Patrimônio Social | 716.783           | (716.783)           | -                        |
| Superávit do Exercício               | -                 | 672.420             | 672.420                  |
| <b>Em 31 de dezembro de 2017</b>     | <b>9.097.572</b>  | <b>672.420</b>      | <b>9.769.992</b>         |

"As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras".

**CASA DO MICROCRÉDITO**  
**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE ENCERRADO EM 31 DE DEZEMBRO DE**  
(Em reais)

|                                                 | <u>2017</u>           | <u>2016</u>           |
|-------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Superávit do Exercício</b>                   | <b>672.420</b>        | <b>716.783</b>        |
| Outros Resultados Abrangentes                   | -                     | -                     |
| <b>Total do Resultado Abrangente do Período</b> | <u><b>672.420</b></u> | <u><b>716.783</b></u> |

"As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras".



**CASA DO MICROCRÉDITO**  
**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA ENCERRADOS EM 31 DE DEZEMBRO DE**  
**MÉTODO INDIRETO**  
 (Em Reais)

|                                                              | 2017             | 2016               |
|--------------------------------------------------------------|------------------|--------------------|
| <b>FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>            |                  |                    |
| <b>Superávit do Exercício</b>                                | <b>672.420</b>   | <b>716.783</b>     |
| Ajustado por:                                                |                  |                    |
| Depreciação e Amortização                                    | 35.531           | 65.712             |
| Provisão para Contingência                                   | (4.954)          | 34.463             |
| <b>Variação nos Ativos e Passivos Operacionais</b>           |                  |                    |
| Operações de Crédito                                         | (425.976)        | (2.252.458)        |
| Adiantamentos                                                | (167.591)        | (134.308)          |
| Outros Créditos                                              | (16.775)         | 1.055              |
| Bens Não de Uso Próprio                                      | 20.000           | 10.000             |
| Mútuo com Parte Não Relacionada                              | -                | (794.843)          |
| Obrigações Sociais                                           | 28.782           | 86.629             |
| Obrigações Tributárias                                       | 1.360            | 10.397             |
| Outras Contas a Pagar                                        | 2.552            | 5.671              |
| <b>Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>             | <b>145.349</b>   | <b>(2.250.899)</b> |
| <b>FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>         |                  |                    |
| Aquisição de Ativos Imobilizados                             | (81.126)         | (59.887)           |
| Baixa de Ativo Imobilizado                                   | 2.085            | 539                |
| Aumento de Quotas Capital - Investimento                     | (50.551)         | (3.428)            |
| <b>Caixa Líquido das Atividades de Investimento</b>          | <b>(129.592)</b> | <b>(62.776)</b>    |
| <b>FLUXO DE DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>              |                  |                    |
| Empréstimos e Financiamentos                                 | 988.713          | 5.548.455          |
| <b>Caixa Líquido das Atividades de Financiamento</b>         | <b>988.713</b>   | <b>5.548.455</b>   |
| <b>AUMENTO (DIMINUIÇÃO) DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b> | <b>1.004.470</b> | <b>3.234.780</b>   |
| <b>Caixa e Equivalentes de Caixa no Início do Período</b>    | <b>5.078.199</b> | <b>1.843.419</b>   |
| <b>Caixa e Equivalentes de Caixa no Final do Período</b>     | <b>6.082.669</b> | <b>5.078.199</b>   |

"As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras".

*Marília U Medeiros de Souza*  
 Marília U Medeiros de Souza  
 Contadora CRC-SC 036736/O-7  
 CPF 008.870.709-14

## CASA DO MICROCRÉDITO

### NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DO EXERCÍCIO ENCERRADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2017

(Em Reais)

#### 01. CONTEXTO OPERACIONAL

A Casa do Microcrédito é uma Organização Civil sem fins lucrativos, com sede e foro no Município de Tubarão, no Estado de Santa Catarina, à Avenida Marcolino Martins Cabral, nº 1938 – Centro. Em 26 de julho de 2002 foi qualificada como Organização da Sociedade Civil de Interesse Público (OSCIP) nos termos da Lei n. 9.790/99. Seus objetivos consistem em:

- a) Promoção do desenvolvimento econômico e social de empreendedores de baixa renda, através da concessão de crédito por modelo alternativo, visando a criação, o crescimento e a consolidação de empreendimentos de micro e pequeno porte, formais e informais, sob a forma de pessoas físicas ou jurídica;
- b) Promoção do desenvolvimento sócio-econômico de famílias de baixa renda através da concessão de crédito para aquisição de bens de consumo duráveis novos ou usados, formação profissional, tratamento de saúde, melhorias no meio de transporte e habitação, visando à melhoria das condições sócio-econômicas, aumentando a renda familiar e da capacidade empreendedora dos beneficiários;
- c) Promover, com recursos próprios, assistência creditícia a empreendedores cujas condições diferenciadas no que se refere ao grau de risco possa resultar em ativos financeiros de maior rentabilidade de forma a assegurar suporte financeiro para ações de cunho social;
- d) Prestar assistência técnica e capacitação a micro e pequenos empreendedores e seus empregados visando a melhoria da gestão e o aumento da competitividade dos empreendimentos;
- e) Administrar recursos financeiros repassados através de termos de parceria por entidades públicas ou privadas, de acordo com a legislação em vigor; e.
- f) Participar do capital social de Sociedade de Crédito ao Microempreendedor e à Empresa de Pequeno Porte, nos termos na Lei 10.194/01 e Resolução CMN nº 3.567/08, cujo objeto social seja a concessão de financiamentos a pessoas físicas, à microempresas e a empresa de pequeno porte, com vistas à viabilização de empreendimento de natureza profissional, comercial, industrial e/ou de serviços, nos termos da legislação pertinente.

## 02. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram elaboradas e estão sendo apresentadas em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às Organizações da Sociedade Civil de Interesse Público (OSCIP) de microcrédito, as quais levam em conta as normas para Entidades sem Finalidade de Lucro (NBC ITG 2002/15-R1) e Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas (NBC TG 1.000), ambas aprovadas pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC).

A administração da Organização autorizou a emissão das demonstrações financeiras em 26 de janeiro de 2018.

## 03. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

### 3.1 **Classificação de Itens Circulantes e Não Circulantes**

No Balanço Patrimonial, ativos e obrigações vincendas ou com expectativa de realização dentro dos próximos 12 meses são classificados como itens circulantes e aqueles com vencimento ou com expectativa de realização superior a 12 meses são classificados como itens não circulantes.

### 3.2 **Compensação Entre Contas**

Como regra geral, nas demonstrações contábeis, nem ativos e passivos, ou receitas e despesas são compensados entre si, exceto quando a compensação é requerida ou permitida por um pronunciamento ou norma brasileira de contabilidade e esta compensação reflete a essência da transação.

### 3.3 **Instrumentos Financeiros**

A Organização classifica os seguintes instrumentos financeiros como instrumentos financeiros básicos:

- (a) Caixa e equivalentes de caixa, e,
- (b) Instrumentos de dívida.

Os instrumentos de dívida incluem as contas a receber e a pagar e os empréstimos a pagar, e estes são avaliados nas datas dos balanços pelo custo amortizado.

### 3.4 **Caixa e Equivalentes de Caixa**

Caixa e equivalentes de caixa incluem numerário em poder da Organização, depósitos bancários de livre movimentação. São demonstrados aos valores de custo ou realização, incluindo, quando aplicáveis, os rendimentos auferidos.



### **3.5 Operações de Crédito**

As operações de crédito estão registradas pelo valor de emissão atualizado conforme disposições legais ou contratuais.

### **3.6 Registro de Provisão para Perdas Prováveis na Realização de Ativos**

A Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa (PCLD) é reconhecida nos percentuais estabelecidos na Resolução CMN nº 2.682 de 21 de dezembro de 1999, levando-se em consideração como base os dias de atraso.

### **3.7 Investimentos**

Os investimentos são avaliados pelo método de custo e submetidos ao teste de recuperabilidade, sendo reduzidos ao valor recuperável quando aplicável.

### **3.8 Ativo Imobilizado**

Os valores constantes no Imobilizado estão demonstrados ao custo de aquisição, ajustados por depreciações acumuladas.

As depreciações sobre os itens do ativo imobilizado são calculadas pelo método linear, levando-se em consideração a estimativa de vida útil-econômica dos bens.

### **3.9 Intangível**

Demonstrados pelo custo de aquisição, deduzido da amortização e de eventual provisão para ajustá-los a seus prováveis valores de realização, quando necessário.

### **3.10 Passivo Circulante e Não Circulante**

O Passivo Circulante e o Passivo Não Circulante estão demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, incluindo, quando aplicável, os juros, correção monetária, as variações monetárias correspondentes, e deduzidos das despesas a apropriar.

### **3.11 Estimativas Contábeis**

A elaboração das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil requer que a Administração se utilize de julgamento na determinação e registro de estimativas contábeis. Ativos e Passivos significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem 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.



### 3.12 Apuração do Resultado

O resultado é apurado de acordo com o regime de competência para apropriação de receitas, custos e/ou despesas correspondentes.

### 3.13 Isenções Tributárias

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 Organização possui isenção do Imposto Renda Pessoa Jurídica e do recolhimento das Contribuições Sociais, conforme o Art. 174 do Decreto nº 3.000/99 e Art. 15 da Lei n.9.532/97.

## 04. CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

|                           | 31.12.2017       | 31.12.2016       |
|---------------------------|------------------|------------------|
| Banco Contas Operacionais | 470.262          | 477.527          |
| Aplicações Financeiras    | 5.612.407        | 4.600.672        |
| <b>Total</b>              | <b>6.082.669</b> | <b>5.078.199</b> |

As aplicações financeiras são remuneradas de 100% a 103% do CDI (igualmente em 2016) e tem seu vencimento até 30 dias.

## 05. OPERAÇÕES DE CRÉDITO

| 31/12/2017                    |       |            |         |         |          |          |          |          |            |            |         |
|-------------------------------|-------|------------|---------|---------|----------|----------|----------|----------|------------|------------|---------|
| AA                            | A     | B          | C       | D       | E        | F        | G        | H        | TOTAL      | %          |         |
| Por Fundo                     |       |            |         |         |          |          |          |          |            |            |         |
| Fundo Próprio                 | -     | 1.196.982  | 65.859  | 49.879  | 32.612   | 2.978    | 12.035   | 14.377   | 45.290     | 1.420.012  | 11,72%  |
| Juro Zero                     | -     | 1.200.100  | 61.337  | 25.046  | 12.960   | 26.311   | 5.691    | 833      | 54.131     | 1.386.409  | 11,44%  |
| Badesc                        | -     | 4.166.167  | 123.085 | 38.448  | 31.320   | 18.505   | 3.842    | 6.976    | 48.671     | 4.437.014  | 36,62%  |
| BNDDES II                     | -     | 44.324     | -       | -       | 1.436    | 4.245    | -        | 2.105    | 4.667      | 56.777     | 0,47%   |
| Fundo Próprio - Recebíveis    | -     | 481.002    | 28.943  | -       | -        | 1.399    | -        | -        | 6.530      | 517.874    | 4,27%   |
| Oikocredit – Recebíveis       | -     | 1.956      | -       | -       | -        | -        | -        | -        | -          | 1.956      | 0,02%   |
| Outros                        | -     | 186.844    | -       | -       | -        | -        | -        | -        | -          | 186.844    | 1,54%   |
| Fundo Próprio - Refinanciados | -     | -          | -       | 63.850  | 53.086   | 15.168   | 56.177   | 26.984   | 75.955     | 291.220    | 2,40%   |
| Oikocredit II                 | -     | 3.566.281  | 113.842 | 34.850  | 45.633   | 30.083   | 17.199   | -        | 11.213     | 3.819.101  | 31,52%  |
| Total                         | -     | 10.843.656 | 393.066 | 212.073 | 177.047  | 98.689   | 94.944   | 51.275   | 246.457    | 12.117.207 | 100,00% |
| Percentual de Provisão        | 0,50% | 0,50%      | 1,00%   | 3,00%   | 10,00%   | 30,00%   | 50,00%   | 70,00%   | 100,00%    |            |         |
| PCLD                          | -     | (53.284)   | (3.931) | (6.362) | (17.705) | (29.607) | (47.472) | (35.893) | (246.457)  | (440.710)  |         |
| Total Geral                   | -     | 10.790.372 | 389.135 | 205.711 | 159.342  | 69.082   | 47.472   | 15.382   | -          | 11.676.497 |         |
| Total Circulante              |       |            |         |         |          |          |          |          | 8.845.463  |            |         |
| Total Não Circulante          |       |            |         |         |          |          |          |          | 2.831.034  |            |         |
| Total de Operações de Crédito |       |            |         |         |          |          |          |          | 11.676.497 |            |         |

| 31/12/2016                    |            |         |         |         |          |          |          |          |            |            |         |
|-------------------------------|------------|---------|---------|---------|----------|----------|----------|----------|------------|------------|---------|
| AA                            | A          | B       | C       | D       | E        | F        | G        | H        | Total      | %          |         |
| Por Fundo                     |            |         |         |         |          |          |          |          |            |            |         |
| Fundo Próprio                 | 3.625.054  | 211.617 | 39.229  | 116.344 | 20.812   | 40.218   | 28.915   | -        | 42.613     | 4.124.802  | 34,74%  |
| Juro Zero                     | 2.702.116  | 191.078 | 56.317  | 47.215  | 61.063   | 5.835    | 25.537   | 17.032   | 122.896    | 3.229.089  | 27,19%  |
| BADESC                        | 2.411.170  | 51.326  | 15.137  | 5.955   | 7.359    | -        | -        | -        | -          | 2.490.947  | 20,98%  |
| BNDDES II                     | 510.832    | 66.441  | 57.277  | 38.478  | 18.744   | 32.728   | 40.569   | 24.171   | 137.025    | 926.265    | 7,80%   |
| Fundo Próprio – Recebíveis    | 527.162    | 24.538  | 28.892  | -       | 9.669    | -        | -        | -        | 2.000      | 592.261    | 4,99%   |
| Oikocredit – Recebíveis       | 115.289    | 20.624  | -       | 899     | -        | -        | 4.174    | -        | 42.293     | 183.279    | 1,54%   |
| Outros                        | 170.401    | -       | -       | -       | -        | -        | -        | -        | -          | 170.401    | 1,43%   |
| Fundo Próprio Refinanciados   | -          | -       | -       | 10.092  | 13.529   | 8.190    | 31.953   | 31.424   | 58.237     | 153.425    | 1,29%   |
| Oikocredit                    | -          | -       | -       | -       | -        | 2.232    | -        | -        | -          | 2.232      | 0,02%   |
| Caixa Econômica Federal       | -          | -       | -       | -       | -        | -        | -        | -        | 2.016      | 2.016      | 0,02%   |
| Total                         | 10.062.024 | 565.624 | 196.852 | 218.983 | 131.176  | 89.203   | 131.148  | 72.627   | 407.080    | 11.874.717 | 100,00% |
| % de Participação             | 84,73%     | 4,76%   | 1,66%   | 1,84%   | 1,10%    | 0,75%    | 1,10%    | 0,61%    | 3,43%      | 100,00%    |         |
| PCLD                          | (49.458)   | (2.828) | (1.969) | (6.569) | (13.118) | (26.761) | (65.574) | (50.839) | (407.080)  | (624.196)  |         |
| % de Provisão                 | 0,50%      | 0,50%   | 1,00%   | 3,00%   | 10,00%   | 30,00%   | 50,00%   | 70,00%   | 100,00%    |            |         |
| Total geral                   | 10.012.566 | 562.796 | 194.883 | 212.414 | 118.058  | 62.442   | 65.574   | 21.788   | -          | 11.250.521 |         |
| Total circulante              |            |         |         |         |          |          |          |          | 8.139.008  |            |         |
| Total não circulante          |            |         |         |         |          |          |          |          | 3.111.513  |            |         |
| Total de Operações de Crédito |            |         |         |         |          |          |          |          | 11.250.521 |            |         |

## 06. ADIANTAMENTOS

|                                                      | 31.12.2017     | 31.12.2016     |
|------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Adiantamento de Férias                               | 31.306         | 24.408         |
| Adiantamento a Fornecedores                          | -              | 2.759          |
| Adiantamento de Salários                             | 233            | 106            |
| Adiantamento a Pólocred SCMEPP (Micromob) (Nota 6.1) | 302.245        | 138.920        |
| <b>Total</b>                                         | <b>333.784</b> | <b>166.193</b> |

### 6.1 Adiantamento a Pólocred SCMEPP (Micromob)

A rubrica contábil adiantamentos a Micromob tem em sua composição os valores enviados à Polocred SCM para as liberações via plataforma de pagamento Micromob/Pinbank. Os valores são enviados semanalmente tendo como base as expectativas de liberações da semana.

|                            |                |
|----------------------------|----------------|
| <b>Saldo em 01/01/2016</b> | <b>138.920</b> |
| Aporte                     | 11.230.682     |
| Liberações                 | (11.030.583)   |
| Tarifas                    | (36.774)       |
| <b>Saldo em 31/12/2017</b> | <b>302.245</b> |

## 07. BENS NÃO DE USO PRÓPRIO

|                                                 | 31.12.2017     | 31.12.2016     |
|-------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Terrenos localizados no Município de Tubarão/SC | 583.352        | 583.352        |
| Moto Yamaha modelo XTZ 2011                     | 10.199         | 10.199         |
| Automóvel Toyota Bandeirante 1980               | -              | 20.000         |
| <b>Total</b>                                    | <b>593.551</b> | <b>613.551</b> |

A rubrica contábil de Bens Não de Uso Próprio tem seu saldo composto por bens originados de operações recebidas em dação em pagamento, sendo que estão reconhecidos pelo valor de custo na data da transação.

## 08. MÚTUO FINANCEIRO

|                       | 31.12.2017     | 31.12.2016     |
|-----------------------|----------------|----------------|
| Micromob Eireli – EPP | 794.843        | 794.843        |
|                       | <b>794.843</b> | <b>794.843</b> |

A rubrica de Mútuo refere-se a repasses de recursos à Pólocréd SCMEPP Ltda, aprovado pela Ata da sexagésima segunda reunião do Conselho Diretor em 15 de janeiro de 2016. Tais valores serão utilizados pela mutuária para implantação da rede de estabelecimentos credenciados no âmbito do Arranjo de Pagamento junto a Micromob Eireli – EPP, sendo que o mesmo será reembolsado no prazo de 5 anos após carência de 60 meses, sem a incidência de encargo financeiro e/ou atualização monetária, e caucionado por 2.700.000 quotas no valor nominal de 1,00 cada, do capital social da Pólocréd – Sociedade de Crédito ao Microempreendedor e a Empresa de Pequeno Porte Ltda.

Conforme o ofício 2017/004, houve redução de gastos no desenvolvimento da Plataforma de Tecnologia de arranjos de pagamentos e com isso houve a isenção do pagamento da última parcela de R\$ 72.258,46, que deveria ser pago em dezembro de 2016. A Micromob Eireli – EPP entende que a não utilização da parcela não compromete o desenvolvimento de arranjos de pagamento proposto no contrato entre a contratante e contratada e nem altera as condições gerais do mesmo.

Durante a vigência do contrato, fica facultada a Casa do Microcrédito, a opção de conversão do saldo da dívida no momento da opção em participação societária na Pólocréd, de acordo com o seguinte parâmetro: Total da dívida = 37,5% das quotas caucionadas. Em caso de amortização, de parte da dívida, o percentual de participação será proporcional ao saldo da dívida.

A Casa do Microcredito, poderá exigir a quitação do contrato antecipadamente a medida que o volume de negócios dentro da rede de estabelecimento credenciados configure capacidade de pagamento à Micromob Eireli- EPP, de forma que os recursos liberados no âmbito deste instrumento possam retornar ao caixa da Casa do Microcrédito no menor tempo possível, sem prejuízo das prerrogativas constantes em contrato.

No ano de 2017 a Entidade começou a operar com a plataforma do Pynbank para a liberação de seus empréstimos, atualmente as liberações de créditos efetuados pela Entidade ocorrem nesta modalidade. A liberação é feita através de uma conta criada para o cliente dentro do portal do Pynbank, e o mesmo pode efetuar pagamentos e transferências bancárias.



## 09. IMOBILIZADO

|                                  | Móveis e<br>Utensílios | Computadores e<br>Periféricos | Máquinas e<br>Equipamentos | Benfeitorias | Total          |
|----------------------------------|------------------------|-------------------------------|----------------------------|--------------|----------------|
| <b>Taxas de Depreciação</b>      | <b>10%</b>             | <b>20%</b>                    | <b>10%</b>                 |              |                |
| <b>Em 31 de dezembro de 2015</b> |                        |                               |                            |              |                |
| Custo                            | 116.239                | 74.436                        | 32.592                     | 8.948        | 232.215        |
| Depreciação Acumulada            | (62.925)               | (41.212)                      | (17.881)                   | (8.948)      | (130.966)      |
| <b>Valor líquido contábil</b>    | <b>53.314</b>          | <b>33.224</b>                 | <b>14.711</b>              | <b>-</b>     | <b>101.249</b> |
| Adições                          | 7.744                  | 9.100                         | 5.480                      | 37.560       | 59.884         |
| Baixas                           | (2.379)                | -                             | (2.876)                    | -            | (5.255)        |
| Depreciação                      | (11.396)               | (11.152)                      | (3.182)                    | (37.560)     | (63.290)       |
| Baixas da Depreciação            | 2.212                  | -                             | 2.504                      | -            | 4.716          |
| <b>Saldo Final</b>               | <b>49.495</b>          | <b>31.172</b>                 | <b>16.637</b>              | <b>-</b>     | <b>97.304</b>  |
| <b>Em 31 de dezembro de 2016</b> |                        |                               |                            |              |                |
| Custo                            | 121.604                | 83.536                        | 35.196                     | 46.508       | 286.844        |
| Depreciação Acumulada            | (72.109)               | (52.364)                      | (18.559)                   | (46.508)     | (189.539)      |
| <b>Valor líquido contábil</b>    | <b>49.495</b>          | <b>31.172</b>                 | <b>16.637</b>              | <b>-</b>     | <b>97.304</b>  |
| Adições                          | 8.277                  | 9.864                         | 47.510                     | 7.883        | 73.534         |
| Baixas                           | (5.056)                | (8.740)                       | (2.072)                    | -            | (15.868)       |
| Depreciação                      | (11.850)               | (11.862)                      | (6.752)                    | (2.628)      | (33.092)       |
| Baixas da Depreciação            | 4.803                  | 8.765                         | 214                        | -            | 13.782         |
| <b>Saldo Final</b>               | <b>45.669</b>          | <b>29.199</b>                 | <b>55.537</b>              | <b>5.255</b> | <b>135.661</b> |
| <b>Em 31 de dezembro de 2017</b> |                        |                               |                            |              |                |
| Custo                            | 124.825                | 84.660                        | 80.634                     | 54.391       | 344.511        |
| Depreciação Acumulada            | (79.156)               | (55.461)                      | (25.097)                   | (49.136)     | (208.850)      |
| <b>Valor líquido contábil</b>    | <b>45.669</b>          | <b>29.199</b>                 | <b>55.537</b>              | <b>5.255</b> | <b>135.661</b> |

## 10. OBRIGAÇÕES SOCIAIS

|                              | 31.12.2017     | 31.12.2016     |
|------------------------------|----------------|----------------|
| Salários e Ordenados a Pagar | 79.714         | 78.295         |
| Provisão para Férias         | 247.483        | 229.669        |
| Encargos Sociais             | 53.305         | 43.756         |
| <b>Total</b>                 | <b>380.502</b> | <b>351.720</b> |

## 11. OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS

|                            | 31.12.2017    | 31.12.2016    |
|----------------------------|---------------|---------------|
| PIS s/ Folha a Recolher    | 1.688         | 1.566         |
| COFINS a Recolher          | 1.291         | 2.112         |
| IRRF a Recolher            | 28.384        | 26.028        |
| PIS/COFINS/CSLL a Recolher | 1.105         | 1.402         |
| <b>Total</b>               | <b>32.468</b> | <b>31.108</b> |

## 12. EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

|                                              | 31.12.2017       | 31.12.2016       |
|----------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Circulante</b>                            |                  |                  |
| BADESC                                       | 1.230.766        | 662.987          |
| Oikocredit                                   | 1.043.750        | 464.091          |
| <b>Total do Circulante</b>                   | <b>2.274.516</b> | <b>1.127.078</b> |
| <b>Não Circulante</b>                        |                  |                  |
| BADESC                                       | 4.904.663        | 4.460.218        |
| Oikocredit                                   | 2.266.786        | 2.869.956        |
| <b>Total do Não Circulante</b>               | <b>7.171.449</b> | <b>7.330.174</b> |
| <b>Total de Empréstimos e Financiamentos</b> | <b>9.445.965</b> | <b>8.457.252</b> |

### **Taxas**

BADESC

4% a.a. + TJLP

OIKOCREDIT

5,5% a.a. + TJLP

### **Garantias**

BADESC

Reserva de Meios de Pagamento

OIKOCREDIT

Caução de Títulos por Notas Promissórias

## 13. PATRIMÔNIO SOCIAL

São os resultados computados em exercícios anteriores que formam o total do Patrimônio Social da Casa do Microcrédito.

|                   | 31.12.2017       | 31.12.2016       |
|-------------------|------------------|------------------|
| Patrimônio Social | 9.097.572        | 8.380.789        |
| <b>Total</b>      | <b>9.097.572</b> | <b>8.380.789</b> |

## 14. RECEITA COM PROGRAMAS DE CRÉDITO

|                                    | 31.12.2017       | 31.12.2016       |
|------------------------------------|------------------|------------------|
| Receita Operacional de Empréstimos | 4.522.018        | 3.974.583        |
| Receita Operacional de Recebíveis  | 300.079          | 303.489          |
| Taxa de abertura de crédito (TAC)  | 275.792          | 294.539          |
| <b>Total</b>                       | <b>5.097.889</b> | <b>4.572.611</b> |

**15. DESPESAS COMERCIAIS**

|                                      | <b>31.12.2017</b> | <b>31.12.2016</b> |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Representantes Comerciais            | (353.677)         | (295.792)         |
| Locomoção/Combustível/Estacionamento | (120.428)         | (126.243)         |
| Propaganda e Publicidade             | (60.266)          | (83.313)          |
| <b>Total</b>                         | <b>(534.371)</b>  | <b>(505.348)</b>  |

**16. OUTRAS RECEITAS (DESPESAS)**

|                                  | <b>31.12.2017</b> | <b>31.12.2016</b> |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|
| Recuperação de Créditos Baixados | 195.378           | 212.847           |
| Outras Receitas Operacionais     | 10.426            | 2.538             |
| Recuperação de Despesa c/INSS    | 9.845             | 8.519             |
| Outras Receitas                  | 21.694            | 38.486            |
| Doações Recebidas                | 5.398             | 5.556             |
| Perdas na Alienação de Bens      | (85)              | (2.539)           |
| <b>Total</b>                     | <b>242.656</b>    | <b>265.407</b>    |

**17. RECEITAS (DESPESAS) FINANCEIRAS**

|                                       |                   |                   |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Receitas Financeiras</b>           | <b>31.12.2017</b> | <b>31.12.2016</b> |
| Rendimento de Aplicação Financeira    | 482.347           | 166.044           |
| Juros/Multas por Atraso               | 398.820           | 350.117           |
| Receitas Financeiras Diversas         | 10.263            | 5.856             |
| <b>Total das Receitas Financeiras</b> | <b>891.430</b>    | <b>522.017</b>    |
| <b>Despesas Financeiras</b>           | <b>31.12.2016</b> | <b>31.12.2016</b> |
| Descontos Concedidos                  | (356.211)         | (282.110)         |
| Despesas Bancárias                    | (77.261)          | (53.579)          |
| Tarifas Diversas                      | (43.949)          | (81.632)          |
| <b>Total das Despesas Financeiras</b> | <b>(477.421)</b>  | <b>(417.321)</b>  |
| <b>Resultado Financeiro Líquido</b>   | <b>414.009</b>    | <b>104.696</b>    |

## 18. RENÚNCIA FISCAL

Em conformidade com o item 27 (c) da NBC ITG 2002/15-R1, evidencia-se as obrigações fiscais que a Organização teria caso não possuísse o benefício da renúncia fiscal.

|                                               | 31.12.2017     | 31.12.2016     |
|-----------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Superávit do Período (base de cálculo)</b> | <b>672.420</b> | <b>716.783</b> |
| Imposto de Renda (15% + 10% adicional)        | 144.105        | 155.196        |
| Contribuição Social (9%)                      | 60.518         | 64.510         |
| Cofins (7,6%)                                 | 387.440        | 347.519        |
| <b>Total dos Tributos</b>                     | <b>592.063</b> | <b>567.225</b> |

## 19. PROVISÕES PARA CONTINGÊNCIAS

A Organização mantém provisões para contingências cíveis e trabalhistas cuja possibilidade de perda é avaliada como de risco “provável” e “possível” pelos assessores jurídicos externos.

| Vara         | Tipo de Ação                              | Perda    | 31.12.2017    | 31.12.2016    |
|--------------|-------------------------------------------|----------|---------------|---------------|
| Cível        | Revisão dos Encargos de Contrato          | Possível | -             | 4.472         |
| Cível        | Revisão dos Encargos de Contrato          | Provável | -             | 8.424         |
| Cível        | Embargos a Execução                       | Provável | 2.100         | 2.955         |
| Cível        | Indenização por Dano Moral                | Provável | 3.000         | 5.336         |
| Cível        | Indenização por Dano Moral                | Possível | 22.562        | 17.000        |
| Cível        | Ação de Imissão na Posse                  | Possível | 3.270         | 3.000         |
| Trabalhista  | Reclamatória Trabalhista                  | Possível | 29.628        | 33.555        |
| Trabalhista  | Provisão para 1/12 avos de representantes | Possível | 9.228         | -             |
| <b>Total</b> |                                           |          | <b>69.788</b> | <b>74.742</b> |

## 20. TRABALHO VOLUNTÁRIO

De acordo com o item 19 da ITG 2002/15-R1, que trata de Entidade sem Finalidade de Lucro, a Organização deve reconhecer o valor justo da prestação do serviço voluntário como se este tivesse ocorrido com desembolso financeiro. No exercício não foram realizados trabalhos voluntários.

## 21. SEGUROS (Não auditado)

A Organização mantém contratado junto à Marítima, seguro de seus bens com valores julgadas suficientes para a cobertura de eventuais sinistros. O término da vigência da apólice de seguro está previsto para 31 de dezembro de 2018.

*Marília O. Medeiros de Souza*  
Marília O. Medeiros de Souza  
Contadora CRC-SC 036736/O-7  
CPF 008.870.709-14