

ACREDITAR
CNPJ: 08.834.501/0001-85

INFORMAÇÕES CONTÁBEIS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021

- Contabilidade – Balanço de Situação
- Contabilidade – Demonstrativo das Receitas e Despesas
- Contabilidade – Despesas com Impostos e Contribuições Sociais
- Contabilidade – Despesas com Encargos Sociais
- Contabilidade – Encargos da Liquidação
- Notas explicativas das demonstrações contábeis

ACREDITAR
CNPJ: 08.834.501/0001-85

Conteúdo

► **Demonstrações Contábeis**

- **Quadro 1 – Balanço Patrimonial;**
- **Quadro 2 – Demonstração do Resultado do Período;**
- **Quadro 3 – Demonstração do Fluxo de Caixa;**
- **Quadro 4 – Demonstração das Mutações do Patrimônio Social;**
- **Quadro 5 – Índices de Liquidez.**

- **Notas explicativas às demonstrações contábeis.**



Acreditar

ACREDITAR
CNPJ: 08.834.501/0001-85

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021

ACREDITAR

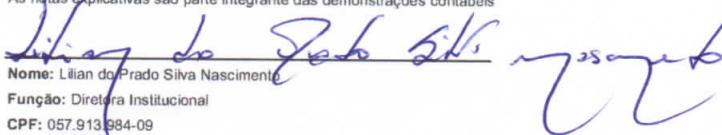
CNPJ: 08.834.501/0001-85

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020.

(Valores expressos em reais)

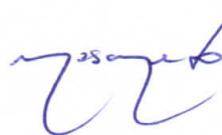
ATIVO	2021	2020	PASSIVO	2021	2020
CIRCULANTE			CIRCULANTE		
Caixa e Bancos	(1.175)	20.265	Salários a Pagar	1464	
Aplicações financeiras	1.375.732	1.149.558	Provisão de Férias + Encargos	55.715	29.254
Adiantamentos	3.088	4.787	Obrigações Fiscais e Sociais	14.481	6.461
Empréstimos (Capital + Juros)	1.095.126	750.156	Obrigações Convênios e Parcerias	589.441	412.993
(-) Rendas a Apropriar	(173.490)	(113.758)	Obrigações de Financiamentos e Repasses	6.667	71.667
(-) Provisão p/ Créditos de Liquidação Duvidosa	(5.211)	(49.959)		667.768	520.374
	<u>2.294.070</u>	<u>1.761.050</u>			
PERMANENTE			PATRIMÔNIO SOCIAL		
Imobilizado - Custo	41.045	41.045	Fundo Patrimonial	660.412	660.412
(-) Depreciação Acumulada	(36.039)	(33.551)	Superávit / Déficit Acumulados	587.758	62.388
	<u>5.006</u>	<u>7.494</u>	Superávit / Déficit do Exercício	<u>383.138</u>	<u>525.370</u>
TOTAL DO ATIVO	<u>2.299.076</u>	<u>1.768.544</u>	TOTAL PASSIVO	<u>2.299.076</u>	<u>1.768.544</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis


Nome: Lilian do Prado Silva Nascimento

Função: Diretora Institucional

CPF: 057.913.984-09


BRUNO BARROS Assinado de forma digital por BRUNO
PIRES/PE/025598/O-3
PIRES/03510947410 Data: 2022-12-17 17:15:02

Nome: Bruno Barros Pires

Função: Contador

CRC: PE-025598/O-3

CPF: 035.109.474-10

ACREDITAR
CNPJ: 12.048.807/0001-83
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO PERÍODO
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020.
(Valores expressos em reais)

	2021	2020
RECEITAS OPERACIONAIS		
RECEITAS DE OPERAÇÕES DE CRÉDITO		
Receitas de Juros	283.092	234.889
Taxa da Abertura de Crédito	28.904	23.276
Juros, Mora e Multa por Atraso	13.770	27.668
RECEITAS FINANCEIRAS		
Rendimento da Aplicações Financeiras	26.370	4.146
OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS		
Recuperação de Créditos Baixados Como Perda	969	655
Reversão da PCLD	44.748	-
RECURSOS DE CONVÊNIOS E PARCERIAS		
Projeto B3 Social	274.199	19.007
Projeto Olhar Empreendedor	588.725	-
	1.260.777	309.640
DESPESAS OPERACIONAIS		
CUSTO DA CAPTAÇÃO DE RECURSOS		
Encargos com Captação de Recursos	(9.102)	(24.088)
DESPESAS DE OPERAÇÕES DE CRÉDITO		
Despesas PCLD	-	(26.248)
Perdas e Castigos	(26.235)	(32.333)
DESPESAS ADMINISTRATIVAS		
Despesas com Pessoal	(29.949)	(140.628)
Encargos Trabalhistas e Sociais	(1.696)	(55.644)
Despesas Gerais Administrativas	(73.300)	(78.284)
Despesas com Depreciação	(2.488)	(2.488)
Despesas Financeiras	(10.899)	(12.745)
Despesas Tributárias	(152)	-
PROJETO B3 SOCIAL		
Despesas Administrativas	(121.234)	(1.400)
Recursos Humanos	(113.411)	(13.014)
Encargos Sociais CLT	(39.553)	(4.594)
PROJETO OLHAR EMPREENDEDOR		
Recursos Humanos	(223.467)	-
Encargos Sociais CLT	(67.183)	-
Despesas Administrativas	(298.075)	-
	(1.016.746)	(391.465)
RESULTADO OPERACIONAL	244.031	(81.826)
RECEITAS DESCONTINUADAS		
Doações Diversas	201.294	590.065
Doações Associação Brazil Foundation	218.500	350.582
Prestação de Serviços Diversos	4.000	3.500
Doações p/ Custeio de Despesas	6.608	-
Taxa Administrativa - Proj. Olhar Empreendedor	30.259	-
	460.661	944.147
DESPESAS DESCONTINUADAS		
Custo na Venda de Ativo Imobilizado	-	(20.294)
Covid-19	(247.004)	(315.157)
Outras Despesas - Custeadas	(74.550)	(1.500)
	(321.554)	(336.951)
RESULTADO DE OPERAÇÕES DESCONTINUADAS	139.107	607.196
SUPERÁVIT (DÉFICIT) DO EXERCÍCIO	383.138	525.370

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

Lilian do Prado Silva Nascimento

Nome: Lilian do Prado Silva Nascimento

Função: Diretora Institucional

CPF: 057.913.984-09

BRUNO BARROS
Assinado de forma digital por BRUNO
BARROS PRB0523202041412
Data: 2022/01/24 17:17:42 -0200

Nome: Bruno Barros Pires

Função: Contador

CRC: PE-025598/O-3

CPF: 035.109.474-10

ACREDITAR

CNPJ: 12.048.807/0001-83

DEMONSTRAÇÃO DE FLUXO DE CAIXA

PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020.

(Valores expressos em reais)

	2021	2020
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Superavit/Déficit líquido	383.138	525.370
Ajuste Exercício Anterior	-	-
(+)Depreciação e amortização	2.488	2.488
Lucro Na Venda de Imobilizado	-	(54.500)
Redução/Aumento Adiantamentos	1.699	(3.288)
Redução/Aumento Empréstimos (Capital + Juros)	(344.970)	188.408
Redução/Aumento Rendas a Apropriar	59.733	(13.149)
Redução/Aumento PCLD	(44.748)	26.248
Redução/Aumento Salários a Pagar	1.464	-
Redução/Aumento Provisão de Férias + Encargos	26.461	1.008
Redução/Aumento Empréstimos a Funcionários	-	-
Redução/Aumento Obrigações Fiscais e Sociais	8.020	171
Redução/Aumento Obrigações Convênios e Parcerias	176.448	412.993
Redução/Aumento Obrigações de Financiamentos e Repasses	(65.000)	(63.333)
Caixa Líquido consumido nas atividades operacionais	<u>204.734</u>	<u>1.022.416</u>
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
Recebimento Pela Venda de Imobilizado	-	54.500
Pagamento Pela Compra de Imobilizado	-	-
Caixa Líquido Consumido nas atividades de investimentos	<u>-</u>	<u>54.500</u>
Redução/Aumento Líquido nas disponibilidades	<u>204.734</u>	<u>1.076.916</u>
Saldo de Caixa e Equivalente Caixa em 2019	92.907	
Saldo de Caixa e Equivalente Caixa em 2020	1.169.823	1.169.823
Saldo de Caixa e Equivalente Caixa em 2021	1.374.557	
Redução/Aumento no Saldo de Caixa e Equivalentes de Caixa	<u>204.734</u>	<u>1.076.916</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis



Nome: Lilian do Prado Silva Nascimento

Função: Diretora Institucional

CPF: 057.913.984-09

BRUNO BARROS Assinado de forma digital por
BRUNO BARROS PIRES;03510947410
Data: 2022/01/24 17:19:04 -03'00'

Nome: Bruno Barros Pires

Função: Contador

CRC: PE-025598/O-3

CPF: 035.109.474-10

ACREDITAR

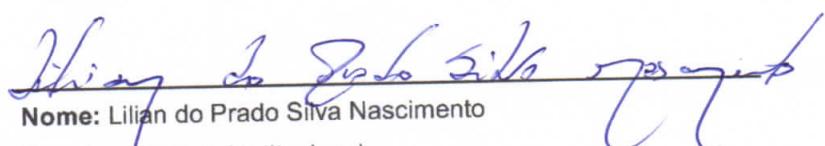
CNPJ: 12.048.807/0001-83

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO SOCIAL

(Valores expressos em reais)

	Superávit ou (Déficit) acumulados	Total
SALDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019	<u>722.800</u>	<u>722.800</u>
Superávit do Exercício	525.370	525.370
Ajuste Exercício Anterior	-	-
SALDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020	<u>1.248.170</u>	<u>1.248.170</u>
Superávit do Exercício	383.138	383.138
Ajuste Exercício Anterior	-	-
SALDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021	<u>1.631.308</u>	<u>1.631.308</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis



Nome: Lilian do Prado Silva Nascimento

Função: Diretora Institucional

CPF: 057.913.984-09

BRUNO BARROS
PIRES:03510947410

Assinado de forma digital por
BRUNO BARROS PIRES:03510947410
Data: 2022.01.24 17:18:24 -03'00'

Nome: Bruno Barros Pires

Função: Contador

CRC: PE-025598/O-3

CPF: 035.109.474-10

ACREDITAR

CNPJ: 12.048.807/0001-83

ÍNDICES DE LIQUIDEZ

PARA O EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021.

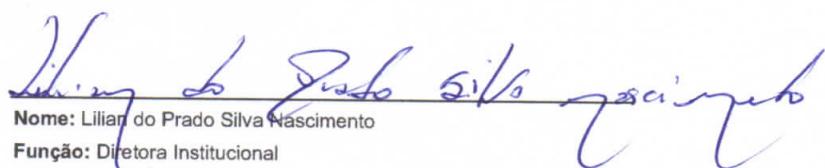
(Valores expressos em reais)

$$\text{Liquidez Geral: } \frac{\text{AC} + \text{ANC}}{\text{PC} + \text{PNC}} = \frac{2.294.070}{667.768} = 3,44$$

$$\text{Solvência Geral: } \frac{\text{AT}}{\text{PC} + \text{PNC}} = \frac{2.299.076}{667.768} = 3,44$$

$$\text{Liquidez Corrente} \quad \frac{\text{AC}}{\text{PC}} = \frac{2.294.070}{667.768} = 3,44$$

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis


Nome: Lilian do Prado Silva Nascimento
Função: Diretora Institucional
CPF: 057.913.984-09

BRUNO BARROS Assinado de forma digital por
PIRES:03510947410 BRUNO BARROS PIRE:03510947410
Datas: 2022.01.24 17:18:42 -03'00'

Nome: Bruno Barros Pires

Função: Contador

CRC: PE-025598/O-3

CPF: 035.109.474-10

ACREDITAR
CNPJ: 08.834.501/0001-85

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
REFERENTE AOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020**
(Valores expressos em reais)

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A **Acreditar – Capital Humano e Transformação Social** é uma instituição civil de direito privado, sem fins lucrativos, nem econômicos, constituída em 19 de outubro de 2007, com sede na Rua José César de Albuquerque, 27, Apt. 101, Município de Glória do Goitá, no Estado de Pernambuco, CEP: 55.620-000.

A organização surge através de uma iniciativa do SERTA – Serviço de Tecnologia Alternativa, com o objetivo de apoiar o desenvolvimento dos empreendimentos dos jovens da microrregião da Bacia do Goitá, que tinham o espírito empreendedor.

O objetivo geral da organização é a fomentação das atividades e empreendimentos formais e informais, promovendo o crescimento e desenvolvimento econômico e social das comunidades apoiadas na região, consubstanciado no seguinte objetivo estatutário: Apoiar pequenos empreendimentos e microempresas, dirigidos por pessoas ou grupos de baixa renda, formais e informais, concebendo aos seus beneficiários serviços de financiamentos, assistência técnica, capacitação voltada para atividade micro financeira e promover assistência técnica social.

2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis que estão sendo apresentadas foram elaboradas em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil e as Normas Brasileiras de Contabilidade aplicáveis às OSCIP de microcrédito.

3. SUMÁRIO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

Ativo

Apresentado pelo valor de realização, acrescidos, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias auferidas até a data do balanço patrimonial.

Passivo

Demonstrado por valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e variações monetárias incorridas até a data do balanço patrimonial.

Apuração do resultado

As despesas e receitas são reconhecidas no resultado do exercício por regime de competência.

4. DISPONIBILIDADES

Os saldos das disponibilidades estão representados por recursos mantidos em caixa (fundo fixo), depósitos bancários e aplicações financeiras de liquidez imediata, avaliadas ao custo de aquisição, acrescidas dos rendimentos auferidos até a data do balanço patrimonial.

Descrição	Saldo em R\$	
	31/12/2021	31/12/2020
CAIXA ESCRITÓRIO	89	117
BANCOS	(1.265)	20.148
Banco do Brasil C/C 12.929-1 - Fundo Acreditar	-	41
Caixa Econ Federal C/C 951-0 - Fundo Generosidade	(15.164)	13.845
Caixa Econ Federal C/C 2.558-3 - Prêmio VW	5.263	6.262
Caixa Econ Federal C/C 2.773-0 - Projeto B3 Social	1.104	-
Caixa Econ Federal C/C 2.776-4 - Projeto Olhar Empr	-	-
Caixa Econ Federal C/C 2.803-5 - Projeto Conexão Emp	7.532	-
APLICAÇÕES FINANCEIRAS	1.375.732	1.149.558
Banco do Brasil C/A 12.929-1 - Fundo Acreditar	76.320	81.851
Caixa Econ Federal C/A 951-0 - Fundo Generosidade	608.654	598.636
Caixa Econ Federal C/A 2.558-3 - Prêmio VW	70.352	50.043
Caixa Econ Federal C/A 2.773-0 - Projeto B3 Social	149.065	419.028
Caixa Econ Federal C/A 2.776-4 - Projeto Olhar Empr	445.393	-
Caixa Econ Federal C/A 2.803-5 - Projeto Conexão Emp	25.948	-
	1.374.557	1.169.823

5. ADIANTAMENTOS

Representado pelos saldos dos adiantamentos para arredondamento de salários dos funcionários, os adiantamentos concedidos a funcionários para viagens e os adiantamentos de férias dos funcionários, conforme demonstramos abaixo:

Descrição	Saldo em R\$	
	31/12/2021	31/12/2020
Empréstimo de Funcionários	10	8
Adiantamentos Diversos	-	-
Adiantamento de Férias	2.903	4.779
Adiantamento Despesas B3 Social	176	-
	3.088	4.787

6. OPERAÇÕES DE CRÉDITO

Nesta rubrica são contabilizados os repasses dos recursos oriundos dos contratos de microcrédito a microempreendedores (pessoa física), excluindo as receitas a realizar decorrentes dos juros e encargos dos contratos de microcrédito, bem como os valores de PCLD (Provisão Para Créditos de Liquidação Duvidosa), conforme demonstramos abaixo:

Descrição	Saldo em R\$	
	31/12/2021	31/12/2020
EMPRÉSTIMOS (CAPITAL + JUROS)	1.095.126	750.156
Fundo Generosidade	896.577	694.640
Prêmio Volkswagen - As Marias	84.574	55.516
Fundo Olhar Empreendedor Incentivado	8.991	-
Fundo Conexão Empreendedora	104.984	-
(-) RENDAS A APROPRIAR DE OPER DE CRÉDITO	(173.490)	(113.758)
(-) Fundo Generosidade	(148.395)	(108.425)
(-) Prêmio Volkswagen - As Marias	(11.341)	(5.333)
(-) Fundo Olhar Empreendedor Incentivado	(676)	-
(-) Fundo Conexão Empreendedora	(13.079)	-
(-) PCLD	(5.211)	(49.959)
	916.424	586.440

6.1 PCLD (PROVISÃO PARA CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA)

Nesta conta contábil é lançada a movimentação das Provisões para Créditos de Liquidação Duvidosa (PCLD) sobre os empréstimos e financiamentos concedidos, calculados conforme tabela específica definida para a provisão. Registra o valor atual em 31/12/2021 das provisões realizadas conforme cálculos sobre a carteira de títulos recebíveis da instituição. Para o lançamento da PCLD, a padronização dos critérios de cálculo é uma exigência inerente a qualidade das informações prestadas pelo setor, possibilitando a transparência, comparabilidade de dados entre as OSCIP's de microcrédito do país, além do atendimento ao princípio contábil da prudência.

Nesse contexto, definiu-se a utilização dos parâmetros constantes na tabela a seguir:

ACREDITAR

ACREDITAR - Emitido por: jaqueline

Relatório de PCLD

Página: 01

Data de emissão: 14/01/2022

Hora de emissão: 11:12

Data-base: 31/12/2021 Previsão: Não

Critério de Classificação: Banco Central

Última Atualização: 31/12/2021

Valores: Carteira Atual

Saldo: Contábil

Classificação de Risco	\$ CP	\$ LP	Total R\$	Provisão %	\$ CP	\$ LP	Total R\$
AA - em dia	829.970,21	40.592,77	870.562,98	0,50	4.149,85	202,96	4.352,81
A - 01 a 14 dias	23.703,50	0,00	23.703,50	0,50	118,52	0,00	118,52
B - 15 a 30 dias	12.277,16	0,00	12.277,16	1,00	122,77	0,00	122,77
C - 31 a 60 dias	7.777,52	7.061,98	14.839,50	3,00	233,33	211,86	445,19
D - 61 a 90 dias	1.715,43	0,00	1.715,43	10,00	171,54	0,00	171,54
E - 91 a 120 dias	0,00	0,00	0,00	30,00	0,00	0,00	0,00
F - 121 a 150 dias	0,00	0,00	0,00	50,00	0,00	0,00	0,00
G - 151 a 180 dias	0,00	0,00	0,00	70,00	0,00	0,00	0,00
H - maior 180 dias	0,00	0,00	0,00	100,00	0,00	0,00	0,00
Não Classificado	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total:	875.443,82	47.654,75	923.098,57		4.796,01	414,82	5.210,83

7. IMOBILIZADO

Avaliado pelo custo de aquisição, deduzido da depreciação calculada pelo método linear, com base na vida útil estimada dos bens.

O Ativo Imobilizado pode ser demonstrado conforme abaixo:

	2021		2020
	Custo	Depreciação Acumulada	Líquido
Veículos	9.698	(9.698)	-
Máquinas e Equipamentos	6.448	(6.049)	399
Móveis e Utensílios	17.381	(13.275)	4.106
Computadores e Periféricos	7.518	(7.018)	501
Total	41.045	(36.039)	5.006
			7.494

8. PROVISÕES DE FÉRIAS E ENCARGOS

Estimativas com despesas com férias, inclusive os encargos vinculados (FGTS, INSS e PIS). Conforme demonstração abaixo:

Descrição	Saldo em R\$	
	31/12/2021	31/12/2020
Provisão de Férias	41.179	21.621
Provisão INSS s/ Férias	10.830	5.686
Provisão FGTS s/ Férias	3.294	1.730
Provisão Pis s/ Férias	412	216
	<hr/>	<hr/>
	55.715	29.254

9. OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS E FISCAIS

Saldo referente obrigações junto a órgãos públicos na esfera trabalhista, federal, estadual e municipal bem como obrigações junto a funcionários, conforme demonstramos a seguir:

Descrição	Saldo em R\$	
	31/12/2021	31/12/2020
Salários a Pagar	1.464	-
INSS a Recolher	9.329	4.612
FGTS a Recolher	2.932	1.276
PIS sobre folha de pagamento	478	189
IRRF sobre folha de pagamento	1.742	385
	15.945	6.461

10. OBRIGAÇÕES COM CONVÊNIOS E PARCERIAS

Representam créditos com financiadores que condicionam a liberação dos recursos comprometidos por contratos, convênios ou termos de parceria com a prestação de contas da parcela já recebida, ou gasto já realizado pela Entidade.

Os valores recebidos desses recursos devem ser registrados no resultado do exercício no momento de sua utilização.

Projeto	Saldo 31/12/2020	Recursos em R\$		Saldo 31/12/2021
		Aplicados	Recebidos	
Projeto B3 Social	412.993	(274.199)	8.473	147.267
Projeto Olhar Empreendedor	-	(588.725)	1.030.898	442.174
TOTAL	412.993	(862.924)	1.039.372	589.441

11. OBRIGAÇÕES COM INSTITUIÇÕES DE CRÉDITO

Saldo resultante de repasses mediante contratos de abertura de crédito, para constituição de fundos de crédito. A instituição mantém, atualmente, apenas um contrato ativo: Fundo IBRAEMA, do ano de 2019, no valor de R\$30.000,00 e pagamento em 18 parcelas com taxa de juros de 2,0% a.a. + TJLP, com carência de 12 meses.

Descrição	Saldo em R\$	
	31/12/2021	31/12/2020
BEM TE VI	-	45.000
FUNDO IBRAEMA 2019.1	6.667	26.667
	6.667	71.667

12. PATRIMÔNIO SOCIAL

O Patrimônio Social da Instituição é composto pelo fundo patrimonial e pelos resultados acumulados das operações do exercício, *superávit* ou (*déficit*).

13. OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS, CONTRATUAIS E CONTINGÊNCIAS

Sobre as receitas operacionais e *superávit* do exercício a Entidade é isenta do IRPJ, CSLL, COFINS e ISS, porém os cálculos dos referidos impostos, bem como suas respectivas declarações, quando exigidas, estão sujeitos à revisão por parte das autoridades fiscais em períodos e prazos variáveis em relação à respectiva data de pagamento ou entrega das declarações de rendimentos.

A Entidade não possui contratos firmados que possam gerar passivos contingentes, bem como, com base nos pareceres emitidos pelos assessores jurídicos, não existem questionamentos judiciais ou administrativos que possam gerar contingências cíveis, tributárias e trabalhistas, que devam ser provisionadas.

* * *

BRUNO BARROS
PIRES:03510947410

Assinado de forma digital por
BRUNO BARROS
PIRES:03510947410
Dados: 2022.01.24 17:19:03
-03'00'