

INSTITUICAO COMUNITARIA DE CREDITO DA SERRA  
CNPJ: 05.036.783/0001-87

B A L A N Ç O P A T R I M O N I A L  
Exercício encerrado em 31 de dezembro de 2025.

Descricao da conta-----S A L D O S-----

**ATIVO**  
-----

|  |                              |
|--|------------------------------|
| <b>ATIVO CIRCULANTE</b><br>-----                 | <b>9.458.462,87</b><br>----- |
| <b>DISPONIBILIDADES</b><br>-----                 | <b>2.164.361,43</b>          |
| <b>BENS REMUNERARIOS</b>                         | <b>31,87</b>                 |
| <b>BANCOS CONTA MOVIMENTO</b>                    | <b>8.746,78</b>              |
| <b>APLICACOES FINANCEIRAS</b>                    | <b>2.155.582,78</b>          |
| <b>OPERACOES DE CREDITO</b><br>-----             | <b>10.702.337,12</b>         |
| <b>EMPRESTIMOS FUNDO BNDES</b>                   | <b>6.637.196,58</b>          |
| <b>EMPRESTIMOS FUNDO BRDE</b>                    | <b>2.017.101,88</b>          |
| <b>EMPRESTIMOS FUNDO PROPRIO</b>                 | <b>1.840.769,45</b>          |
| <b>EMPRESTIMOS RENEG. BNDES</b>                  | <b>108.651,83</b>            |
| <b>EMPRESTIMOS RENEG. BRDE</b>                   | <b>80.340,47</b>             |
| <b>EMPRESTIMOS RENEG. RP</b>                     | <b>18.276,91</b>             |
| <b>(-)RENDAS A APROP DE EMPRESTIMOS</b><br>----- | <b>2.871.453,38-</b>         |
| <b>(-)RENDAS A APROP. EMPRESTIMOS</b>            | <b>2.871.453,38-</b>         |
| <b>(-)PROVISAO P/CRED. LIQ DUVIDOSA</b><br>----- | <b>549.387,93-</b>           |
| <b>(-)PROVISAO P/CREDITOS LIQ DUVID</b>          | <b>549.387,93-</b>           |
| <b>VALORES A RECEBER</b><br>-----                | <b>12.605,63</b>             |
| <b>VALORES PARCERIAS A RECEBER</b>               | <b>24,04</b>                 |
| <b>ADIANTAMENTO DE PESSOAL</b>                   | <b>12.581,59</b>             |
| <b>ATIVO NAO CIRCULANTE</b><br>-----             | <b>2.902.250,14</b><br>----- |
| <b>OPERACOES DE CREDITO</b><br>-----             | <b>2.945.091,93</b>          |

Continua. . . . .

INSTITUICAO COMUNITARIA DE CREDITO DA SERRA  
 CNPJ: 05.036.783/0001-87

B A L A N Ç O P A T R I M O N I A L  
 Exercício encerrado em 31 de dezembro de 2025.

| Descricao da conta-----                 | S A L D O S-----     |
|---|----------------------|
| Continuacao. . . . .                    |                      |
| <b>EMPRESTIMOS FUNDO BNDES</b>          | <b>1.981.475,06</b>  |
| <b>EMPRESTIMOS FUNDO BRDE</b>           | <b>356.616,43</b>    |
| <b>EMPRESTIMOS FUNDO PROPRIO</b>        | <b>558.792,75</b>    |
| <b>EMPRESTIMOS RENEG. BNDES</b>         | <b>26.439,59</b>     |
| <b>EMPRESTIMOS RENEGOCIADOS BRDE</b>    | <b>17.984,00</b>     |
| <b>EMPRESTIMOS RENEG. RP</b>            | <b>3.784,10</b>      |
| <b>(-)RENDAS A APROP DE EMPRESTIMOS</b> | <b>542.140,78-</b>   |
| -----                                   |                      |
| <b>(-)RENDAS A APROP DE EMPRESTIMOS</b> | <b>542.140,78-</b>   |
| <b>(-) PROVISAO P/CRED. LIQ DUVIDOS</b> | <b>63.247,02-</b>    |
| -----                                   |                      |
| <b>(-)PROVISAO P/CREDITOS LIQ DUVI</b>  | <b>63.247,02-</b>    |
| <b>TRIBUTOS A RECUPERAR</b>             | <b>393.282,20</b>    |
| -----                                   |                      |
| <b>TRIBUTOS A RECUPERAR - BANRISUL</b>  | <b>393.282,20</b>    |
| <b>DEPOSITOS JUDICIAIS</b>              | <b>11.408,30</b>     |
| -----                                   |                      |
| <b>DEPOSITOS JUDICIAIS</b>              | <b>11.408,30</b>     |
| <b>INVESTIMENTOS</b>                    | <b>157.855,51</b>    |
| -----                                   |                      |
| <b>INVESTIMENTOS</b>                    | <b>157.855,51</b>    |
| <b>ATIVO PERMANENTE</b>                 | <b>2.377,67</b>      |
| -----                                   |                      |
| <b>IMOBILIZADO</b>                      | <b>2.377,67</b>      |
| -----                                   |                      |
| <b>BENS</b>                             | <b>313.582,97</b>    |
| <b>DEPRECIACAO ACUMULADA</b>            | <b>311.205,30-</b>   |
|   | -----                |
| <b>* * T O T A L ATIVO</b>              | <b>12.363.090,68</b> |
| =====                                   | -----                |
| Continua. . . . .                       |                      |

INSTITUICAO COMUNITARIA DE CREDITO DA SERRA  
CNPJ: 05.036.783/0001-87

B A L A N Ç O P A T R I M O N I A L  
Exercício encerrado em 31 de dezembro de 2025.

Descricao da conta-----S A L D O S-----  
Continuacao. . . . .

**PASSIVO TOTAL**  
-----

|  |                               |
|--|-------------------------------|
| <b>PASSIVO CIRCULANTE</b><br>-----               | <b>1.749.502,63-</b><br>----- |
| <b>OBRIGACOES A PAGAR</b><br>-----               | <b>1.744.402,43-</b>          |
| <b>EMPRESTIMO CURTO PRAZO</b>                    | <b>1.630.422,92-</b>          |
| <b>ENCARGOS SOCIAIS</b>                          | <b>113.902,51-</b>            |
| <b>IMPOSTOS DE TERCEIROS A PAGAR</b>             | <b>77,00-</b>                 |
| <b>FORNECEDORES DE MATERIAL</b><br>-----         | <b>3.039,18-</b>              |
| <b>FORNECEDORES DE MATERIAL</b>                  | <b>3.039,18-</b>              |
| <b>FORNECEDORES DE SERVICOS</b><br>-----         | <b>2.061,02-</b>              |
| <b>FORNECEDORES DE SERVICOS</b>                  | <b>2.061,02-</b>              |
| <b>PASSIVO EXIGIVEL A LONGO PRAZO</b><br>-----   | <b>6.219.421,32-</b><br>----- |
| <b>OBRIGACOES A PAGAR</b><br>-----               | <b>6.207.421,32-</b>          |
| <b>EMPRESTIMOS LONGO PRAZO</b>                   | <b>6.207.421,32-</b>          |
| <b>PROVISOES</b><br>-----                        | <b>12.000,00-</b>             |
| <b>PROVISOES PARA CONTINGENCIAS</b>              | <b>12.000,00-</b>             |
| <b>PATRIMONIO LIQUIDO</b><br>-----               | <b>4.394.166,73-</b><br>----- |
| <b>PATRIMONIO SOCIAL</b><br>-----                | <b>1.645.402,38-</b>          |
| <b>CAPITAL INTEGRALIZADO</b>                     | <b>1.645.402,38-</b>          |
| <b>SUPERAVIT OU DEFICIT ACUMULADO</b><br>-----   | <b>3.047.915,44-</b>          |
| <b>SUPERAVIT/DEFICIT ACUMULADO</b>               | <b>3.047.915,44-</b>          |
| <b>SUPERAVIT OU DEFICT NO EXERCICIO</b><br>----- | <b>299.151,09</b>             |

Continua. . . . .



INSTITUICAO COMUNITARIA DE CREDITO DA SERRA

CNPJ: 05.036.783/0001-87

DEMONSTRAÇÃO DE SUPERAVIT OU DEFICIT DO EXERCÍCIO

Período: Janeiro/2025 a Dezembro/2025

| -Codigo conta/descricao da conta----- | %1.Grp-----   | S | A             | L | D | O | S-----               |
|---------------------------------------|---------------|---|---------------|---|---|---|----------------------|
| <b>RECEITA OPERACIONAL</b>            | <b>100,00</b> |   |               |   |   |   | <b>6.384.956,27</b>  |
| RECEITAS DE OP. DE CREDITO            | 82,27         |   | 5.252.646,29  |   |   |   |                      |
| RECEITAS DE JUROS                     | 73,11         |   | 4.667.799,59  |   |   |   |                      |
| Taxa de Abertura de Credito -TAC      | 4,32          |   | 275.980,35    |   |   |   |                      |
| JUROS DE MORA E MULTA                 | 4,82          |   | 307.729,45    |   |   |   |                      |
| RECEITA COM CONVENIO CREDISOL         | 0,02          |   | 1.136,90      |   |   |   |                      |
| OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS          | 17,73         |   | 1.132.309,98  |   |   |   |                      |
| RECUP. DE CRED.BAIXADOS C PERDAS      | 12,02         |   | 767.757,01    |   |   |   |                      |
| REVERSAO PCLD                         | 5,59          |   | 356.810,51    |   |   |   |                      |
| RECUPERACAO DE DESPESAS               | 0,12          |   | 7.742,46      |   |   |   |                      |
| <b>RECEITAS NAO OPERACIONAL</b>       | <b>3,49</b>   |   |               |   |   |   | <b>222.910,16</b>    |
| RECEITAS APLICACOES FINANCEIRAS       | 3,49          |   | 222.784,66    |   |   |   |                      |
| RECEITAS C/ APLIC.FINANCEIRAS         | 3,49          |   | 222.784,66    |   |   |   |                      |
| RECEITAS COM DESCONTOS OBTIDOS        | 0,00          |   | 0,50          |   |   |   |                      |
| RECEITAS C/DESCONTOS OBTIDOS          | 0,00          |   | 0,50          |   |   |   |                      |
| RECEITAS DE DOACOES RECEBIDAS         | 0,00          |   | 125,00        |   |   |   |                      |
| RECEITAS DE DOACOES RECEBIDAS         | 0,00          |   | 125,00        |   |   |   |                      |
| -----                                 |               |   |               |   |   |   | -----                |
| <b>LUCRO BRUTO</b>                    | <b>103,49</b> |   |               |   |   |   | <b>6.607.866,43</b>  |
| <b>RESULTADO OPERACIONAL</b>          | <b>91,77</b>  |   |               |   |   |   | <b>5.859.735,29-</b> |
| CUSTO DE CAPTACAO DE RECURSOS         | 14,77         |   | 943.309,66-   |   |   |   |                      |
| ENCARGOS CAPTACAO DE RECURSOS         | 14,77         |   | 943.309,66-   |   |   |   |                      |
| DESPESAS C/ OPERACOES DE CREDITO      | 40,93         |   | 2.613.517,26- |   |   |   |                      |
| DESPESAS C/CREDITO LIQ.DUVIDOSA       | 10,96         |   | 699.842,81-   |   |   |   |                      |
| DESPESAS COM PERDAS DE CREDITOS       | 25,18         |   | 1.607.995,42- |   |   |   |                      |
| DESPESAS C/ DESCONTOS CONCEDIDOS      | 4,07          |   | 260.179,05-   |   |   |   |                      |
| DESPESAS BANCARIAS                    | 0,71          |   | 45.499,98-    |   |   |   |                      |
| DESPESAS ADMINISTRATIVAS              | 36,07         |   | 2.302.908,37- |   |   |   |                      |
| DESPESAS DE PESSOAL                   | 12,41         |   | 792.576,05-   |   |   |   |                      |
| ENCARGOS SOCIAIS                      | 2,52          |   | 160.646,12-   |   |   |   |                      |
| OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS       | 20,98         |   | 1.339.879,69- |   |   |   |                      |
| DESPESAS C/DEPREC. E AMORTIZACAO      | 0,15          |   | 9.806,51-     |   |   |   |                      |
| <b>RESULTADO NAO OPERACIONAL</b>      | <b>0,47</b>   |   |               |   |   |   | <b>29.876,08</b>     |
| AJUSTES DESPESAS                      | 0,47          |   | 29.876,08     |   |   |   |                      |
| ESTORNO DE RENDAS                     | 0,47          |   | 29.876,08     |   |   |   |                      |
| -----                                 |               |   |               |   |   |   | -----                |
| <b>SUPERAVIT DO EXERCICIO</b>         | <b>12,19</b>  |   |               |   |   |   | <b>778.007,22</b>    |

CAXIAS DO SUL - RS, 31 de dezembro de 2025.

-----  
 ADAO ELENIR RODRIGUES DE OLIVEIRA  
 PRESIDENTE  
 CPF Numero - 332.350.150-00

-----  
 MICHELE DE FREITAS PEREIRA  
 Contador CRC-101752/0-1  
 CPF Numero - 837.481.800-04

=====

=====