

**ASSOCIAÇÃO BRASILEIRA PARA O  
DESENVOLVIMENTO DA FAMÍLIA -  
BANCO DA FAMÍLIA**

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS ENCERRADAS  
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

**ASSOCIAÇÃO BRASILEIRA PARA O  
DESENVOLVIMENTO DA FAMÍLIA -  
BANCO DA FAMÍLIA**

**DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS ENCERRADAS  
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021**

**Conteúdo:**

- Relatório do Auditor Independente sobre as Demonstrações Financeiras
- Balanços patrimoniais
- Demonstrações do resultado
- Demonstrações do resultado abrangente
- Demonstrações das mutações do patrimônio líquido
- Demonstrações dos fluxos de caixa
- Relatório da Administração
- Notas explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras

## **Relatório do Auditor Independente sobre as Demonstrações Financeiras**

Aos Diretores e Associados da

**Associação Brasileira para o Desenvolvimento da Família – Banco da Família**

Lages - SC

### **Opinião**

Examinamos as demonstrações financeiras da **Associação Brasileira para o Desenvolvimento da Família – Banco da Família** (“Associação”) que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, demonstração 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 **Associação Brasileira para o Desenvolvimento da Família – Banco da Família** em 31 de dezembro de 2022, 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, Entidade sem Finalidade de Lucro (NBC ITG 2.002/15-R1) e Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas (NBC TG 1.000 –R1).

### **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 “Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras”. Somos independentes em relação a Associação, 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.

### **Responsabilidade 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 – R1) 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 Associação, 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 Associação ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das

operações.

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

### **Responsabilidade 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 obtivemos 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 às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Associação.
- 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 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.

Curitiba, 17 de fevereiro de 2023.

MÜLLER & PREI AUDITORES INDEPENDENTES S/S  
CRC PR 6.472/O-1  
JESUS MARCELO SUM PEJES  
CONTADOR CRC PR 057286/O-1 T/SC – S/PR

**ASSOCIAÇÃO BRASILEIRA PARA O DESENVOLVIMENTO DA FAMÍLIA - BANCO DA FAMÍLIA**  
**BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO DE**  
 (Em Reais-R\$)

| <b>ATIVO</b>                             | <b>Nota</b> | <b>2022</b>           | <b>2021</b>           |
|--|-------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>CIRCULANTE</b>                        |             |                       |                       |
| Caixa e Equivalentes de Caixa            | 4           | 9.903.437,91          | 10.298.876,18         |
| Operações de Crédito                     | 5           | 79.649.622,59         | 74.973.591,59         |
| Outros Créditos                          | 6           | 466.342,39            | 332.340,39            |
| <b>Total do Ativo Circulante</b>         |             | <b>90.019.402,89</b>  | <b>85.604.808,16</b>  |
| <b>NÃO CIRCULANTE</b>                    |             |                       |                       |
| Aplicações Financeiras                   | 7           | 0,00                  | 1.637.674,82          |
| Operações de Crédito                     | 5           | 53.600.398,75         | 44.862.512,61         |
| Depósitos Judiciais                      | 8           | 77.036,59             | 0,00                  |
| <b>Total do Realizável a Longo Prazo</b> |             | <b>53.677.435,34</b>  | <b>46.500.187,43</b>  |
| <b>Investimentos</b>                     | 9           | <b>2.947.127,54</b>   | <b>2.835.873,70</b>   |
| <b>Imobilizado</b>                       | 10          | <b>1.823.196,84</b>   | <b>1.309.278,05</b>   |
| <b>Intangível</b>                        | 11          | <b>610.063,19</b>     | <b>574.958,23</b>     |
| <b>Total do Ativo Não Circulante</b>     |             | <b>59.057.822,91</b>  | <b>51.220.297,41</b>  |
| <b>TOTAL DO ATIVO</b>                    |             | <b>149.077.225,80</b> | <b>136.825.105,57</b> |

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

**ASSOCIAÇÃO BRASILEIRA PARA O DESENVOLVIMENTO DA FAMÍLIA - BANCO DA FAMÍLIA**  
**BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO DE**  
 (Em Reais-R\$)

| <b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>          | <b>Nota</b> | <b>2022</b>           | <b>2021</b>           |
|--|-------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>CIRCULANTE</b>                            |             |                       |                       |
| Empréstimos e Financiamentos                 | 12          | 32.169.463,30         | 30.162.342,76         |
| Fornecedores                                 | 13          | 241.807,19            | 194.314,63            |
| Obrigações Sociais e Trabalhistas            | 14          | 1.984.768,27          | 2.204.049,01          |
| Obrigações Tributárias e Previdenciárias     | 15          | 457.716,55            | 504.417,91            |
| Projeto Water Credit                         | 16          | 194.118,79            | 7.060,35              |
| Outros Obrigações a Pagar                    | 17          | 1.239.915,07          | 566.344,00            |
| <b>Total do Passivo Circulante</b>           |             | <b>36.287.789,17</b>  | <b>33.638.528,66</b>  |
| <b>NÃO CIRCULANTE</b>                        |             |                       |                       |
| Empréstimos e Financiamentos                 | 12          | 25.123.625,76         | 22.655.978,56         |
| Provisões para Passivos Contingentes         | 18          | 235.671,48            | 427.549,44            |
| <b>Total do Passivo Não Circulante</b>       |             | <b>25.359.297,24</b>  | <b>23.083.528,00</b>  |
| <b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>                    |             |                       |                       |
| Patrimônio Social                            |             | 80.103.048,91         | 66.600.221,35         |
| Superávit Acumulado                          |             | 7.327.090,48          | 13.502.827,56         |
| <b>Total do Patrimônio Líquido</b>           | 19          | <b>87.430.139,39</b>  | <b>80.103.048,91</b>  |
| <b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b> |             | <b>149.077.225,80</b> | <b>136.825.105,57</b> |

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

**ASSOCIAÇÃO BRASILEIRA PARA O DESENVOLVIMENTO DA FAMÍLIA - BANCO DA FAMÍLIA**  
**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE**  
 (Em Reais-R\$)

|  | <u>Nota</u> | <u>2022</u>            | <u>2021</u>            |
|--|-------------|------------------------|------------------------|
| <b>Receita Operacional Líquida</b>                         | <b>20</b>   | <b>51.293.693,33</b>   | <b>44.505.654,28</b>   |
| <b>Despesas Operacionais</b>                               |             |                        |                        |
| Com Operações de Crédito                                   |             | (21.819.827,34)        | (9.862.372,73)         |
| Com Pessoal  |             | (12.878.526,96)        | (12.258.270,26)        |
| Conselho de Administração                                  |             | (1.186.443,04)         | (1.040.594,44)         |
| Gerais e Administrativas                                   |             | (8.474.170,53)         | (7.514.294,61)         |
| Outras Despesas  |             | (46.590,42)            | (5.337,18)             |
| <b>Total das Despesas Operacionais</b>                     | <b>21</b>   | <b>(44.405.558,29)</b> | <b>(30.680.869,22)</b> |
| <b>Superávit Antes das Receitas e Despesas Financeiras</b> |             | <b>6.888.135,04</b>    | <b>13.824.785,06</b>   |
| Receitas Financeiras                                       |             | 868.874,45             | 351.209,15             |
| Despesas Financeiras                                       |             | (429.919,01)           | (673.166,65)           |
| <b>Resultado Financeiro Líquido</b>                        | <b>22</b>   | <b>438.955,44</b>      | <b>(321.957,50)</b>    |
| <b>Superávit Líquido do Exercício</b>                      |             | <b>7.327.090,48</b>    | <b>13.502.827,56</b>   |

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



**ASSOCIAÇÃO BRASILEIRA PARA O DESENVOLVIMENTO DA FAMÍLIA - BANCO DA FAMÍLIA**  
**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE**  
(Em Reais-R\$)

|   | <u>2022</u>                | <u>2021</u>                 |
|---|----------------------------|-----------------------------|
| <b>Superávit Líquido do Exercício</b>           | <b>7.327.090,48</b>        | <b>13.502.827,56</b>        |
| Outros Resultados Abrangentes                   | 0,00                       | 0,00                        |
| <b>Total do Resultado Abrangente do Período</b> | <b><u>7.327.090,48</u></b> | <b><u>13.502.827,56</u></b> |

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

**ASSOCIAÇÃO BRASILEIRA PARA O DESENVOLVIMENTO DA FAMÍLIA - BANCO DA FAMÍLIA**  
**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO DOS EXERCÍCIO FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE**  
 (Em Reais-R\$)

|  | <b>Patrimônio<br/>Social</b> | <b>Superávit<br/>Acumulado</b> | <b>Patrimônio<br/>Líquido<br/>Total</b> |
|--|------------------------------|--------------------------------|---|
| <b>Saldo em 31 de dezembro de 2020</b> | <b>53.271.306,24</b>         | <b>13.328.915,11</b>           | <b>66.600.221,35</b>                    |
| Transferência para Patrimônio Social   | 13.328.915,11                | (13.328.915,11)                | 0,00                                    |
| Superávit do Exercício                 |                              | 13.502.827,56                  | 13.502.827,56                           |
| <b>Saldo em 31 de dezembro de 2021</b> | <b>66.600.221,35</b>         | <b>13.502.827,56</b>           | <b>80.103.048,91</b>                    |
| Transferência para Patrimônio Social   | 13.502.827,56                | (13.502.827,56)                | 0,00                                    |
| Superávit do Exercício                 |                              | 7.327.090,48                   | 7.327.090,48                            |
| <b>Saldo em 31 de dezembro de 2022</b> | <b>80.103.048,91</b>         | <b>7.327.090,48</b>            | <b>87.430.139,39</b>                    |

**ASSOCIAÇÃO BRASILEIRA PARA O DESENVOLVIMENTO DA FAMÍLIA - BANCO DA FAMÍLIA**  
**DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE**  
**MÉTODO INDIRETO**

(Em Reais-R\$)

|  | <u>2022</u>           | <u>2021</u>           |
|--|-----------------------|-----------------------|
| <b>FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>            |                       |                       |
| <b>Superávit do Exercício</b>                                | <b>7.327.090,48</b>   | <b>13.502.827,56</b>  |
| Ajustado por:  |                       |                       |
| Depreciação e Amortização                                    | 539.506,53            | 490.608,34            |
| Juros e encargos s/ empréstimos passivos                     | 5.183.610,06          | 3.860.753,27          |
| Provisão para Contingência                                   | (191.877,96)          | (113.000,00)          |
| Juros ao Capital - Investimento                              | (2.913,58)            | 0,00                  |
| Alienação Intangível   | 0,00                  | 266.797,65            |
| Alienação Imobilizado  | 20.908,14             | 30.718,27             |
| <b>Varição nos Ativos e Passivos Operacionais</b>            |                       |                       |
| Operações de Crédito   | (13.413.917,14)       | (20.535.570,18)       |
| Outros Créditos  | (134.002,00)          | 40.628,29             |
| Contas a Pagar a Fornecedores                                | 47.492,56             | (26.090,64)           |
| Juros Capitalizados de Empréstimos Passivos                  | (5.131.541,20)        | (3.211.104,98)        |
| Obrigações Sociais e Trabalhistas                            | (219.280,74)          | 337.326,52            |
| Obrigações Tributárias e Previdenciárias                     | (46.701,36)           | 115.685,19            |
| Outras Obrigações a Pagar                                    | 860.629,51            | (96.614,14)           |
| <b>Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>             | <b>(5.160.996,70)</b> | <b>(5.337.034,85)</b> |
| <b>FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>         |                       |                       |
| Aquisição de Ativos Imobilizados                             | (998.313,96)          | (398.556,35)          |
| Aquisição de Ativos Intangível                               | (111.124,46)          | (334.765,36)          |
| Aquisição de investimentos                                   | (108.340,26)          | (84.345,82)           |
| Aplicação Financeira   | 1.637.674,82          | (59.659,10)           |
| Depósitos Judiciais  | (77.036,59)           | 0,00                  |
| <b>Caixa Líquido das Atividades de Investimento</b>          | <b>342.859,55</b>     | <b>(877.326,63)</b>   |
| <b>FLUXO DE DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>              |                       |                       |
| Empréstimos Tomados  | 28.046.727,38         | 36.887.087,62         |
| Empréstimos Amortizados                                      | (23.624.028,50)       | (30.317.747,78)       |
| <b>Caixa Líquido das Atividades de Financiamento</b>         | <b>4.422.698,88</b>   | <b>6.569.339,84</b>   |
| <b>(DIMINUIÇÃO)/AUMENTO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b> | <b>(395.438,27)</b>   | <b>354.978,36</b>     |
| <b>Caixa e Equivalentes de Caixa no Início do Período</b>    | <b>10.298.876,18</b>  | <b>9.943.897,82</b>   |
| <b>Caixa e Equivalentes de Caixa no Final do Período</b>     | <b>9.903.437,91</b>   | <b>10.298.876,18</b>  |

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

## 1. CONTEXTO OPERACIONAL

A ASSOCIAÇÃO BRASILEIRA PARA O DESENVOLVIMENTO DA FAMÍLIA - BANCO DA FAMÍLIA é uma associação civil sem fins lucrativos, que tem por objeto social a promoção do desenvolvimento econômico e social e a experimentação, não lucrativa, de sistemas alternativos de crédito.

Dedica-se às suas atividades por meio de execução direta de projetos, programas e planos de ação, que contemplem: a) promoção do desenvolvimento econômico e social e combate à pobreza; b) experimentação, não lucrativa, de novos modelos sócio produtivos e sistemas alternativos de produção, comércio, emprego e crédito e; c) promoção da ética, da paz, da cidadania, dos direitos humanos, da democracia e de outros valores universais.

A partir do ano de 2002 foi qualificada e certificada como OSCIP – Organização da Sociedade Civil de Interesse Público, pelo Ministério da Justiça, nos termos da Lei Federal nº 9.790/99, qualificação esta renovada ano a ano.

## 2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras dos exercícios encerrados em 31 de dezembro de 2022, 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 - R1), ambas aprovadas pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC).

A administração da Associação autorizou a emissão das demonstrações financeiras em 13 de fevereiro de 2023.

### 2.1 MOEDA FUNCIONAL

As demonstrações financeiras são apresentadas em Reais (R\$), que é a moeda funcional da entidade.

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em Reais)

---

**3. 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,
- (b) Aplicações Financeiras, e,
- (c) 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.

**3.5 Aplicações Financeiras**

Incluem numerários em poder da organização, aplicados exclusivamente em CDB, demonstrados aos valores de custo ou realização, incluindo os rendimentos auferidos.

**3.6 Operações de Crédito**

Estão demonstrados pelo valor presente, sendo que os juros contratuais são reconhecidos diariamente, pró-rata die, em conformidade com as taxas pactuadas contratualmente.

**3.7 Registro de Provisão para Perdas Prováveis na Realização de Ativos**

A provisão é constituída na forma prevista na Resolução nº 2.682/99 CMN, sendo constituída mensalmente em função do nível de risco das operações e do atraso verificado no pagamento de parcelas de principal ou de encargos de operações de crédito. Adicionalmente à provisão constituída com base na classificação por nível de risco, a Organização adotou a constituição de provisão adicional, com base nas melhores práticas em microfinanças, de forma a resguardar possíveis perdas e contemplar avaliações mais precisas do risco das operações.

**Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras**

**Em 31 de dezembro de 2022 e 2021**

**(Em Reais)**

---

Este reforço utiliza como base, 100% da Carteira Contaminada (Carteira Renegociada + Risco da Carteira Normal), descontado o valor já provisionado conforme as regras da Resolução nº 2682/99 CMN e está registrado na conta contábil nr. 1120302001 – 2119.

Em 2020, a partir do advento da pandemia COVID 19, a instituição precisou intensificar as ações de repactuação de dívidas, como forma de atender e apoiar a retomada de empreendimentos e clientes, afetados economicamente pela crise. Assim, como forma de assegurar a suficiência de provisionamento, a Instituição decidiu reforçar o provisionamento adicional no valor de R\$ 967.099,18.

Em 2022, foi deliberado pelo Conselho de Administração, a reversão do valor do provisionamento adicional de R\$ 967.099,18, por entender que a provisão adicional constituída com base em 100% da Carteira Contaminada já garante a suficiência de provisionamento.

### **3.8 Investimentos**

Os investimentos são avaliados no reconhecimento inicial, ao valor justo. Após o reconhecimento inicial, a propriedade para investimento, cujo valor justo pode ser mensurado de forma confiável, sem custo ou esforço excessivos, será avaliado a cada balanço com com o reconhecimento de possíveis benefícios econômicos futuros associado ao investimento contabilizado diretamente no resultado da entidade.

### **3.9 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.

### **3.10 Ativo Intangível**

Os valores do Intangível são reconhecidos pelo custo, que compreende seu preço de compra e qualquer custo atribuível à elaboração do ativo para a finalidade pretendida.

A amortização é feita pelo método linear levando em consideração a sua vida útil econômica.

## Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em Reais)

**3.11 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.

**3.12 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.

**3.13 Apuração do Resultado**

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

**3.14 Isenções Tributárias**

Por ser constituída e desenvolver suas atividades como Organização 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. 184 do Decreto nº 9.580/18.

**4. CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA**

|                                | <b>31.12.2022</b>   | <b>31.12.2021</b>    |
|--------------------------------|---------------------|----------------------|
| Caixa                          | 73.507,63           | 32.217,92            |
| Banco Contas Operacionais      | 343.930,18          | 210.451,69           |
| Banco Recursos em Trânsito (a) | 172.218,51          | 158.035,23           |
| Aplicações Financeiras (4.1)   | 9.313.781,59        | 9.898.171,34         |
| <b>Total</b>                   | <b>9.903.437,91</b> | <b>10.298.876,18</b> |

Os equivalentes de caixa são mantidos com a finalidade de atender a compromissos de caixa de curto prazo e não para investimento ou outros fins, sendo que a Entidade considera equivalentes de caixa uma aplicação financeira de conversibilidade imediata em um montante conhecido de caixa e estando sujeita a um insignificante risco de mudança de valor.

- a) Refere-se a depósitos em cheques bloqueados em conta corrente e ao recebimento de boletos bloqueados em conta corrente, cujos valores estarão disponíveis em até dois dias úteis após a data do encerramento do exercício.

**4.1 Aplicações Financeiras**

|   | <b>31.12.2022</b>   | <b>31.12.2021</b>   |
|---|---------------------|---------------------|
| Aplicações Renda Fixa – Demais Aplicações (a) | 9.313.781,59        | 9.898.171,34        |
| <b>Total</b>                                  | <b>9.313.781,59</b> | <b>9.898.171,34</b> |

## Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em Reais)

- a) Os títulos de renda fixa referem-se a papéis aplicados em CDB – Certificados de Depósitos Bancários, lastreados por Certificados de Depósito Interbancário – CDI.

**5. OPERAÇÕES DE CRÉDITO****5.1 Operações de Crédito (Carteira de Empréstimos)**

| OPERAÇÕES DE CRÉDITO            | 2022                   |                      |                        | 2021                   |                      |                        |
|---------------------------------|------------------------|----------------------|------------------------|------------------------|----------------------|------------------------|
|                                 | Curto Prazo            | Longo Prazo          | Total                  | Curto Prazo            | Longo Prazo          | Total                  |
| <b>EMPRESTIMOS PARCELADOS</b>   | <b>100.631.612,58</b>  | <b>53.600.398,75</b> | <b>154.232.011,33</b>  | <b>85.503.194,92</b>   | <b>44.862.512,61</b> | <b>130.365.707,53</b>  |
| Empréstimo Fundo Próprio        | 68.448.339,13          | 43.068.291,73        | 111.516.630,86         | 40.153.154,61          | 22.591.183,51        | 62.744.338,12          |
| Empréstimo Fundo BNDES          | 9.114.392,95           | 3.096.111,21         | 12.210.504,16          | 9.331.370,67           | 2.403.920,00         | 11.735.290,67          |
| Empréstimo Fundo BADESC         | 8.788.940,37           | 5.189.312,70         | 13.978.253,07          | 14.837.828,08          | 11.275.979,39        | 26.113.807,47          |
| Empréstimo Fundo CAIXA          | 10.052.107,88          | 2.246.683,11         | 12.298.790,99          | 18.076.018,41          | 8.591.429,71         | 26.667.448,12          |
| Empréstimo Carteira Reneg.      | 3.882.871,77           | 0,00                 | 3.882.871,77           | 3.017.861,93           | 0,00                 | 3.017.861,93           |
| Empréstimo BNDES Reneg.         | 344.960,48             | 0,00                 | 344.960,48             | 86.961,22              | 0,00                 | 86.961,22              |
| <b>DESCONTO DE TÍTULOS</b>      | <b>791.430,20</b>      | <b>0,00</b>          | <b>791.430,20</b>      | <b>875.333,59</b>      | <b>0,00</b>          | <b>875.333,59</b>      |
| Desconto Cheques PRÓPRIO        | 791.430,20             | 0,00                 | 791.430,20             | 875.333,59             | 0,00                 | 875.333,59             |
| <b>TOT OPER CRÉDITO</b>         | <b>101.423.042,78</b>  | <b>53.600.398,75</b> | <b>155.023.441,53</b>  | <b>86.378.528,51</b>   | <b>44.862.512,61</b> | <b>131.241.041,12</b>  |
| <b>(-) PROVISÃO</b>             | <b>(21.773.420,19)</b> | <b>0,00</b>          | <b>(21.773.420,19)</b> | <b>(11.404.936,92)</b> | <b>0,00</b>          | <b>(11.404.936,92)</b> |
| (-) PCLD Fundo Próprio          | (5.769.850,18)         | 0,00                 | (5.769.850,18)         | (1.993.415,39)         | 0,00                 | (1.993.415,39)         |
| (-) PCLD Fundo BNDES            | (764.728,98)           |                      | (764.728,98)           | (935.115,06)           |                      | (935.115,06)           |
| (-) PCLD Fundo BADESC           | (1.122.507,97)         | 0,00                 | (1.122.507,97)         | (567.585,20)           | 0,00                 | (567.585,20)           |
| (-) PCLD Fundo CAIXA            | (1.960.140,98)         | 0,00                 | (1.960.140,98)         | (661.624,18)           | 0,00                 | (661.624,18)           |
| (-) PCLD Desconto Cheque        | (7.727,62)             | 0,00                 | (7.727,62)             | (7.422,09)             | 0,00                 | (7.422,09)             |
| (-) PCLD Carteira Reneg         | (1.973.671,22)         | 0,00                 | (1.973.671,22)         | (928.871,07)           | 0,00                 | (928.871,07)           |
| (-) PCLD BNDES Reneg            | (194.909,79)           | 0,00                 | (194.909,79)           | (21.975,14)            | 0,00                 | (21.975,14)            |
| (-) PCLD Reforço (a)            | (9.979.883,45)         | 0,00                 | (9.979.883,45)         | (6.288.928,79)         | 0,00                 | (6.288.928,79)         |
| <b>TOT LÍQUIDO OPER CRÉDITO</b> | <b>79.649.622,59</b>   | <b>53.600.398,75</b> | <b>133.250.021,34</b>  | <b>74.973.591,59</b>   | <b>44.862.512,61</b> | <b>119.836.104,20</b>  |

O montante de operações de crédito a receber é decorrente de empréstimos de microcréditos e desconto de cheques, realizados com taxas de juros de 0,74% a 4,29% ao mês, nas modalidades



## Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em Reais)

de capital de giro, capital fixo, reforma, ampliação, aquisição de moradias, energia solar, saneamento e outros.

As garantias exigidas são aval de terceiros e alienação fiduciária em garantia de bem móveis.

Nos empréstimos para os funcionários da Organização, mediante consignação em Folha de Pagamento, a taxa de juros é de 1,00% ao mês.

a) Reforço provisão conforme item 3.7 destas Notas Explicativas.

A partir de 2021, os empréstimos provenientes de renegociação passaram a ser segregados de forma separada conforme obrigatoriedade expressa no contrato nº 21.2.0222.1, firmado em 24/09/2021, no valor de R\$ 15.000.000,00 (quinze milhões de reais) com o Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico e Social - BNDES. De acordo com a cláusula nona – Obrigações especiais da beneficiária: XXXII - segregar os contratos renegociados em enquadramento contábil específico.

**5.2 Classificação por Nível de Risco**

A distribuição das operações de créditos segundo a classificação por níveis de risco e segundo o curso normal ou vencido previstas na Resolução nº 2.682/99 do CMN é:

**2022**

| NÍVEL RISCO  | CURSO NORMAL          | %             | VENCIDAS             | %             | TOTAL                 | %           |
|--------------|-----------------------|---------------|----------------------|---------------|-----------------------|-------------|
| A            | 128.076.008,17        | 82,62%        | -                    | -             | 128.076.008,17        | 82,62%      |
| B            | 784.596,10            | 0,50%         | 7.543.600,33         | 4,87%         | 8.328.196,43          | 5,37%       |
| C            | 375.361,33            | 0,25%         | 2.329.867,45         | 1,50%         | 2.705.228,78          | 1,75%       |
| D            | 348.679,63            | 0,22%         | 2.181.187,57         | 1,41%         | 2.529.867,20          | 1,63%       |
| E            | 220.741,38            | 0,15%         | 1.819.615,71         | 1,17%         | 2.040.357,09          | 1,32%       |
| F            | 184.453,11            | 0,12%         | 1.321.668,31         | 0,85%         | 1.506.121,42          | 0,97%       |
| G            | 124.636,39            | 0,08%         | 1.432.367,80         | 0,92%         | 1.557.004,19          | 1,00%       |
| H            | 690.730,43            | 0,44%         | 7.589.927,82         | 4,90%         | 8.280.658,25          | 5,34%       |
| <b>TOTAL</b> | <b>130.805.206,54</b> | <b>84,38%</b> | <b>24.218.234,99</b> | <b>15,62%</b> | <b>155.023.441,53</b> | <b>100%</b> |

**2021**

| NÍVEL RISCO  | CURSO NORMAL          | %             | VENCIDAS             | %             | TOTAL                 | %           |
|--------------|-----------------------|---------------|----------------------|---------------|-----------------------|-------------|
| A            | 113.857.066,44        | 86,75%        | -                    | -             | 113.857.066,44        | 86,75%      |
| B            | 1.497.201,41          | 1,14%         | 6.877.523,92         | 5,24%         | 8.374.725,33          | 6,38%       |
| C            | 792.513,41            | 0,60%         | 1.780.028,11         | 1,36%         | 2.572.541,52          | 1,96%       |
| D            | 294.470,62            | 0,22%         | 690.365,69           | 0,53%         | 984.836,31            | 0,75%       |
| E            | 179.174,18            | 0,14%         | 596.943,46           | 0,45%         | 776.117,64            | 0,59%       |
| F            | 199.421,95            | 0,15%         | 638.156,55           | 0,49%         | 837.578,50            | 0,64%       |
| G            | 146.239,36            | 0,11%         | 528.715,27           | 0,40%         | 674.954,63            | 0,51%       |
| H            | 244.422,33            | 0,19%         | 2.918.798,42         | 2,22%         | 3.163.220,75          | 2,41%       |
| <b>TOTAL</b> | <b>117.210.509,70</b> | <b>89,31%</b> | <b>14.030.531,42</b> | <b>10,69%</b> | <b>131.241.041,12</b> | <b>100%</b> |

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras  
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021  
(Em Reais)

5.3 Constituição da Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa

| PROVISÃO                         | % PCLD  | CARTEIRA CLASSIFICADA | PROVISÃO             |                      |
|----------------------------------|---------|-----------------------|----------------------|----------------------|
|                                  |         |                       | 2022                 | 2021                 |
| <b>CLASSIFICAÇÃO NÍVEL RISCO</b> |         |                       |                      |                      |
| A (Atraso: 0 e 14d)              | 0,50%   | 128.076.008,17        | 640.380,73           | 569.286,26           |
| B (Atraso: 15 e 30d)             | 1,00%   | 8.328.196,43          | 83.282,08            | 83.747,48            |
| C (Atraso: 31 e 60d)             | 3,00%   | 2.705.228,78          | 81.156,81            | 77.176,38            |
| D (Atraso: 61 e 90d)             | 10,00%  | 2.529.867,20          | 252.986,98           | 98.483,75            |
| E (Atraso: 91 e 120d)            | 30,00%  | 2.040.357,09          | 612.107,23           | 232.835,41           |
| F (Atraso: 121 e 150d)           | 50,00%  | 1.506.121,42          | 753.061,60           | 418.789,79           |
| G (Atraso: 151 e 180d)           | 70,00%  | 1.557.004,19          | 1.089.903,06         | 472.468,31           |
| H (Atraso maior 180d)            | 100,00% | 8.280.658,25          | 8.280.658,25         | 3.163.220,75         |
| <b>TOTAL PCLD/CNR</b>            |         | <b>155.023.441,53</b> | <b>11.793.536,74</b> | <b>5.116.008,13</b>  |
| <b>ESTIMATIVA ADMINISTRAÇÃO</b>  |         |                       |                      |                      |
| Provisão complementar 100%       |         |                       | 9.979.883,45         | 5.321.829,61         |
| Provisão complementar 9,27% (*)  |         |                       | 0,00                 | 967.099,18           |
| <b>TOTAL PROVISÃO EXERCÍCIO</b>  |         |                       | <b>21.773.420,19</b> | <b>11.404.936,92</b> |

(\*) Provisão complementar conforme item 3.7

5.4 Movimentação da Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa

| PROVISÃO PARA CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA |                                    | 2022                 | 2021                 |
|---|------------------------------------|----------------------|----------------------|
| <b>PCLD</b>                                   |                                    |                      |                      |
| (=)   | Saldo início exercício             | 11.404.936,92        | 8.400.605,56         |
| (+)   | Despesa de provisão no exercício   | 16.636.217,28        | 6.001.618,35         |
|   |                                    | <b>28.041.154,20</b> | <b>14.402.223,91</b> |
| <b>Soma:</b>                                  |                                    |                      |                      |
| <b>Provisões baixadas</b>                     |                                    |                      |                      |
| (-)   | Lançados em prejuízo provisionados | 6.267.734,01         | 2.997.286,99         |
|   |                                    | <b>21.773.420,19</b> | <b>11.404.936,92</b> |

Os créditos lançados em prejuízos são aqueles que estavam classificados no nível de risco "H", há 180 dias.

**Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras**  
**Em 31 de dezembro de 2022 e 2021**  
**(Em Reais)**

**5.5 Baixa, Recuperação e Saldo de Créditos em Prejuízo**

| <b>BAIXA, RECUPERAÇÃO E SALDO DE CRÉDITOS EM PREJUÍZO</b> | <b>2022</b>          | <b>2021</b>          |
|---|----------------------|----------------------|
| <b>BAIXA</b>  |                      |                      |
| Baixa de créditos em prejuízo (Perdas)                    |                      |                      |
| Perdas de capital + juros pró rata dia < 60 d             | 6.267.734,01         | 2.997.286,99         |
| Perdas de juros pró rata dia > 60 d                       | 0,00                 | 0,00                 |
| Total baixa em prejuízo:                                  | 6.267.734,01         | 2.997.286,99         |
| <b>RECUPERAÇÃO</b>  |                      |                      |
| Recuperação de créditos em prejuízo                       | 1.600.787,24         | 1.515.760,51         |
| Valor líquido de perdas no exercício                      | 4.666.946,77         | 1.481.526,48         |
| <b>SALDO</b>  |                      |                      |
| <b>Saldo de créditos em prejuízo</b>                      | <b>16.054.102,74</b> | <b>11.387.155,97</b> |

As recuperações dos créditos em prejuízo são apropriadas diretamente no resultado quando da efetivação do recebimento. Sendo que, acordos oriundos destas cobranças não compõe, em nenhum momento, o ativo.

**5.6 Carteira em Risco e Cobertura da Carteira em Risco**

| <b>CARTEIRA EM RISCO</b>                        | <b>2022</b>    | <b>2021</b>    |
|---|----------------|----------------|
| Carteira em risco                               |                |                |
| a-Valor da carteira op. Crédito                 | 157.787.002,69 | 132.490.883,94 |
| b-Valor da carteira em risco                    | 19.100.636,54  | 7.872.285,08   |
| c- Percentual da carteira em risco (c= b/a)     | 12,11%         | 5,94%          |
| Cobertura da Carteira em Risco                  |                |                |
| d- Provisão para operações de crédito           | 21.773.420,19  | 11.404.936,92  |
| e- Percentual cobertura carteira risco (e= d/b) | 113,99%        | 144,87%        |

O valor da carteira de operações de crédito a que se refere o item (a) é o valor da carteira de cobrança.

Carteira em risco, para o setor de Microfinanças, é aquela cujas operações apresentam atraso superior a 30 dias no pagamento de parcela de juros e encargos e ou de principal. O conceito da Carteira em Risco leva em conta somente o número de dias de atraso das operações desconsiderando outros fatores como, por exemplo, as características das operações, se normais ou renegociadas, e a classificação de nível de risco do cliente. O montante da carteira em risco, considera o valor total do contrato.

O percentual de cobertura da carteira em risco significa a suficiência de provisões para suportar perdas futuras que poderão advir dessa carteira.

## Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em Reais)

**5.7 Carteira Negociada**

| <b>CARTEIRA RENEGOCIADA</b>                  | <b>2022</b>                 | <b>2021</b>         |
|--|-----------------------------|---------------------|
| Carteira renegociada                         |                             |                     |
| a- Valor da carteira renegociada             | 4.448.315,66                | 3.175.843,43        |
| b- Percentual da cart. Rng. s/total carteira | 2,82%                       | 2,40%               |
| Situação da carteira renegociada             |                             |                     |
| b- Sem atraso                                | 48,75% 2.168.715,46         | 2.083.286,45        |
| c- Em atraso de 1 a 30 d                     | 11,33% 504.068,19           | 482.266,21          |
| d- Em atraso > 31 d (no risco)               | 39,92% 1.775.532,01         | 610.290,77          |
| <b>e- Total da carteira renegociada</b>      | <b>100,00% 4.448.315,66</b> | <b>3.175.843,43</b> |

**5.8 Carteira Contaminada**

| <b>CARTEIRA CONTAMINADA</b>                          | <b>2022</b>    | <b>2021</b>    |
|--|----------------|----------------|
| a- Carteira Média Anual                              | 145.280.797,39 | 125.109.914,93 |
| b- Carteira Contaminada (a)                          | 21.773.420,19  | 10.437.837,74  |
| c- Provisão operações de crédito                     | 21.773.420,19  | 11.404.936,92  |
| d- Percentual PCLD s/ Carteira Contaminada (b)       | 100,00%        | 109,27%        |
| e- Percentual Carteira Contaminada s/ total carteira | 13,80%         | 7,88%          |

- a) Carteira Contaminada, para o setor de Microfinanças, é aquela cujas operações apresentam atraso superior a 30 dias no pagamento de parcela de juros e encargos e ou de principal, somada às operações renegociadas.
- b) O percentual sobre a Carteira Contaminada estipulado para a Provisão de Crédito de Liquidez Duvidosa foi definido em Ata do Conselho de Administração do dia 26/01/2015.

**6. OUTROS CRÉDITOS**

|  | <b>31.12.2022</b> | <b>31.12.2021</b> |
|--|-------------------|-------------------|
| Adiantamentos Diversos e a Colaboradores | 119.041,49        | 110.310,01        |
| Cheques a Reapresentar                   | 24.950,00         | 83.877,28         |
| Outros Créditos a Receber                | 173.845,31        | 53.958,84         |
| Cartão de Crédito/Débito a Receber       | 96.239,40         | 27.191,67         |
| Despesas Pagas Antecipadamente           | 52.266,19         | 57.002,59         |
| <b>Total</b>                             | <b>466.342,39</b> | <b>332.340,39</b> |

## Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em Reais)

**7. APLICAÇÕES FINANCEIRAS**

|                                    | <b>31.12.2022</b> | <b>31.12.2021</b>   |
|------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Aplicações Financeiras – BNDES (a) | 0,00              | 1.637.674,82        |
| <b>Total</b>                       | <b>0,00</b>       | <b>1.637.674,82</b> |

- a) O título trata-se da garantia prevista na cláusula sétima do contrato de empréstimo nº 11.2.0406.1 firmado em 13/06/2011 e da cláusula sexta do contrato 14.2.0735.1 firmado em 10/10/2014 com o Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico e Social – BNDES, o qual se transfere para as Aplicações Financeira de Curto Prazo (item 4.1), haja visto que o contrato mencionado findará em 15/10/2023.

**8. DEPÓSITOS JUDICIAIS**

Os depósitos judiciais (trabalhistas) referem-se a garantia do Juízo e/ou admissibilidade de recursos para outras instâncias na forma prevista na legislação trabalhista.

|   | <b>31.12.2022</b> | <b>31.12.2021</b> |
|---|-------------------|-------------------|
| Depósitos Judiciais Recursos Trabalhistas | 77.036,59         | 0,00              |
| <b>Total</b>                              | <b>77.036,59</b>  | <b>0,00</b>       |

**9. INVESTIMENTOS**

|  | <b>31.12.2022</b>   | <b>31.12.2021</b>   |
|--|---------------------|---------------------|
| Participação em Cooperativa de Crédito - UNICRED (a) | 27.364,73           | 24.451,15           |
| Fundo Garantidor de Crédito – SC Garantias (b)       | 1.042.089,81        | 933.749,55          |
| Propriedade para Investimento (c)                    | 1.877.673,00        | 1.877.673,00        |
| <b>Total</b>   | <b>2.947.127,54</b> | <b>2.835.873,70</b> |

- a) No ano de 2016 o Banco da Família adquiriu cotas de participação na Cooperativa Unicred Oeste e Serra. Em 2018 foram incorporados ao saldo do investimento o valor de R\$ 12.236, em 2019 o valor de R\$ 7.548 referente a distribuição de sobras e juros ao capital, em 2020 o valor de R\$ 1.552,43 referente a distribuição de sobras e juros ao capital. Em 2021, as sobras foram distribuídas diretamente na conta corrente 101985-6, no valor de R\$ 171,06 na data de 07/05/2021. Em 2022, foram incorporados ao saldo do investimento o valor de R\$ 2.591,75. Em dezembro de 2022, foi solicitada a demissão como associado e efetuado o pedido da restituição do crédito junto ao saldo do capital social.
- b) Em 31 de maio de 2017, foi firmado o convênio nº 002/2017 entre a Associação Brasileira para o Desenvolvimento da Família e a Associação de Garantia de Crédito de Santa Catarina – SC Garantias. O presente convênio tem por objetivo permitir a utilização de garantias da SC GARANTIAS nas operações de crédito para capital de giro, para investimento fixo, investimento misto e fortalecimento financeiro, contraído pelos associados Beneficiários do SC GARANTIAS junto ao Banco da Família, de acordo com as condições e procedimentos estabelecidos no Manual de Operações e Concessão de Garantias da SC GARANTIAS. O fundo de risco administrado pela SC Garantias é constituído com recursos

## Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em Reais)

oriundos de convênios com o SEBRAE e com os recursos de contrapartida dos Associados Fundadores da SC GARANTIAS. Os recursos do fundo são aplicados em investimentos de perfil conservador através de títulos da dívida pública federal ou cota de fundos de investimento com renda fixa, lastreadas exclusivamente por títulos do governo federal. Os recursos do SEBRAE são liberados de acordo com o cronograma estabelecido no Acordo de Resultados, bem como os recursos da contrapartida do Banco da Família.

- c) No ano de 2020 foi adquirido um imóvel para investimento, sendo um prédio de alvenaria no valor de R\$1.840.000,00, destinado a uma sala comercial localizado na Rua Coronal Córdova, nº 78, Centro, na cidade de Lages/SC. Na conta imóvel para investimento, foi adicionado o custo de escrituração do imóvel no valor de R\$ 37.673,00. Em 05/06/2020, na data de aquisição do imóvel, a instituição adotou como método de custo para avaliação do bem e em 31/08/2021 o método foi alterado para avaliação ao valor justo. No entanto, o contrato de compra e venda possui uma cláusula de retrovenda dentro do prazo de até três anos. Assim, durante este período, a entidade não realizará o reconhecimento proveniente dos benefícios econômicos futuros associados à propriedade para investimento.

**10. IMOBILIZADO****10.1 Demonstrativo de Custos de Aquisição, Depreciação Acumulada e Valor Líquido**

| Descrição                                  | Taxa anual Depreciação | Custo Aquisição     | Depreciação Acumulada | Líquido 2022        | Líquido 2021        |
|--|------------------------|---------------------|-----------------------|---------------------|---------------------|
| <b>Imobilizado em andamento</b>            |                        | <b>11.856,88</b>    | <b>0,00</b>           | <b>11.856,88</b>    | <b>14.459,92</b>    |
| Reforma/Benf/ imóveis locados em andamento |                        | 11.856,88           | 0,00                  | 11.856,88           | 14.459,92           |
| <b>Imobilizado de Uso</b>                  |                        | <b>3.842.247,15</b> | <b>2.030.907,19</b>   | <b>1.811.339,96</b> | <b>1.294.818,13</b> |
| Móveis e utensílios                        | 10%                    | 435.844,35          | 240.767,88            | 195.076,47          | 210.116,56          |
| Máquinas e equipamentos                    | 20%                    | 317.375,56          | 177.518,89            | 139.856,67          | 147.688,95          |
| Veículos                                   | 20%                    | 924.728,45          | 241.684,24            | 683.044,21          | 149.765,00          |
| Reforma/Benf/ imóveis locados -100         | 100%                   | 62.730,62           | 62.730,62             | 0,00                | 0,00                |
| Reforma/Benf/ imóveis locados -20          | 20%                    | 311.235,34          | 58.551,33             | 252.684,01          | 49.992,09           |
| Reforma/Benf/ imóveis locados -17          | 17%                    | 231.922,56          | 231.922,56            | 0,00                | 33.000,93           |
| Reforma/Benf/ imóveis locados - 12         | 12%                    | 673.867,86          | 333.315,10            | 340.552,76          | 418.515,20          |
| Reforma/Benf/ imóveis locados - 50         | 50%                    | 9.959,92            | 4.980,00              | 4.979,92            | 0,00                |
| Computadores e Periféricos                 | 20%                    | 854.310,49          | 670.989,92            | 183.320,57          | 267.156,73          |
| Computadores e Periféricos 3 anos          | 33%                    | 20.272,00           | 8.446,65              | 11.825,35           | 18.582,67           |
| <b>Total</b>                               |                        | <b>3.854.104,03</b> | <b>2.030.907,19</b>   | <b>1.823.196,84</b> | <b>1.309.278,05</b> |

## Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em Reais)

**10.2 Reconciliação Do Valor Contábil****2022**

| Descrição                                  | Saldo Inicial       | Adições/Transf.   | Baixas/Transf.     | Depreciações        | Saldo Final         |
|--|---------------------|-------------------|--------------------|---------------------|---------------------|
| <b>Imobilizado em andamento</b>            | <b>14.459,92</b>    | <b>11.856,88</b>  | <b>(14.459,92)</b> | <b>0,00</b>         | <b>11.856,88</b>    |
| Reforma/Benf/ imóveis locados em andamento | 14.459,92           | 11.856,88         | (14.459,92)        | 0,00                | 11.856,88           |
| <b>Imobilizado de Uso</b>                  | <b>1.294.818,13</b> | <b>986.457,08</b> | <b>(6.448,22)</b>  | <b>(463.487,03)</b> | <b>1.811.339,96</b> |
| Móveis e utensílios                        | 210.116,56          | 26.439,57         | (3.532,52)         | (37.947,13)         | 195.076,48          |
| Máquinas e equipamentos                    | 147.688,95          | 49.167,44         | (2.016,29)         | (54.983,43)         | 139.856,67          |
| Veículos                                   | 149.765,00          | 650.123,70        | 0,00               | (116.844,49)        | 683.044,21          |
| Reforma/Benf/ imóveis locados -100         | 0,00                | 0,00              | 0,00               | 0,00                | 0,00                |
| Reforma/Benf/ imóveis locados -20          | 49.992,09           | 223.674,37        | (899,41)           | (77.962,44)         | 194.804,61          |
| Reforma/Benf/ imóveis locados -17          | 33.000,93           | 0,00              | 0,00               | (33.000,93)         | 0,00                |
| Reforma/Benf/ imóveis locados - 12         | 418.515,20          | 0,00              | 0,00               | (20.982,45)         | 397.532,75          |
| Reforma/Benf/ imóveis locados - 50         | 0,00                | 9.959,92          | 0,00               | (4.980,00)          | 4.979,92            |
| Computadores e Periféricos                 | 267.156,73          | 27.092,08         | 0,00               | (110.028,84)        | 184.219,97          |
| Computadores e Periféricos 3 anos          | 18.582,67           | 00                | 0,00               | (6.757,32)          | 11.825,35           |
| <b>Total</b>                               | <b>1.309.278,05</b> | <b>998.313,96</b> | <b>(20.908,14)</b> | <b>(463.487,03)</b> | <b>1.823.196,84</b> |

**2021**

| Descrição                                  | Saldo Inicial       | Adições/Transf.   | Baixas/Transf.     | Depreciações        | Saldo Final         |
|--|---------------------|-------------------|--------------------|---------------------|---------------------|
| <b>Imobilizado em andamento</b>            | <b>0,00</b>         | <b>14.459,92</b>  | <b>0,00</b>        | <b>0,00</b>         | <b>14.459,92</b>    |
| Reforma/Benf/ imóveis locados em andamento | 0,00                | 14.459,92         | 0,00               | 0,00                | 14.459,92           |
| <b>Imobilizado de Uso</b>                  | <b>1.324.220,18</b> | <b>384.096,43</b> | <b>(30.718,27)</b> | <b>(382.780,21)</b> | <b>1.294.818,13</b> |
| Móveis e utensílios                        | 228.625,07          | 19.997,35         | (5.166,28)         | (33.339,58)         | 210.116,56          |
| Máquinas e equipamentos                    | 129.295,11          | 72.047,62         | (25.551,99)        | (28.101,79)         | 147.688,95          |
| Veículos                                   | 93.231,67           | 125.000,00        | 0,00               | (68.466,67)         | 149.765,00          |
| Reforma/Benf/ imóveis locados -100         | 0,00                | 0,00              | 0,00               | 0,00                | 0,00                |
| Reforma/Benf/ imóveis locados -20          | 33.762,15           | 30.216,75         | 0,00               | (13.986,81)         | 49.992,09           |
| Reforma/Benf/ imóveis locados -17          | 72.427,77           | 0,00              | 0,00               | (39.426,84)         | 33.000,93           |
| Reforma/Benf/ imóveis locados - 12         | 496.477,64          | 0,00              | 0,00               | (77.962,44)         | 418.515,20          |
| Computadores e Periféricos                 | 270.400,77          | 116.562,71        | 0,00               | (119.806,75)        | 267.156,73          |
| Computadores e Periféricos 3 anos          | 0,00                | 20.272,00         | 0,00               | (1.689,33)          | 18.582,67           |
| <b>Total</b>                               | <b>1.324.220,18</b> | <b>398.556,35</b> | <b>(30.718,27)</b> | <b>(382.780,21)</b> | <b>1.309.278,05</b> |

**11. INTANGÍVEL****11.1 Demonstrativo de Custos de Aquisição, Amortização Acumulada e Valor Líquido**

| Descrição                            | Taxa anual Amortização | Custo Aquisição   | Amortização Acumulada | Líquido 2022      | Líquido 2021      |
|--------------------------------------|------------------------|-------------------|-----------------------|-------------------|-------------------|
| Licença de Uso Software – 1 ano      | 100%                   | 62.586,44         | 62.586,44             | 0,00              | 5.695,14          |
| Licença de Uso Software – 10 anos    | 10%                    | 654.538,62        | 183.406,51            | 471.132,11        | 536.585,87        |
| Licença de Uso Software – 2 anos     | 50%                    | 58.447,20         | 58.447,20             | 0,00              | 4.870,60          |
| Implantação de Software em Andamento | -                      | 138.931,08        | 0,00                  | 138.931,08        | 27.806,62         |
| <b>Total</b>                         |                        | <b>914.503,34</b> | <b>304.440,15</b>     | <b>610.063,19</b> | <b>574.958,23</b> |

## Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em Reais)

**11.2 Reconciliação Do Valor Contábil****2022**

| Descrição                            | Saldo Inicial     | Adições/Transf.   | Baixas/Transf. | Amortizações       | Saldo Final       |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|----------------|--------------------|-------------------|
| Licença de Uso Software – 1 ano      | 5.695,14          | 0,00              | 0,00           | (5.695,14)         | 0,00              |
| Licença de Uso Software – 10 anos    | 536.585,87        | 0,00              | 0,00           | (65.453,76)        | 471.132,11        |
| Licença de Uso Software – 2 anos     | 4.870,60          | 0,00              | 0,00           | (4.870,60)         | 0,00              |
| Implantação de Software em Andamento | 27.806,62         | 111.124,46        | 0,00           | 0,00               | 138.931,08        |
| <b>Total</b>                         | <b>574.958,23</b> | <b>111.124,46</b> | <b>0,00</b>    | <b>(76.019,50)</b> | <b>610.063,19</b> |

**2021**

| Descrição                            | Saldo Inicial     | Adições/Transf.   | Baixas/Transf.      | Amortizações        | Saldo Final       |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|---------------------|---------------------|-------------------|
| Licença de Uso Software – 1 ano      | 6.078,07          | 21.661,08         | 0,00                | (22.044,01)         | 5.695,14          |
| Licença de Uso Software – 10 anos    | 326.348,74        | 266.797,65        | 0,00                | (56.560,52)         | 536.585,87        |
| Licença de Uso Software – 2 anos     | 34.094,20         | 0,00              | 0,00                | (29.223,60)         | 4.870,60          |
| Implantação de Software em Andamento | 248.297,64        | 46.306,63         | (266.797,65)        | 0,00                | 27.806,62         |
| <b>Total</b>                         | <b>614.818,65</b> | <b>334.765,36</b> | <b>(266.797,65)</b> | <b>(107.828,13)</b> | <b>574.958,23</b> |

**12. EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS**

| Credor                        | 2022                 |                      |                      | 2021                 |                      |                      |
|-------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|                               | Curto Prazo          | Longo Prazo          | Total                | Curto Prazo          | Longo Prazo          | Total                |
| 1 BNDES 14.207.351            | 4.764.408,94         | 0,00                 | 4.764.408,94         | 5.686.603,36         | 4.715.300,73         | 10.401.904,09        |
| 2 OIKOCREDIT 2020             | 1.299.959,70         | 3.871.800,00         | 5.171.759,70         | 1.299.491,72         | 5.162.400,00         | 6.461.891,72         |
| 3 DAYCOVAL 85.612-8           | 332.483,17           | 0,00                 | 332.483,17           | 1.666.163,01         | 314.914,50           | 1.981.077,51         |
| 4 DAYCOVAL 94.314-4           | 492.243,34           | 27.947,93            | 520.191,27           | 1.110.845,66         | 497.485,33           | 1.608.330,99         |
| 5 CEF 715.876                 | 2.986.065,24         | 1.292.401,02         | 4.278.466,26         | 2.831.876,58         | 4.275.983,43         | 7.107.860,01         |
| 6 BNP PARIBAS 001/2021        | 505.692,80           | 0,00                 | 505.692,80           | 2.437.027,01         | 476.682,46           | 2.913.709,47         |
| 7 DAYCOVAL 95556-8            | 782.534,85           | 90.905,61            | 873.440,46           | 2.056.363,38         | 829.685,90           | 2.886.049,28         |
| 8 DAYCOVAL 96492-3            | 120.885,84           | 305.319,72           | 426.205,56           | 987.014,69           | 397.949,53           | 1.384.964,22         |
| 9 DAYCOVAL 97900-9            | 916.444,22           | 600.506,65           | 1.516.950,87         | 1.328.594,01         | 1.403.084,09         | 2.731.678,10         |
| 10 CEF 1365936                | 1.366.163,99         | 2.817.104,13         | 4.183.268,12         | 877.830,04           | 4.155.557,07         | 5.033.387,11         |
| 11 CONTRATOS DE MÚTUOS (12.2) | 10.175.179,45        | 0,00                 | 10.175.179,45        | 9.880.533,30         | 426.935,52           | 10.307.468,82        |
| 12 BNDES 21.2.0222.1          | 41.114,11            | 9.998.817,77         | 10.039.931,88        | 0,00                 | 0,00                 | 0,00                 |
| 13 BNP PARIBAS 001/2022       | 539.901,02           | 422.157,07           | 962.058,09           | 0,00                 | 0,00                 | 0,00                 |
| 14 BNP PARIBAS 002/2022       | 3.240.081,75         | 1.741.988,96         | 4.982.070,71         | 0,00                 | 0,00                 | 0,00                 |
| 15 DAYCOVAL 102733-8          | 2.441.418,48         | 958.476,02           | 3.399.894,50         | 0,00                 | 0,00                 | 0,00                 |
| 16 DAYCOVAL 103278-1          | 1.060.332,06         | 1.496.800,16         | 2.557.132,22         | 0,00                 | 0,00                 | 0,00                 |
| 17 DAYCOVAL 103798-8          | 1.104.554,34         | 1.499.400,72         | 2.603.955,06         | 0,00                 | 0,00                 | 0,00                 |
| <b>TOTAL</b>                  | <b>32.169.463,30</b> | <b>25.123.625,76</b> | <b>57.293.089,06</b> | <b>30.162.342,76</b> | <b>22.655.978,56</b> | <b>52.818.321,32</b> |



## Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em Reais)

**12.1 Prazos**

| Nr. | Credor               | Nr. Contrato | Vr. Contrato R\$ | Início     | Fim        | Prazo       | Carência    | Amortização |
|-----|----------------------|--------------|------------------|------------|------------|-------------|-------------|-------------|
| 1   | BNDES 14.207.351     | 14.207.351   | 15.000.000       | 15/10/2014 | 15/10/2023 | 36 m        | 72 m        | Mensal      |
| 2   | OIKOCREDIT 2020      | 12_2020      | 6.453.000        | 28/12/2020 | 28/12/2026 | 72 m        | 18 m        | Semestral   |
| 3   | DAYCOVAL 85.612-8    | 85.612-8     | 5.057.241        | 12/09/2019 | 25/09/2023 | 45 m        | 4 m         | Mensal      |
| 4   | DAYCOVAL 94.314-4    | 94.314-4     | 2.839.186        | 17/12/2020 | 05/02/2024 | 36 m        | 2 m         | Mensal      |
| 5   | CEF 715.876          | 715.876      | 10.000.000       | 27/05/2020 | 27/05/2024 | 48 m        | 6 m         | Mensal      |
| 6   | BNP PARIBAS 001/2021 | 001/2021     | 5.477.087        | 26/07/2021 | 30/06/2023 | 24 m        | -           | Mensal      |
| 7   | DAYCOVAL 95556-8     | 95.556-8     | 41.718.401       | 18/03/2021 | 20/05/2024 | 36 m        | 3 m         | Mensal      |
| 8   | DAYCOVAL 96492-3     | 96.492-3     | 1.859.256        | 10/06/2021 | 12/08/2024 | 36 m        | 3 m         | Mensal      |
| 9   | DAYCOVAL 97900-9     | 97.900-9     | 2.674.472        | 23/09/2021 | 10/12/2024 | 36 m        | 3 m         | Mensal      |
| 10  | CEF 1365936          | 1365936      | 5.000.000        | 29/09/2021 | 30/09/2025 | 48 m        | 6 m         | Mensal      |
| 11  | CONTRATOS DE MÚTUOS  | -            | 9.979.100        | 01/06/2021 | 05/08/2023 | 362 a 721 d | 362 a 721 d | Único       |
| 12  | BNDES 21.2.0222.1    | 21.2.0222.1  | 15.000.000       | 31/08/2021 | 15/09/2029 | 48 m        | 24 m        | Mensal      |
| 13  | BNP PARIBAS 001/2022 | 001/2022     | 1.273.544        | 23/03/2022 | 31/10/2024 | 30 m        | 2 m         | Mensal      |
| 14  | BNP PARIBAS 002/2022 | 002/2022     | 6.426.630        | 14/06/2022 | 14/12/2024 | 30 m        | -           | Mensal      |
| 15  | DAYCOVAL 102733-8    | 102733-8     | 4.641.599        | 07/07/2022 | 08/09/2025 | 36 m        | 3 m         | Mensal      |
| 16  | DAYCOVAL 103278-1    | 103278-1     | 2.655.686        | 11/08/2022 | 13/10/2025 | 36 m        | 3 m         | Mensal      |
| 17  | DAYCOVAL 103798-8    | 103798-8     | 2.630.168        | 16/09/2022 | 17/11/2025 | 36 m        | 3 m         | Mensal      |

**12.2 Contrato de Empréstimo Mútuo:**

Em 2021, a associação passou a captar recursos através de mútuo, nos termos do art. 586 do Código Civil com a finalidade exclusiva para o desenvolvimento de seus objetivos sociais. Os recursos são remunerados através de um percentual sobre o CDI (Certificado de Depósito Interbancário), limitado a 12% a.a., sendo que os referidos contratos estão livres de cláusulas restritivas/*covenants* relativas às garantias. Conforme orientação jurídica, não consta restrição de operações de mútuos no estatuto da Associação.

Sobre essa transação, incidirá o desconto de Imposto de Renda sobre os juros dos contratos nos termos da lei nº 11.033/2004 e do art. 46 da IN RFB nº 1.585 de 31 de agosto de 2015.

**12.3 Garantias**

BNDES:

Contrato nº 14.207.351: As garantias correspondem a constituição de um fundo denominado Fundo Microcrédito PMC, destinado a assegurar o pagamento de quaisquer obrigações decorrentes do Contrato, no valor correspondente ao das prestações do principal e dos acessórios vencíveis em cada período, mantido durante toda a contratualidade. O saldo contábil do Fundo PMC BNDES deverá corresponder ao montante mínimo de 118% (cento e dezoito por cento) do saldo devedor do Contrato.

O contrato BNDES 14.207.351, prevê garantia em conta vinculada, no valor de R\$ 1.000.000 (um milhão de reais) e seus rendimentos, para assegurar o pagamento de quaisquer obrigações decorrentes do referido contrato, a qual deverá ser mantida em aplicação financeira de renda fixa de baixo risco.

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em Reais)

---

Contrato nº 21.2.0222.1: As garantias correspondem a constituição de um fundo denominado Fundo Microcrédito PMC, destinado a assegurar o pagamento de quaisquer obrigações decorrentes do Contrato, no valor correspondente ao das prestações do principal e dos acessórios vencíveis em cada período, mantido durante toda a contratualidade. O saldo contábil do Fundo PMC BNDES deverá corresponder ao montante mínimo de 125% (cento e dezoito por cento) do saldo devedor do Contrato.

BNP PARIBAS: A instituição possui um convênio para realização de Operações de Cessão de Direitos Creditórios (com Coobrigação) nº 001/2021, nº 001/2022 e nº 002/2022, onde o Banco da Família, na condição de CEDENTE, faz a cessão de uma listagem de contratos ativos ao CESSIONÁRIO de todos os direitos decorrentes dos Documentos Creditórios, solicitando a antecipação desses recebíveis no ato da assinatura do convênio, ficando, porém coobrigado em relação aos pagamentos nos respectivos vencimentos. A garantia está atrelada a nota promissória emitida pelo BANCO BNP PARIBAS BRASIL S.A.

OIKOCREDIT:

Contrato 12/2020: As garantias deste contrato correspondem:

- a) Ao patrimônio da instituição, abrangendo os bens atuais e futuros;
- b) A Nota promissória emitida, na data da assinatura do contrato, em favor da OIKOCREDIT;
- c) A Cessão fiduciária oriunda da carteira de recebíveis, representando no mínimo 125% do valor do empréstimo, garantia essa que deverá manter-se até o seu pagamento integral. Os recebíveis cedidos fiduciariamente devem ser contratos que não estejam com inadimplência superior a 30 dias (PAR30) e que não sejam contratos refinanciados, devendo os recebíveis que entrarem nestas condições serem substituídos por recebíveis adimplentes. O valor inicialmente cedido fiduciariamente poderá ser ajustado mediante acordo entre as Partes à medida que o saldo devedor do empréstimo for reduzido, mas deverá representar sempre pelo menos esse mesmo percentual de 125% do referido saldo devedor.

DAYCOVAL: A instituição possui cinco contratos ativos para realização de Operações de Cessão de Direitos Creditórios (com coobrigação) nº 85.612-8, nº 94.314-4, nº 95556-8, nº 96492-3, nº 97900-9, nº 102733-8, nº 103278-1 e nº 103798-8, onde o Banco da Família, na condição de CEDENTE, faz a cessão de uma listagem de contratos ativos ao CESSIONÁRIO de todos os direitos decorrentes dos Documentos Creditórios, solicitando a antecipação desses recebíveis no ato da assinatura do contrato, ficando, porém coobrigado em relação aos pagamentos nos respectivos vencimentos. A garantia está atrelada a nota promissória emitida pelo BANCO DAYCOVAL S.A.

Os contratos nº 95556-8, nº 96492-3 e nº 97900-9 possuem como garantia adicional um ativo financeiro, sendo este aplicado em Renda fixa através de CDB, que perdurará durante todo o prazo do contrato, correspondendo aos respectivos percentuais sobre o saldo devedor de cada contrato:

| Contratos  | Ativo Financeiro | Saldo devedor do contrato |
|------------|------------------|---------------------------|
| Nº 95556-8 | CDB              | 30%                       |
| Nº 96492-3 | CDB              | 30%                       |
| Nº 97900-9 | CDB              | 20%                       |

## Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em Reais)

## CAIXA ECONÔMICA FEDERAL:

Contrato nº 715.876: as garantias deste contrato correspondem:

- a) Nota promissória emitida pela Caixa Econômica Federal.
- b) Cessão Fiduciária de Direitos Creditórios de recebíveis dos contratos de concessão de microcrédito produtivo orientando na forma de cobrança bancária constituído por no mínimo, 100% do saldo devedor;
- c) Cessão Fiduciária de Direitos Creditórios de Duplicadas Mercantis constituído por no mínimo 15% do saldo devedor.

Contrato nº 1365936: as garantias deste contrato correspondem:

- a) Nota promissória emitida pela Caixa Econômica Federal;
- b) Cessão Fiduciária de Direitos Creditórios de recebíveis dos contratos de concessão de microcrédito produtivo orientando na forma de cobrança bancária constituído por no mínimo, 100% do saldo devedor;
- c) Cessão Fiduciária de Direitos Creditórios de Duplicadas Mercantis constituído por no mínimo 10% do saldo devedor.
- d) Cessão Fiduciária de Direitos Creditórios de Aplicação Financeira – Renda Fixa constituído por no mínimo 5% do saldo devedor.

**13. FORNECEDORES**

|                      | <b>31.12.2022</b> | <b>31.12.2021</b> |
|----------------------|-------------------|-------------------|
| Fornecedores a Pagar | 241.807,19        | 194.314,63        |
| <b>Total</b>         | <b>241.807,19</b> | <b>194.314,63</b> |

A conta de Fornecedores a pagar refere-se aos pagamentos a efetuar a terceiros por conta da aquisição de bens e serviços.

**14. OBRIGAÇÕES SOCIAIS E TRABALHISTAS**

|                                     | <b>31.12.2022</b>   | <b>31.12.2021</b>   |
|-------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Salário a Pagar                     | 457.882,00          | 531.152,00          |
| Rescisões Trabalhistas a Pagar      | 1.316,34            | 0,00                |
| Provisão de Férias e Encargos       | 1.113.295,12        | 1.083.808,34        |
| Provisão de Indenização Trabalhista | 412.274,81          | 359.969,80          |
| Provisão p/ Prêmio por Resultado    | 0,00                | 229.118,87          |
| <b>Total</b>                        | <b>1.984.768,27</b> | <b>2.204.049,01</b> |

## Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em Reais)

**15. OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS E PREVIDENCIÁRIAS**

|  | <b>31.12.2022</b> | <b>31.12.2021</b> |
|--|-------------------|-------------------|
| Impostos e Contribuições s/ Serviços Terceiros | 8.986,60          | 8.512,08          |
| IRRF   | 146.899,73        | 141.496,82        |
| INSS   | 214.928,41        | 261.582,57        |
| FGTS   | 69.086,27         | 75.070,54         |
| PIS-FOLHA                                      | 11.113,85         | 11.799,74         |
| Mensalidade Sindical                           | 60,00             | 90,00             |
| COFINS   | 5.241,73          | 4.166,82          |
| ISS  | 1.399,96          | 1.281,39          |
| IRRF S/ MÚTUO PF                               | 0,00              | 417,95            |
| <b>Total</b>                                   | <b>457.716,55</b> | <b>504.417,91</b> |

**16. PROJETO WATER CREDIT**

|   | <b>31.12.2022</b> | <b>31.12.2021</b> |
|---|-------------------|-------------------|
| Subvenção a Realizar – Projeto Water Credit | 194.118,79        | 7.060,35          |
| <b>Total</b>                                | <b>194.118,79</b> | <b>7.060,35</b>   |

Refere-se ao Contrato de doação firmado em 05 de julho de 2017 entre a Water.org e o Banco da Família para fornecer um subsídio de US\$ 313,000 para o programa BF SANEAMENTO. Este programa tem duração de quatro anos e visa fornecer subsídios específicos e de assistência técnica para desenvolver e lançar produtos financeiros concebidos especificamente para conceder acesso ao crédito, conscientizar a comunidade e financiar os investimentos para a água potável e para o saneamento. Os Fundos do Programa serão transferidos a organização segundo a tabela de desembolsos anexada ao contrato de doação. Em julho de 2021, o contrato de doação foi aditivado até fevereiro de 2022 e o valor do subsídio acrescido de USD 22,100. Em 2022, houve um segundo aditivo prorrogando prazo do contrato até abril de 2023 com adicional de subsídio de USD 50,000, totalizando até o momento USD 385,100.

**17. OUTRAS OBRIGAÇÕES A PAGAR**

|                                     | <b>31.12.2022</b>   | <b>31.12.2021</b> |
|-------------------------------------|---------------------|-------------------|
| Seguros Contratados a Pagar (a)     | 39.600,18           | 47.245,12         |
| Créditos a Regularizar (b)          | 630.029,47          | 217.026,16        |
| Consignações - Empréstimos em Folha | 29.400,15           | 26.565,51         |
| Consignações - Convênio Farmácia    | 2.704,53            | 3.023,01          |
| SC Garantias                        | 7.394,00            | 3.200,00          |
| Fundo Garantidor de Crédito         | 43.928,86           | 29.774,45         |
| Cartão de Crédito Bradesco          | 0,00                | 1.963,50          |
| Obrigações Honras SC Garantias      | 481.702,19          | 216.666,78        |
| Projeto BRK Ambiental               | 0,00                | 20.870,67         |
| Projeto Produtores da Serra         | 5.155,69            | 8,80              |
| <b>Total</b>                        | <b>1.239.915,07</b> | <b>566.344,00</b> |

## Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em Reais)

- a) Seguros contratados a pagar, para os mutuários de empréstimos. Coberturas: morte, morte acidental, invalidez permanente total ou parcial por acidente; Limite de capital segurado: R\$ 160.000 (cento e sessenta mil reais) por mutuário; Faixa etária coberta: 18 a 77 anos (Limite idade = 77 anos para cobertura e 70 anos nova adesão). Para empréstimos contratados a partir de outubro de 2020, os familiares do segurado passam a receber o ressarcimento no valor correspondente as parcelas já quitadas, além da quitação do empréstimo com a instituição. Em outubro de 2022 aconteceu a migração da Mongeral Aegon – MAG Seguros para Previsul Seguradora.
- b) A conta de créditos a regularizar é composta por liberações a pagar de contratos efetivados no dia 30/12/2022, que foram pagos no dia 02/01/2023; valores recebidos em conta corrente a serem identificados e regularizados, plano de saúde a regularizar e créditos de clientes a ressarcir.

**18. PROVISÃO PARA PASSIVOS CONTINGENTES**

|                                    | <u>31.12.2022</u> | <u>31.12.2021</u> |
|------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Provisão para Indenização Judicial | 235.671,48        | 427.549,44        |
| <b>Total</b>                       | <b>235.671,48</b> | <b>427.549,44</b> |

A provisão para indenização judicial civil e trabalhista foi constituída em função da provável perda em demandas judiciais, com base em Parecer dos Assessores Jurídicos da Organização, para as Ações Judiciais conhecidas até a data do encerramento do exercício.

Baseado nos relatórios apresentados pelos assessores jurídicos, em 31 de dezembro de 2022, existem ações judiciais de cobrança movidas pela Organização com boas possibilidades de desfechos favoráveis, mas incertos, as quais são consideradas como ativos contingentes, não sendo passíveis de reconhecimento na contabilidade.

Da mesma forma, as ações judiciais movidas contra a Organização foram classificadas pelos assessores jurídicos com probabilidades de perdas possíveis e prováveis, cujas práticas contábeis requerem a seguinte divulgação:

**Contingências Ativas**

| <u>Probabilidade</u> | <u>Valor</u> |
|----------------------|--------------|
| Provável             | 7.330.678,81 |

**Contingências Passivas**

| <u>Probabilidade</u> | <u>Valor</u>        |
|----------------------|---------------------|
| Provável             | 235.671,48          |
| Possível             | 1.238.608,61        |
| <b>Total</b>         | <b>1.474.280,09</b> |

## Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em Reais)

As ações passivas com classificação de perda “provável” foram reconhecidas como “provisão” contábil e totalizaram R\$ 235.671,48 em 31 de dezembro de 2022, conforme exposto anteriormente no início desta nota explicativa, amparadas nos preceitos legais.

**19. PATRIMÔNIO LÍQUIDO**

|                       | <u>31.12.2022</u>           | <u>31.12.2021</u>           |
|-----------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Patrimônio Social (a) | 80.103.048,91               | 66.600.221,35               |
| Superávit Acumulado   | 7.327.090,48                | 13.502.827,56               |
| <b>Total</b>          | <b><u>87.430.139,39</u></b> | <b><u>80.103.048,91</u></b> |

- a) O patrimônio social da Organização é constituído por doações pecuniárias, doações de bens e serviços, legados, dotações, auxílios e subvenções que lhe foram feitos por órgãos públicos, por pessoas físicas e jurídicas de direito privado nacional e ou estrangeiro e por superávits acumulados.

**20. RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA**

|  | <u>31.12.2022</u>           | <u>31.12.2021</u>           |
|--|-----------------------------|-----------------------------|
| <b>Receitas</b>                        |                             |                             |
| Rendas de operações de crédito         | 48.536.650,61               | 41.850.255,02               |
| Outras receitas                        | 3.151.601,99                | 2.747.379,57                |
| Convênio BID                           | 0,00                        | 221.365,29                  |
| Projeto Water Credit                   | 190.725,15                  | 178.666,44                  |
| <b>Total das Receitas Operacionais</b> | <b><u>51.878.977,75</u></b> | <b><u>44.997.666,32</u></b> |
| <b>(-) Deduções da Receita</b>         |                             |                             |
| Descontos Concedidos                   | (505.310,73)                | (492.012,04)                |
| Comissões de Parceiros                 | (79.973,69)                 | 0,00                        |
| <b>Receita Operacional Líquida</b>     | <b><u>51.293.693,33</u></b> | <b><u>44.505.654,28</u></b> |

**21. DESPESAS OPERACIONAIS**

Para fins de informação adicional, apresentamos o detalhamento das despesas operacionais por natureza, ou seja, despesas que apresentam as mesmas características quanto ao objeto do gasto:

## Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em Reais)

|   | <b>31.12.2022</b>      | <b>31.12.2021</b>      |
|---|------------------------|------------------------|
| Pessoal e encargos                      | (13.912.882,80)        | (13.204.050,14)        |
| Juros e encargos s/empréstimos passivos | (5.183.610,06)         | (3.860.753,27)         |
| Provisão para operações crédito         | (16.636.217,28)        | (6.001.619,46)         |
| Consultas e cobranças                   | (1.931.727,14)         | (1.637.798,22)         |
| Marketing                               | (720.147,16)           | (692.508,31)           |
| Serviços técnicos especializados        | (362.564,85)           | (369.408,28)           |
| Imobiliárias (aluguéis)                 | (1.355.852,88)         | (1.104.313,48)         |
| Viagem                                  | (410.460,33)           | (261.430,58)           |
| Material                                | (123.816,81)           | (107.265,27)           |
| Manutenção e conservação bens           | (273.878,19)           | (325.691,64)           |
| Processamento de dados                  | (1.116.566,72)         | (904.105,39)           |
| Depreciação e amortização               | (539.506,53)           | (519.412,05)           |
| Associação e parceiros                  | (80.338,47)            | (152.548,03)           |
| Seguros                                 | (31.502,20)            | (18.538,33)            |
| Indenizações e Déficit Alienação Ativos | (324.144,25)           | (56.024,31)            |
| Responsabilidade Social                 | (170.592,81)           | (114.311,06)           |
| Outras despesas administrativas         | (1.041.024,66)         | (951.059,67)           |
| Convênio BID                            | 0,00                   | (178.666,44)           |
| Projeto Water Credit                    | (190.725,15)           | (221.365,29)           |
| <b>Total</b>                            | <b>(44.405.558,29)</b> | <b>(30.680.869,22)</b> |

**22. RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO**

|                                       | <b>31.12.2022</b>   | <b>31.12.2021</b>   |
|---------------------------------------|---------------------|---------------------|
| <b>Receitas Financeiras</b>           |                     |                     |
| Rendimento de Aplicação Financeira    | 868.874,45          | 351.209,15          |
| <b>Total das Receitas Financeiras</b> | <b>868.874,45</b>   | <b>351.209,15</b>   |
| <b>Despesas Financeiras</b>           |                     |                     |
| Serviços do Sistema Financeiro        | (420.771,42)        | (660.136,17)        |
| Outras Despesas Financeiras           | (9.147,59)          | (13.030,48)         |
| <b>Total das Despesas Financeiras</b> | <b>(429.919,01)</b> | <b>(673.166,65)</b> |
| <b>Resultado Financeiro Líquido</b>   | <b>438.955,44</b>   | <b>(321.957,50)</b> |

**23. ISENÇÕES TRIBUTÁRIAS****23.1 COFINS e IOF**

A Organização é uma pessoa jurídica de direito privado, sem fins lucrativos, constituída sob a forma jurídica de associação, nos termos previstos no Código Civil Brasileiro - Lei Federal nº 10.406/2002 e qualificada como OSCIP – Organização da Sociedade Civil de Interesse Público, segundo as normas estabelecidas pela Lei Federal nº 9.790/99. Nesse contexto, decidiu-se por unanimidade dos membros do Conselho de Administração o não provisionamento dos valores que pudessem vir a ser devidos da COFINS e do IOF sobre a receita operacional bruta.

## Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em Reais)

**23.2 PIS**

A Organização, baseada em argumentos jurídicos, entende que está sujeita ao pagamento do PIS-FOLHA com base em 1% da folha de pagamento, não se enquadrando, portanto, no pagamento do PIS sobre as receitas brutas.

**23.3 IRPJ e CSLL**

A Organização é isenta do Imposto de Renda sobre o Lucro e da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido, conforme previsto no artigo 184 do Decreto 9580/18 e artigo 15 da Lei Federal nº 9.532/97, por ser constituída como associação civil e prestar exclusivamente os serviços para os quais foi constituída, sem fins lucrativos.

**24. SEGUROS**

Os valores dos bens segurados são determinados e controlados em bases técnicas que se estimam suficientes para cobertura de eventuais perdas decorrentes de sinistros (cobertura não auditada). A Organização possui cobertura de seguro para seus bens, responsabilidade civil, seguro de vida para funcionários e seguro prestamista, somente no caso de morte, para os seus mutuários. As premissas de riscos adotadas, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo de uma auditoria de demonstrações financeiras, conseqüentemente não foram examinadas pelos nossos auditores externos independentes.

| Descrição Seguradora            | Apólice           | Tipo de Seguro               | Cobertura           | VIGÊNCIA   |            |
|---------------------------------|-------------------|------------------------------|---------------------|------------|------------|
|                                 |                   |                              |                     | Início     | Vencimento |
| Chubb Seguros Brasil S.A        | 1.180.077.637     | Predial                      | 900.000,00          | 30/11/2022 | 30/11/2023 |
| Sompo Seguros                   | 3103138311        | Frota Veicular               | 300.000,00          | 22/10/2022 | 22/10/2023 |
| Porto Seguro Cia de Seg. Gerais | 0746.15.304.275-3 | Predial                      | 69.480,00           | 09/01/2022 | 09/01/2023 |
| Mag Seguros                     | 93205777          | Seguro de vida colaboradores | 191.356,17          | 24/10/2022 | 23/10/2023 |
| <b>Total</b>                    |                   |                              | <b>1.460.836,17</b> |            |            |

**25. GERENCIAMENTO DE DADOS**

GERENCIAMENTO DE DADOS – Em dezembro de 2020, o Banco da Família contratou o escritório BORBA, POFFO & HENN SOCIEDADE DE ADVOGADOS, para desenvolvimento de medidas de implantação e adequação face a Lei 13.709/18 – Lei Geral de Proteção de Dados (LGPD). O trabalho de implantação continua em curso e concentra esforços, nas melhorias tecnológicas de controle e preservação dos dados de clientes, fornecedores, colaboradores, dentre outros, tendo como escopo:

- (I) Avaliação dos riscos
- (II) Conscientização da equipe;
- (III) Mapeamento dos dados;
- (IV) Diagnóstico;
- (V) Implementação das medidas para mitigação dos riscos no gerenciamento, privacidade e segurança de dados.