

INSTITUIÇÃO COMUNITÁRIA DE CRÉDITO CENTRAL – RS – ICC – RS

CNPJ Nº 04.980.817/0001-24

SANTA MARIA – RS

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025

ATIVO	Nota	Valores expressos em R\$	
		EM 31/12/2025	EM 31/12/2024
Circulante		27.405.389,85	24.543.959,71
Caixa e Equivalentes de Caixa		290.288,40	1.002.690,33
Caixa e Bancos	4	104.504,83	960.166,31
Aplicações de Liquidez Imediata	4	185.783,57	42.524,02
Títulos e Valores Mobiliários		643.897,01	0,00
Aplicações em Renda Fixa		643.897,01	0,00
Direitos Realizáveis		26.470.977,73	23.541.079,78
Operações – Programa de Crédito	5	38.683.024,21	33.246.747,62
(-) Provisões para Crédito de Liquidação Duvidosa	6	-2.550.398,14	-1.846.044,94
(-) Rendas a Apropriar	7	-9.823.678,79	-7.972.993,92
Crédito Empregados		4.224,49	14.420,00
Outros Direitos Realizáveis		14.600,00	5.871,68
Programa Juro Zero		143.205,96	93.079,34
Despesas Antecipadas		226,71	189,60
Seguros Vigentes		226,71	189,60
Não Circulante		9.173.986,93	6.893.254,72
Realizável a Longo Prazo		8.406.359,19	6.219.707,57
Operações – Programa de Crédito	5	12.449.780,96	9.259.875,63
(-) Provisões para Crédito de Liquidação Duvidosa	6	-939.575,89	-841.518,46
(-) Rendas a Apropriar	7	-3.103.845,88	-2.198.649,60
Investimentos		255.627,26	214.145,98
Investimentos		255.627,26	214.145,98
Imobilizado		512.000,48	459.401,17
Bens em Uso		789.591,28	678.081,35
(-) Depreciações Acumuladas		-277.590,80	-218.680,18
TOTAL DO ATIVO		36.579.376,78	31.437.214,43

(As notas Explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis)

INSTITUIÇÃO COMUNITÁRIA DE CRÉDITO CENTRAL – RS – ICC – RS
CNPJ Nº 04.980.817/0001-24
SANTA MARIA – RS
BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025

PASSIVO		Valores expressos em R\$	
	Nota	EM 31/12/2025	EM 31/12/2024
Circulante		9.789.201,32	10.463.113,12
Fornecedores		6.991,30	3.742,63
Empréstimos e Financiamentos - Bancários	9	6.286.560,92	7.782.938,00
Empréstimos e Financiamentos - Contratos de Mútuo	10	2.387.114,86	1.775.592,37
Provisões Trabalhistas	11	680.578,14	537.016,03
Obrigações Tributárias		111.252,00	12,41
Encargos Sociais		112.731,83	216.302,75
Outras Obrigações		203.972,27	147.508,93
Não Circulante		11.964.754,46	8.964.181,93
Empréstimos e Financiamentos - Bancários		11.964.754,46	8.964.181,93
Patrimônio Social		14.825.421,00	12.009.919,38
Fundo Patrimonial		14.825.421,00	12.009.919,38
TOTAL DO PASSIVO		36.579.376,78	31.437.214,43

(As notas Explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis)

ANTONIO ROQUE FRANCISCO
 FERREIRA:19381077053
 7053

Assinado de forma digital
 por ANTONIO ROQUE
 FRANCISCO
 FERREIRA:19381077053
 Dados: 2026.03.24 07:38:26
 -03'00'

Antonio Roque Francisco Ferreira
Presidente
CPF: 193.810.770-53

GIULIANO
 PINHEIRO
 VENDRUSCULO:4
 9548921049

Assinado digitalmente por GIULIANO PINHEIRO
 VENDRUSCULO:49548921049
 NDI: C=BR, CN=CP-Brasil, OU=Secretaria da Receita
 Federal do Brasil - RFB, O=RFEB e CPF A1, OU=AC
 VALID RFB VS. OJ=AR PRÁTICA CERTIFICACAO
 DIGITAL, OU=Validconferencia, OU=14811562000100,
 CN=GIULIANO PINHEIRO
 VENDRUSCULO:49548921049
 Razão: Eu sou o autor deste documento
 Localização:
 Data: 2026.03.23 17:31:45-03'00'
 Font: PDF Reader Versão: 12.0.1

Giuliano Pinheiro Vendrusculo
Contador
CRC/RS: 51.465

INSTITUIÇÃO COMUNITÁRIA DE CRÉDITO CENTRAL – RS – ICC – RS

CNPJ Nº 04.980.817/0001-24

SANTA MARIA – RS

DEMONSTRAÇÃO DO SUPERÁVIT E DÉFICIT DO EXERCÍCIO

	Valores expressos em R\$	
	01/jan./2025 a 31/dez./2025	01/jan./2024 a 31/dez./2024
Receita Bruta	19.121.344,47	16.304.834,25
Receitas Operações Crédito	17.638.143,77	13.326.307,19
Receitas de Recuperação de Créditos	94.916,38	703.188,97
Reversão Créditos de Liquidação Duvidosa	1.254.459,28	1.407.551,04
Receitas Financeiras	133.825,04	161.077,53
Outras Receitas Operacionais	0,00	706.709,52
Receita Líquida	19.121.344,47	16.304.834,25
Lucro Bruto	19.121.344,47	16.304.834,25
Despesas Operacionais	-15.934.776,16	-13.528.676,30
Despesas de Captação de Recursos		-2.531.837,49
Despesas com Créditos de Liquidação Duvidosa	-2.056.869,91	-1.791.841,13
Despesas com Perdas de Operações de Crédito	-2.088.233,49	-1.859.285,50
Despesas Gerais e Administrativas	-8.971.335,73	-7.340.555,06
Despesas Financeiras	-2.818.337,03	-5.157,12
Resultado Operacional	3.186.568,31	2.776.157,95
Resultado Não Operacionais	7.882,33	0,00
Despesas/ Receitas Não Operacionais	7.882,33	0,00
Resultado antes das Provisões Tributárias	3.194.450,64	2.776.157,95
SUPERÁVIT DO EXERCÍCIO	3.194.450,64	2.776.157,95

(As notas Explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis)

ANTONIO ROQUE FRANCISCO FERREIRA:19381077053
Assinado de forma digital por ANTONIO ROQUE FRANCISCO FERREIRA:19381077053
Dados: 2026.03.24 07:38:51 -03'00'

Antonio Roque Francisco Ferreira
Presidente
CPF: 193.810.770-53

GIULIANO PINHEIRO VENDRUSCULO:49548921049
Assinado digitalmente por GIULIANO PINHEIRO VENDRUSCULO:49548921049
ND: C=BR, O=ICP-Brasil, OU=Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB, OU=RFB e-CPF A1, OU=AC VALID RFB V5, OU=AR PRÁTICA CERTIFICACAO DIGITAL, OU=Videoconferencia, OU=34911562000100, CN=GIULIANO PINHEIRO VENDRUSCULO:49548921049
Razão: Eu sou o autor deste documento
Localização:
Data: 2026.03.23 17:31:58-03'00'
Foxit PDF Reader Versão: 12.0.1

Giuliano Pinheiro Vendrusculo
Contador
CRC/RS: 51.465

INSTITUIÇÃO COMUNITÁRIA DE CRÉDITO CENTRAL – RS – ICC – RS

CNPJ Nº 04.980.817/0001-24

SANTA MARIA – RS

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO SOCIAL

Valores expressos em R\$

Mutações/Contas	Fundo Patrimonial	Superávit Acumulado	Total
Saldos em 31/12/2023	9.233.761,43	0,00	9.233.761,43
Superávit do Exercício de 2024	0,00	2.776.157,95	2.776.157,95
Ajustes de Exercícios Anteriores		0,00	0,00
Transferência Fundo Patrimonial	2.776.157,95	-2.776.157,95	0,00
Saldos em 31/12/2024	12.009.919,38	0,00	12.009.919,38
MUTAÇÕES DO PERÍODO	2.776.157,95		

Valores expressos em R\$

Mutações/Contas	Fundo Patrimonial	Superávit Acumulado	Total
Saldos em 31/12/2024	12.009.919,38	0,00	12.009.919,38
Superávit do Exercício de 2025		3.194.450,64	3.194.450,64
Ajustes de Exercícios Anteriores	-378.949,02	0,00	-378.949,02
Absorção Superávit em Fundo Patrimonial	3.194.450,64	-3.194.450,64	0,00
Saldos em 31/12/2025	14.825.421,00	0,00	14.825.421,00

(As notas Explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis)

ANTONIO ROQUE FRANCISCO FERREIRA:19381077053
Assinado de forma digital por ANTONIO ROQUE FRANCISCO FERREIRA:19381077053
Dados: 2026.03.24 07:39:09 -03'00'

Antonio Roque francisco Ferreira
Presidente
CPF: 193.810.770-53

GIULIANO PINHEIRO VENDRUSCULO:49548921049
Assinado digitalmente por GIULIANO PINHEIRO VENDRUSCULO:49548921049
ND: C=BR, O=ICP-Brasil, OU=Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB, OU=RFB e-CPF A1, OU=AC VALID RFB V5, OU=AR PRATICA CERTIFICACAO DIGITAL, OU=Videoconferencia, OU=14911562000100, CN=GIULIANO PINHEIRO VENDRUSCULO:49548921049
Razão: Eu sou o autor deste documento
Localização:
Data: 2026.03.23 17:32:13-03'00"
Foxit PDF Reader Versão: 12.0.1

Giuliano Pinheiro Vendrusculo
Contador
CRC/RS: 51.465

INSTITUIÇÃO COMUNITÁRIA DE CRÉDITO CENTRAL – RS – ICCC – RS

CNPJ Nº 04.980.817/0001-24

SANTA MARIA – RS**DEMONSTRAÇÃO DE FLUXO DE CAIXA**

	Valores expressos em R\$	
	EM 31/12/2025	EM 31/12/2024
Superávit Líquido Ajustado	2.072.001,61	3.229.820,78
Superávit do Exercício	3.194.450,64	2.776.157,95
Ajuste ao Superávit/Déficit Líquido:		
Depreciações	58.910,62	59.873,74
(Constituição/Reversão PCLD)	-802.410,63	393.789,09
Outros Ajustes	-378.949,02	0,00
Variação de Ativos e Obrigações	-4.103.233,26	-6.369.827,08
Redução (Aumento) em Contas a Receber	-4.265.479,51	-6.440.553,25
Redução (Aumento) em Comissões a Receber	10.195,51	0,00
Redução (Aumento) em Outros Ativos	-58.892,05	-87.610,75
Aumento (Redução) em Obrigações Trabalhistas	143.562,11	134.537,54
Aumento (Redução) em Obrigações Fiscais	7.668,67	-26.530,74
Aumento (Redução) em Outras Obrigações	59.712,01	50.330,12
ATIVIDADES OPERACIONAIS - Caixa Líquido	-2.031.231,65	-3.140.006,30
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS - Caixa Líquido	-796.888,22	-67.529,30
Operações com Imobilizado de Uso	-111.509,93	-46.768,22
Operações com Aplicação de Renda Fixa	-685.378,29	-20.761,08
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS - Caixa Líquido	2.115.717,94	-939.869,89
Variação em Empréstimos Tomados	2.115.717,94	-939.869,89
REDUÇÃO LÍQUIDA EM DISPONIBILIDADES	-712.401,93	-4.147.405,49
Disponibilidades no Início do Período	1.002.690,33	5.150.095,82
Disponibilidades no Final do Período	290.288,40	1.002.690,33

(As notas Explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis)

ANTONIO ROQUE
FRANCISCO
FERREIRA:193810
77053

Assinado de forma
digital por ANTONIO
ROQUE FRANCISCO
FERREIRA:19381077053
Dados: 2026.03.24
07:39:25 -03'00'

Antonio Roque Francisco Ferreira
Presidente
CPF: 193.810.770-53

GIULIANO
PINHEIRO
VENDRUSCULO:
O:49548921049

Assinado digitalmente por GIULIANO PINHEIRO
VENDRUSCULO:49548921049
ND: C=BR, O=CPF, Brasil, OU=Secretaria da
Receita Federal do Brasil - RFB, OU=RFB e-CPF
A1, OU=RAO/VALID RFB VS. OU=RAO/PRA-TICA
CERTIFICACAO DIGITAL, OU=Videoconferencia
,OU=14911962002100, CN=GIULIANO
PINHEIRO VENDRUSCULO:49548921049
Razão: Eu sou o autor deste documento
Localização:
Data: 2026.03.23 17:32:30-03'00'
Foxit PDF Reader Versão: 12.0.1

Giuliano Pinheiro Vendrusculo
Contador
CRC/RS: 51.465

INSTITUIÇÃO COMUNITÁRIA DE CRÉDITO CENTRAL – RS – ICC – RS

CNPJ Nº 04.980.817/0001-24

SANTA MARIA – RS

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE EM 31/12/2025

Descrição	Saldo	Total
SUPERÁVIT DO EXERCÍCIO		<u>3.194.450,64</u>
SUPERÁVIT/ DÉFICIT DO EXERCÍCIO		<u>0,00</u>
DEMAIS RESULTADOS		<u>0,00</u>
RESULTADO ABRANGENTE		<u>0,00</u>
RESULTADO ABRANGENTE TOTAL DO EXERCÍCIO		<u>3.194.450,64</u>

(As notas Explicativas integram o conjunto das demonstrações contábeis)

ANTONIO ROQUE FRANCISCO
Assinado de forma digital
por ANTONIO ROQUE
FRANCISCO
FERREIRA:19381077053
Dados: 2026.03.24
07:39:41 -03'00'

Antonio Roque Francisco Ferreira
Presidente
CPF: 193.810.770-53

GIULIANO PINHEIRO VENDRUSCULO:49548921049
Assinado digitalmente por GIULIANO PINHEIRO
VENDRUSCULO:49548921049
ND: C=BR, O=ICP-Brasil, OU=Secretaria da
Receita Federal do Brasil - RFB, OU=RFB e-CPF
A1, OU=AC VALID RFB VS, OU=PR PRATICA
CERTIFICACAO DIGITAL, OU=Videoconferencia
OU=14811562000100, CN=GIULIANO
PINHEIRO VENDRUSCULO:49548921049
Razão: Eu sou o autor deste documento
Localização:
Data: 2026.03.23 17:32:55-03'00'
Foxit PDF Reader Versão: 12.0.1

GIULIANO PINHEIRO VENDRUSCULO
O:49548921049
Giuliano Pinheiro Vendrusculo
Contador
CRC/RS: 51.465