PIRES CONTABILIDADE E AUDITORIA

Acreditar
Capital humano e transformação social

ACREDITAR
CNPJ: 08.834.501/0001-85

INFORMAÇÕES CONTÁBEIS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019

PIRES CONTABILIDADE E AUDITORIA

Acreditar
Capital humano e transformação social

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.**

PIRES CONTABILIDADE E AUDITORIA

Acreditar
Capital humano e transformação social

ACREDITAR
CNPJ: 08.834.501/0001-85

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019

PCA
PIRES CONTABILIDADE E AUDITORIA

Acreditar

ACREDITAR
CNPJ: 08.834.501/0001-85
BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018.
(Valores expressos em reais)

ATIVO	2019	2018	PASSIVO	2019	2018
CIRCULANTE			CIRCULANTE		
Caixa e Bancos	88.267	20.315	Provisão de Férias + Encargos	28.246	25.496
Aplicações financeiras	4.640	42.145	Obrigações Fiscais e Sociais	6.289	5.754
Adiantamentos	1.499	2.169	Obrigações de Financiamentos e Repasses	115.720	171.015
Empréstimos (Capital + Juros)	938.564	697.981			
(-) Rendas a Apropriar	(126.906)	(74.645)		150.256	202.265
(-) Provisão p/ Créditos de Liquidação Duvidosa	(23.711)	(4.376)			
	882.353	683.589	NÃO CIRCULANTE		
			Obrigações de Financiamentos e Repasses	19.280	-
PERMANENTE			PATRIMÔNIO SOCIAL		
			Fundo Patrimonial	660.412	660.412
Imobilizado - Custo	41.045	41.045	Superávit / Déficit Acumulados	(165.971)	(386.893)
(-) Depreciação Acumulada	(31.063)	(27.928)	Superávit / Déficit do Exercício	228.359	220.922
	9.983	13.117		722.800	494.441
TOTAL DO ATIVO	**892.336**	**696.706**	**TOTAL PASSIVO**	**892.336**	**696.706**

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

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

Nome: Bruno Barros Pires
Função: Contador
CRC: PE-025598/O-3
CPF: 035.109.474-10

PCA
PIRES CONTABILIDADE E AUDITORIA

Acreditar
Capital humano e transformação social

ACREDITAR
CNPJ: 12.048.807/0001-83
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO PERÍODO
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018.
(Valores expressos em reais)

	2019	2018
RECEITAS OPERACIONAIS		
RECEITAS DE OPERAÇÕES DE CRÉDITO		
Receitas de Juros	293.263	200.348
Taxa de Abertura de Crédito	41.160	35.106
Juros, Mora e Multa por Atraso	16.717	8.166
RECEITAS FINANCEIRAS		
Rendimento de Aplicações Financeiras	3.523	3.167
OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS		
Receitas de Outros Serviços	131	-
Recuperação de Créditos Baixados Como Perda	1.323	10.709
Reversão da PCLD	-	9.412
	356.118	266.909
DESPESAS OPERACIONAIS		
CUSTO DA CAPTAÇÃO DE RECURSOS		
Encargos com Captação de Recursos	(9.691)	(6.371)
DESPESAS DE OPERAÇÕES DE CRÉDITO		
Despesas PCLD	(19.335)	-
Perdas e Castigos	(2.033)	(15.443)
DESPESAS ADMINISTRATIVAS		
Despesas com Pessoal	(172.536)	(172.989)
Encargos Trabalhistas e Sociais	(61.042)	(58.383)
Despesas Gerais Administrativas	(120.699)	(115.164)
Despesas com Depreciação	(3.135)	(9.460)
Despesas Financeiras	(7.712)	(18.914)
	(396.184)	(396.725)
RESULTADO OPERACIONAL	(40.066)	(129.816)
RECEITAS DESCONTINUADAS		
Receita na Venda de Ativo Imobilizado	-	8.414
Prestação de Serviços	3.000	3.665
Doações Diversas	256.897	338.660
Doações Associação Brazil Foundation	8.529	-
RESULTADO DE OPERAÇÕES DESCONTINUADAS	268.426	350.738
SUPERÁVIT (DÉFICIT) DO EXERCÍCIO	**228.359**	**220.922**

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

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

Nome: Bruno Barros Pires
Função: Contador
CRC: PE-025598/O-3
CPF: 035.109.474-10

PIRES CONTABILIDADE E AUDITORIA

Acreditar

ACREDITAR
CNPJ: 12.048.807/0001-83
DEMONSTRAÇÃO DE FLUXO DE CAIXA
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018.
(Valores expressos em reais)

	2019	2018
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Superavit/Déficit líquido	228.359	220.922
Ajuste Exercício Anterior	-	-
(+)Depreciação e amortização	3.135	(29.541)
Lucro Na Venda de Imobilizado	-	-
Redução/Aumento Adiantamentos	670	(2.163)
Redução/Aumento Empréstimos (Capital + Juros)	(240.584)	(268.308)
Redução/Aumento Rendas a Apropriar	52.261	25.069
Redução/Aumento PCLD	19.335	(9.412)
Redução/Aumento Salários a Pagar	-	-
Redução/Aumento Provisão de Férias + Encargos	2.750	10.905
Redução/Aumento Empréstimos a Funcionários	-	-
Redução/Aumento Obrigações Fiscais e Sociais	536	(4.254)
Redução/Aumento Obrigações de Financiamentos e Repasses	(36.015)	61.171
Caixa Líquido consumido nas atividades operacionais	30.448	4.390
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
Recebimento Pela Venda de Imobilizado	-	41.587
Pagamento Pela Compra de Imobilizado	-	(1.581)
Caixa Líquido Consumido nas atividades de investimentos	-	40.006
Redução/Aumento Líquido nas disponibilidades	**30.448**	**44.396**
Saldo de Caixa e Equivalente Caixa em 2017		18.064
Saldo de Caixa e Equivalente Caixa em 2018	62.460	62.460
Saldo de Caixa e Equivalente Caixa em 2019	92.907	
Redução/Aumento no Saldo de Caixa e Equivalentes de Caixa	**30.448**	**44.396**

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

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

Nome: Bruno Barros Pires
Função: Contador
CRC: PE-025598/O-3
CPF: 035.109.474-10

PIRES CONTABILIDADE E AUDITORIA

Acreditar
Capital humano e transformação social

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 2017	273.519	273.519
Superávit do Exercício	220.922	220.922
Ajuste Exercício Anterior	-	-
SALDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018	494.441	494.441
Superávit do Exercício	228.359	228.359
Ajuste Exercício Anterior	-	-
SALDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019	722.800	722.800

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

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

Nome: Bruno Barros Pires
Função: Contador
CRC: PE-025598/O-3
CPF: 035.109.474-10

PCA
PIRES CONTABILIDADE E AUDITORIA

Acreditar
Capital humano e transformação social

ACREDITAR
CNPJ: 12.048.807/0001-83
ÍNDICES DE LIQUIDEZ
PARA O EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019.
(Valores expressos em reais)

Liquidez Geral:	AC + ANC / PC + PNC	=	882.353 / 169.536	=	**5,20**
Solvência Geral:	AT / PC + PNC	=	892.336 / 169.536	=	**5,26**
Liquidez Corrente	AC / PC	=	882.353 / 150.256	=	**5,87**

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

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

Nome: Bruno Barros Pires
Função: Contador
CRC: PE-025598/O-3
CPF: 035.109.474-10

PCA
PIRES CONTABILIDADE E AUDITORIA

Acreditar
Capital humano e transformação social

ACREDITAR
CNPJ: 08.834.501/0001-85

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
REFERENTE AOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018
(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 e 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$ 31/12/2019	Saldo em R$ 31/12/2018
CAIXA ESCRITÓRIO	**390**	**73**
BANCOS	**87.877**	**20.241**
Banco do Brasil C/C 12.929-1 - Fundo Acreditar	16	-
Caixa Econ Federal C/C 951-0 - Fundo Generosidade	16.597	20.241
Caixa Econ Federal C/C 2558-3 - Prêmio VW	71.264	-
APLICAÇÕES FINANCEIRAS	**4.640**	**42.145**
Banco do Brasil C/C 19.133-7 - Fundo Empreend Popular	-	6.490
Caixa Econ Federal C/C 951-0 - Fundo Generosidade	3.822	19.243
Banco do Brasil C/C 12.929-1 - Fundo Acreditar	819	16.413
	92.907	**62.460**

5. ADIANTAMENTOS

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

Descrição	Saldo em R$ 31/12/2019	Saldo em R$ 31/12/2018
Empréstimo de Funcionários	9	2.169
Adiantamentos Diversos	1.490	-
	1.499	**2.169**

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$ 31/12/2019	Saldo em R$ 31/12/2018
EMPRÉSTIMOS (CAPITAL + JUROS)	**938.564**	**697.981**
Fundo Generosidade	903.356	697.981
Prêmio Volkswagen - As Marias	35.209	-
(-) RENDAS A APROPRIAR DE OPER DE CRÉDITO	**(126.906)**	**(74.645)**
(-) Fundo Generosidade	(121.897)	(74.645)
(-) Prêmio Volkswagen - As Marias	(5.009)	-
(-) PCLD	**(23.711)**	**(4.376)**
	787.947	**618.960**

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 31/12/2019 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:

Data-base: 31/12/2019 Previsão: Não

Critério de Classificação: Banco Central Última Atualização: 31/12/2019 Valores: Carteira Atual Saldo: Contábil

Classificação de Risco	$ CP	$ LP	Total R$	Provisão %	$ CP	$ LP	Total R$
AA - em dia	703.123,96	1.514,51	704.638,47	0,50	3.515,62	7,57	3.523,19
A - 01 a 14 dias	25.437,21	640,83	26.078,04	0,50	127,19	3,20	130,39
B - 15 a 30 dias	4.077,03	0,00	4.077,03	1,00	40,77	0,00	40,77
C - 31 a 60 dias	19.467,62	13.137,70	32.605,32	3,00	584,03	394,13	978,16
D - 61 a 90 dias	12.651,53	0,00	12.651,53	10,00	1.265,15	0,00	1.265,15
E - 91 a 120 dias	2.492,04	423,90	2.915,94	30,00	747,61	127,17	874,78
F - 121 a 150 dias	5.561,56	0,00	5.561,56	50,00	2.780,78	0,00	2.780,78
G - 151 a 180 dias	184,75	0,00	184,75	70,00	129,33	0,00	129,33
H - maior 180 dias	13.988,54	0,00	13.988,54	100,00	13.988,54	0,00	13.988,54
Não Classificado	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total:	786.984,24	15.716,94	802.701,18		23.179,01	532,08	23.711,09

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:

	2019			2018
	Custo	Depreciação Acumulada	Líquido	Líquido
Veículos	9.698	(9.698)	-	647
Máquinas e Equipamentos	6.448	(4.759)	1.689	2.334
Móveis e Utensílios	17.381	(10.220)	7.161	8.688
Computadores e Periféricos	7.518	(6.385)	1.133	1.449
Total	41.045	(31.063)	9.983	13.117

8. PROVISÕES DE FÉRIAS E ENCARGOS

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

	Saldo em R$	
Descrição	31/12/2019	31/12/2018
Provisão de Férias	20.877	18.844
Provisão INSS s/ Férias	5.491	4.956
Provisão FGTS s/ Férias	1.670	1.508
Provisão Pis s/ Férias	209	188
	28.246	25.496

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$ 31/12/2019	Saldo em R$ 31/12/2018
INSS a Recolher	4.393	3.631
FGTS a Recolher	1.264	1.451
PIS sobre folha de pagamento	195	233
IRRF sobre folha de pagamento	438	438
	6.289	5.754

10. 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, dois contratos ativos: um da Bemtevi Investimento Social Ltda, do ano de 2018, no valor de R$150.000,00 e pagamento em 10 parcelas com taxa de juros de 12,0% a.a., com carência de 12 meses. A Bemtevi Investimento Social Ltda estipulou algumas metas, em contrato, onde a conclusão das mesmas acarretará na isenção da cobrança de juros sobre o pagamento das parcelas. E um do 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$ 31/12/2019	Saldo em R$ 31/12/2018
FUNDO IBRAEMA - CAIXA	-	21.015
BEM TE VI	105.000	150.000
FUNDO IBRAEMA 2019.1	30.000	-
		-
	135.000	171.015

11. PATRIMÔNIO SOCIAL

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

12. 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.

* * *