

BALANÇO PATRIMONIAL

31/12/2023 e 31/12/2024 (em Reais)

ATIVO	2023	2024	PASSIVO	2023	2024
Circulante			Circulante		
Caixa e Equivalentes de Caixa	1.857.032,72	1.695.167,97	Demais Instrumentos Financeiros		
Disponibilidades	15.965,64	1.282,94	Outros Passivos Financeiros	2.276,16	354,64
Instrumentos Financeiros	1.841.067,08	1.693.885,03	Cobrança e Arrec. de trib. e Assemelhados	2.276,16	354,64
Aplicações Interfinanceiras de liquidez	96,43	105,02	IOF	2.276,16	354,64
Títulos e Valores Mobiliários e instr. Derivativos	1.840.970,65	1.693.780,01	Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas	4.722,20	3.875,73
			Fiscais e previdenciárias	4.722,20	3.875,73
Operações de crédito:	2.041.839,71	2.609.598,49			
Empréstimos	2.058.653,00	2.627.085,11	Outros Passivos	339.542,69	422.593,57
(-) Provisão p/Perdas Esperadas Ass.Risco Créd.	(16.813,29)	(17.486,62)	Outras Obrigações	339.542,69	422.593,57
(-) Prov.p/ Perdas Créd.Liq. Duvidosa	(16.813,29)	(17.486,62)	Sociais e estatutárias	327.388,03	411.382,46
Outros Ativos	171.363,46	191.778,52	Outras contas a pagar	12.154,66	11.211,11
Outros créditos	171.363,46	191.778,52			
Outros valores e Bens	-	-			
Total do Ativo Circulante	4.070.235,89	4.496.544,98	Total do Passivo Circulante	346.541,05	426.823,94
Não Circulante			Não Circulante		
Investimentos	1.500,00	1.500,00	Patrimônio Líquido	3.751.630,83	4.094.419,82
Participações	1.500,00	1.500,00	Capital social	3.605.301,35	3.926.529,91
Imobilizado de Uso	26.435,99	23.198,78	Reservas de lucros	111.354,45	117.463,61
Bens	108.733,02	111.281,02	Sobras acumuladas	34.975,03	50.426,30
Depreciação	(82.297,03)	(88.082,24)			
Intangível					
Intangível	12.763,24	12.763,24			
(-) Amortização acumulada	(12.763,24)	(12.763,24)			
Total do Ativo Não Circulante	27.935,99	24.698,78	Total do Passivo Não Circulante	3.751.630,83	4.094.419,82
TOTAL DO ATIVO	4.098.171,88	4.521.243,76	TOTAL DO PASSIVO	4.098.171,88	4.521.243,76

DEMONSTRATIVO DE SOBRAS E PERDAS

31/12/2023 e 31/12/2024 (em Reais)

DSP	2024			2023		
	1º semestre	2º semestre	Exercicio	1º semestre	2º semestre	Exercicio
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA	384.998,57	424.325,73	809.324,30	338.980,53	366.853,86	705.834,39
Operações de Crédito	279.946,15	328.485,69	608.431,84	213.651,82	248.386,40	462.038,22
Titulos e Valores Mobiliarios	105.052,42	95.840,04	200.892,46	125.328,71	118.467,46	243.796,17
Despesa de Intermediação Financeira	(3.273,46)	(7.085,37)	(10.358,83)	(6.180,07)	(130,87)	(6.310,94)
(-) Provisão p/Perdas Esperadas associadas ao Risco de Crédito	(3.273,46)	(7.085,37)	(10.358,83)	(6.180,07)	(130,87)	(6.310,94)
Resultado Bruto da Intermediação Financeira	381.725,11	417.240,36	798.965,47	332.800,46	366.722,99	699.523,45
Outros Ingressos e Dispêndios Operacionais	(350.192,78)	(385.816,47)	(736.009,25)	(307.825,76)	(347.072,07)	(648.666,81)
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	-	-	-	-	-	-
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	2.075,94	865,40	2.941,34	1.207,85	8.744,54	9.952,39
Despesas com Pessoal	(104.299,44)	(69.340,74)	(173.640,18)	(81.906,75)	(92.358,35)	(174.265,10)
Despesas administrativas	(89.469,83)	(104.794,16)	(194.263,99)	(87.230,99)	(102.120,19)	(189.351,18)
Despesas tributárias	(3.617,46)	(3.266,75)	(6.884,21)	(5.141,19)	(4.861,73)	(10.002,92)
Aprovisionamento e Ajustes Patrimoniais	(2.881,99)	(2.903,22)	(5.785,21)	(3.754,68)	(2.476,34)	(6.231,02)
Despesas Juros Capital	(152.000,00)	(206.377,00)	-	(131.000,00)	(154.000,00)	(285.000,00)
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	-	-	-	-	-	-
Resultado antes do IRPJ/CSLL	31.532,33	31.423,89	62.956,22	24.974,70	19.650,92	1.348.190,26
(-) Provisão do IRPJ	(1.103,42)	(712,16)	(1.815,58)	(1.157,29)	(581,97)	(1.739,26)
(-) Provisão da CSLL	(1.103,42)	(712,16)	(1.815,58)	(1.157,29)	(581,97)	(1.739,26)
Resultado antes das participações Estatutárias	29.325,49	29.999,57	59.325,06	22.660,12	18.486,98	41.147,10
Participações Estatutárias nas Sobras:						
FATES-5%			2.966,25	-	-	2.057,36
RESERVA LEGAL- 10%			5.932,51	-	-	4.114,71
Sobras Liquidas para Destinação na AGO.	29.325,49	29.999,57	50.426,30	22.660,12	18.486,98	34.975,04

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMONIO LIQUIDO

31/12/2023 e 31/12/2024 (em Reais)

DMPL	Capital Social	Reserva de Lucros	Sobras /Perdas	Total
Saldos em 31 de dezembro 2023	3.605.301,35	111.354,45	34.975,03	3.751.630,83
Movimentação de capital	249.559,94	-	-	249.559,94
Vr transf de Cap de Ex assoc p/Fundo Reserva	-	-	-	-
Deliberação Ago 2024- Fates	-	-	34.975,03	-
Deliberação Ago 2024- Distribuição Sobras	-	-	-	-
Sobras do 1º semestre	-	-	29.325,49	29.325,49
Saldos em 30 de Junho de 2024	3.854.861,29	111.354,45	29.325,49	3.995.541,23
Movimentação Capital	71.668,62	-	-	71.668,62
Vr. Créditos de Ex associados baixado p/ Fundo de Reserva	-	-	-	-
Vr ref Sobras 2º semestre	-	-	29.999,57	29.999,57
Vr transf conf Estatuto 5% Fates	-	-	(2.966,25)	(2.966,25)
Vr. Transf conf Estatuto 10% Fundo de Reserva	-	6.109,16	(5.932,51)	-
Vr Rateio de Perdas conf AGO	-	-	-	-
Saldos em 31 de Dezembro 2024	3.926.529,91	117.463,61	50.426,30	4.094.419,82

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE

31/12/2023 e 31/12/2024 (em Reais)

DRA	2023	2024
Sobras líquidas do exercício	34.975,04	50.426,30
Outros Resultados Abrangentes	-	-
Total do Resultado Abrangente	34.975,04	50.426,30

DEMONSTRAÇÃO DE FLUXO DE CAIXA

31/12/2023 e 31/12/2024 (em Reais)

DFC	2023	2024
Fluxos de caixa das atividades operacionais:	46.245,64	60.259,40
Sobras ou Perdas do exercício	34.975,04	50.426,30
Ajustes	11.270,60	9.833,10
Depreciação e Amortizações	6.231,02	5.785,21
Provisões/Reversões p/ Perdas Esperadas Assoc. ao Risco de	5.039,58	4.047,89
Baixas do imobilizado e intangível	-	-
(AUMENTO)/REDUÇÃO NOS ATIVOS	(419.921,37)	(588.847,17)
Operações de Crédito -Empréstimos	(409.888,85)	(568.432,11)
Outros Ativos Financeiros	(10.032,52)	(20.415,06)
AUMENTO/(REDUÇÃO) NOS PASSIVOS	76.557,75	80.460,90
Obrigações Sociais e Estatutárias	75.138,38	84.172,44
Fiscais e Previdenciárias	989,34	(2.767,99)
Outras obrigações	430,03	(943,55)
Outros Passivos Financeiros	-	-
Caixa Líquido Aplicado/Originado em Atividades de Investimento	-	-
Aquisição de Intangível	-	-
Aquisição de Imobilizado de Uso	-	-
Aquisição de Investimentos	-	-
Caixa líquido usado nas atividades de financiamento	125.292,37	286.253,53
Aumento de Capital	688.660,31	738.133,88
Devolução de Capital	(558.675,22)	(416.905,32)
Distribuição de Sobras conf AGO	(4.692,72)	(34.975,03)
Aumento (Redução) de caixa e equivalente de caixa	(171.825,62)	(161.873,34)
Caixa e equivalente de caixa no início do exercício	2.028.761,91	1.856.936,29
Caixa e equivalente de caixa no final do exercício	1.856.936,29	1.695.062,95