

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31/12/2025

COOPERATIVA DE CRÉDITO SULCREDI ÂMPLEA

CNPJ/MF nº 08.253.539/0001-64

ATIVO	31/12/2025	31/12/2024	PASSIVO	31/12/2025	31/12/2024
DESCRIÇÃO DAS CONTAS			DESCRIÇÃO DAS CONTAS		
ATIVO CIRCULANTE	267.377.369,01	460.211.700,80	PASSIVO CIRCULANTE	343.748.197,06	514.490.164,25
DISPONIBILIDADES (NE 11)	3.864.132,33	6.301.598,59	INSTRUMENTOS FINANCEIROS	298.522.251,96	453.909.161,35
INSTRUMENTOS FINANCEIROS	206.997.021,96	416.133.010,74	Depósitos à Vista	117.161.656,00	279.078.716,73
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRA DE LIQUIDEZ (NE 11)	28.443,79	398.512,89	Depósitos a Prazo	181.360.595,96	174.830.444,62
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	36.328.629,74	68.778.171,23			
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	50.768.813,68	244.690.723,32	DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	42.444.272,68	58.299.365,75
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar	8.894,56	3.165,00	Valores de Participantes Indiretos PIX	21.263.357,48	48.418.453,06
Banco Central - conta de pagamentos	50.759.919,12	244.687.558,32	Valores em trânsito de conta de pagamentos	-	500.000,00
			Provisão para perdas com garantias prestadas	453.740,16	
OPERAÇÕES DE CRÉDITO (NE 04a)	119.871.134,75	102.265.603,30	Obrigações por empréstimos e repasses	20.727.175,04	9.380.912,69
			Empréstimo Oikocredit	7.696.396,00	3.803.832,00
(-) PROVISÃO PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	-15.757.818,11	-13.913.101,33	Empréstimo BRDE	1.346.265,07	1.990.751,08
(-) Operações de Crédito (NE 04 b)	(15.308.055,19)	(10.182.894,57)	Empréstimo Santander	11.684.513,97	3.586.329,61
(-) Outros Créditos	(449.762,92)	(3.730.206,76)			
OUTROS ATIVOS	72.274.032,83	51.690.192,80	OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS	2.781.672,42	2.281.637,15
Rendas a Receber	1.878.039,62	2.936.243,70	Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados	154.589,74	143.580,71
Diversos (NE 05)	35.160.187,07	11.486.712,29	Sociais e Estatutárias	829.036,72	906.521,02
Negociações e Interm de valores	2.501.353,16	1.389.099,31	Fiscais e Previdenciárias	497.836,35	391.812,00
Ativos não financeiros mantidos para venda (NE 06)	33.056.941,72	35.956.549,06	Diversas (NE 08)	1.300.209,61	839.723,42
Material em estoque	24.842,06	19.043,00			
Despesas antecipadas - mensalidade de software	2.138.888,92	3.305.555,56			
(-) Prov. Desvalorização de Ativos não financ. Mantidos para venda (NE 06)	(2.486.219,72)	(3.403.010,12)			
ATIVO NÃO CIRCULANTE	138.759.558,00	106.035.813,58	PASSIVO NÃO CIRCULANTE	-	7.349.999,00
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	130.756.006,86	97.429.692,35			
OPERAÇÕES DE CRÉDITO (NE 04a)	116.948.441,76	91.380.179,70			
			DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS	-	7.349.999,00
OUTROS ATIVOS	13.807.565,10	6.049.512,65	Empréstimo Oikocredit	-	7.349.999,00
Diversos (NE 05)	13.807.565,10	6.049.512,65			
			PATRIMÔNIO LÍQUIDO	62.388.729,95	44.407.351,13
IMOBILIZADO DE USO (NE 07)	5.892.051,31	5.615.007,18	CAPITAL SOCIAL (NE 09)	57.847.600,75	40.437.277,96
Outras Imobilizações de Uso	9.255.037,91	8.152.034,88	De Domiciliados no País	57.847.600,75	40.437.277,96
(Depreciações Acumuladas)	(3.362.986,60)	(2.537.027,70)		-	-
INTANGÍVEL	2.111.499,83	2.991.114,05	RESERVAS DE LUCROS	4.249.839,42	2.684.068,04
Softwares	6.833.411,51	6.833.411,51	SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	-	0,87
(Amortizações Acumuladas)	(4.721.911,68)	(3.842.297,46)	SOBRAS OU PERDAS DO EXERCÍCIO	1.244.270,21	1.286.004,26
			PERDAS DE CAPITAL NAO REALIZADOS RES. Nº 4966/21	(952.980,43)	
TOTAL DO ATIVO	406.136.927,01	566.247.514,38	TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	406.136.927,01	566.247.514,38

* valores em Reais

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS
COOPERATIVA DE CRÉDITO SULCREDI ÂMPLEA
CNPJ/MF nº 08.253.539/0001-64

DESCRIÇÃO DAS CONTAS	2º semestre 2025	31/12/2025	31/12/2024
	TOTAL	TOTAL	TOTAL
INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	38.641.073,58	75.441.036,14	65.617.218,36
Operações de Crédito	25.738.725,93	48.472.905,79	41.825.823,99
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	12.902.347,65	26.968.130,35	23.791.394,37
DISPÊNDIOS E DESPESAS DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(19.218.628,32)	(34.912.560,92)	(34.817.181,89)
Operações de Captação no Mercado	(14.663.132,05)	(26.883.463,41)	(24.650.052,15)
Operações de Empréstimos e Repasses	(2.283.440,09)	(4.092.377,85)	(3.626.298,01)
Provisão/Reversão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(2.272.056,18)	(3.936.719,66)	(6.540.831,73)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	19.422.445,26	40.528.475,22	30.800.036,47
OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS	(19.313.631,76)	(41.622.887,42)	(29.663.544,57)
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	5.564.078,45	7.376.360,26	1.243.178,10
Rendas de Tarifas Bancárias	131.152,23	265.433,31	270.283,93
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(6.051.473,02)	(11.181.265,73)	(8.481.067,84)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(15.457.512,84)	(29.769.344,20)	(19.874.749,41)
Dispêndios e Despesas Tributárias	(31.318,08)	(84.086,64)	(244.221,47)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	2.589.404,19	3.054.703,99	5.831.861,14
Despesas de Depreciação e amortização	(916.282,90)	(1.844.547,75)	(1.766.765,88)
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais	(5.141.679,79)	(9.440.140,66)	(6.642.063,14)
RESULTADO OPERACIONAL	108.813,50	(1.094.412,20)	1.136.491,90
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	3.243.419,61	4.205.087,98	2.078.518,75
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE LUCRO	3.352.233,11	3.110.675,78	3.215.010,65
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	-	-	-
Provisão para Imposto de Renda	-	-	-
Provisão para Contribuição Social	-	-	-
SOBRAS OU PERDAS ANTES DESTINAÇÕES LEGAIS	3.352.233,11	3.110.675,78	3.215.010,65
PARTICIPAÇÕES ESTATUTÁRIAS NO LUCRO	-	(1.866.405,47)	(1.929.006,39)
Fundo de Reserva - 40%		(1.244.270,31)	(1.286.004,26)
FATES - 20%		(622.135,16)	(643.002,13)
SOBRAS A DISPOSIÇÃO A GO	3.352.233,11	1.244.270,31	1.286.004,26

* valores em Reais

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE

COOPERATIVA DE CRÉDITO SULCREDI ÂMPLEA

CNPJ/MF nº 08.253.539/0001-64

DESCRIÇÃO DAS CONTAS	2º semestre 2025	31/12/2025	31/12/2024
	TOTAL	TOTAL	TOTAL
Sobra Líquida do período	3.352.233,11	1.244.270,31	1.286.004,26
Outros Resultado abrangentes	-	-	-
Resultado Abrangente do período	3.352.233,11	1.244.270,31	1.286.004,26

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

COOPERATIVA DE CRÉDITO SULCREDI ÂMPLEA

CNPJ/MF nº 08.253.539/0001-64

2024

DESCRIÇÃO	Capital Social	Reserva Capital	Reserva Lucros	Reserva Contingências	Sobras a Disposição AGO	TOTAL
Saldo Exercício Anterior	35.660.827,15	-	1.291.383,27	-	853.444,94	37.805.655,36
Mutações Exercício Atual	4.776.450,81	-	1.392.684,77	-	432.560,19	6.601.695,77
1. Destinação Sobras Anteriores ou Perdas Rateadas	-	-	106.680,51		(853.444,07)	(746.763,56)
2. Integralização de Capital	12.305.913,21					12.305.913,21
3. Baixas de Capital	(7.529.462,40)					(7.529.462,40)
4. Baixas Reservas						-
4. Sobras ou perdas do exercício					3.215.010,65	3.215.010,65
5. Destinações para reservas			1.286.004,26		(1.286.004,26)	-
6. Destinações Fates					(643.002,13)	(643.002,13)
Saldo Exercício Atual	40.437.277,96	-	2.684.068,04	-	1.286.005,13	44.407.351,13
Mutações	4.776.450,81	-	1.392.684,77	-	432.560,19	6.601.695,77
Variações %	13%	0%	108%	0%	51%	17%

* valores em Reais

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

2025

DESCRIÇÃO	Capital Social	Reserva Capital	Reserva Lucros	Reserva Contingências	Sobras a Disposição AGO	TOTAL
Saldo Exercício Anterior	40.437.277,96	-	2.684.068,04	-	1.286.005,13	44.407.351,13
Mutações Exercício Atual	17.410.322,79	-	1.565.771,38	-	(41.734,82)	18.934.359,35
1. Destinação Sobras Anteriores ou Perdas Rateadas	-	-	321.501,07		(1.286.005,13)	(964.504,06)
2. Integralização de Capital	30.153.410,17					30.153.410,17
3. Baixas de Capital	(12.743.087,38)					(12.743.087,38)
4. Baixas Reservas		(952.980,43)				-
4. Sobras ou perdas do exercício					3.110.675,78	3.110.675,78
5. Destinações para reservas			1.244.270,31		(1.244.270,31)	-
6. Destinações Fates					(622.135,16)	(622.135,16)
Saldo Exercício Atual	57.847.600,75	(952.980,43)	4.249.839,42	-	1.244.270,21	62.388.729,95
Mutações	17.410.322,79	-	1.565.771,38	-	(41.734,92)	17.981.378,82
Variações %	43%	0%	58%	0%	-3%	40%

* valores em Reais

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA PELO MÉTODO INDIRETO

COOPERATIVA DE CRÉDITO SULCREDI ÂMPLEA

CNPJ/MF nº 08.253.539/0001-64

FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	2º semestre 2025	31/12/2025	31/12/2024
Sobras Perdas líquidas antes do IR e CSLL	3.352.233,01	3.110.675,68	3.215.010,65
Contas resultado Credora	62.117.043,38	118.195.441,24	75.481.411,23
Contas resultado Devedoras	(58.764.810,37)	(115.084.765,56)	(72.266.400,58)
Apuracao Resultado (IR CSLL)	-	-	-
Ajustes as sobras/perdas líquidas	916.282,90	1.844.547,75	1.840.717,53
Despesas de depreciação e amortização	916.282,90	1.844.547,75	1.840.717,53
Despesas de Depreciação	916.282,90	1.844.547,75	1.840.717,53
Outros Ajustes	-	-	-
Destinações dos resultados FATES	-	-	-
Variações Patrimoniais (afetam o resultado/receitas e des)	(20.587.972,10)	(11.177.085,70)	(3.289.756,17)
Operações de Crédito	(17.660.716,13)	(27.865.738,32)	(48.259.770,55)
Operações de Crédito	(17.660.716,13)	(27.865.738,32)	(48.259.770,55)
Outros Créditos	(29.828.839,86)	(34.766.020,84)	(10.013.040,46)
Outros Créditos	(29.828.839,86)	(34.766.020,84)	(10.013.040,46)
Outros Valores e Bens	(1.166.333,67)	3.143.684,52	(6.486.689,41)
Outros Valores e Bens	(1.166.333,67)	3.143.684,52	(6.486.689,41)
Depósitos	(199.228.435,74)	(155.386.909,39)	134.753.041,82
Depósitos	(199.228.435,74)	(155.386.909,39)	134.753.041,82
Relações Interfinanceiras/Interdependenciais	227.549.266,25	199.086.424,65	(72.835.064,56)
Relações Interfinanceiras	227.549.266,25	199.086.424,65	(72.835.064,56)
Obrigações por empréstimos e repasses	99.533,29	3.996.263,35	(296.063,64)
Empréstimos no país outras instituições	99.533,29	3.996.263,35	(296.063,64)
Outras obrigações	(352.446,24)	615.210,33	(152.169,37)
Outras obrigações	(352.446,24)	615.210,33	(152.169,37)
CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	(16.319.456,19)	(6.221.862,27)	1.765.972,01
FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO			
Aquisições de imobilizado de uso	(600.072,38)	(1.241.977,66)	(2.477.912,53)
CAIXA LÍQUIDO USADO NAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(600.072,38)	(1.241.977,66)	(2.477.912,53)
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO			
Variações patrimoniais			
Aumento/(redução) de capital	12.730.958,24	17.410.322,79	4.776.450,81
Aumento/(redução) de capital	12.730.958,24	17.410.322,79	4.776.450,81
Reservas de lucro	-	321.501,07	106.681,38
Reservas de lucro	-	321.501,07	106.681,38
Sobras ou perdas acumuladas	-	(12.705.450,19)	(853.444,94)
Destinação das sobras relativas ao exercício anterior	-	(12.705.450,19)	(853.444,94)
CAIXA LÍQUIDO USADO NAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	12.730.958,24	5.026.373,67	4.029.687,25
MOVIMENTAÇÃO DE CAIXA	(4.188.570,33)	(2.437.466,26)	3.317.746,73
Aumento líquido de caixa e de equivalentes de caixa	(4.188.570,33)	(2.437.466,26)	3.317.746,73
Caixa e equivalentes de caixa no início do período	8.052.702,66	6.301.598,59	2.983.851,86
Caixa e equivalentes de caixa no fim do período	3.864.132,33	3.864.132,33	6.301.598,59

* valores em Reais

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025

NOTA 01 – CONTEXTO OPERACIONAL

A Cooperativa de Crédito Sulcredi Âmplea, é uma instituição financeira não bancária, autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil, Autorizada em Atividade, no segmento Cooperativa de Crédito, estando habilitada, nos termos da legislação em vigor, a praticar operações permitidas às instituições da espécie e credenciada como participante do PIX e operações em crédito rural que iniciou as suas atividades em 24/07/2006 e tem por objetivos principais:

I - propiciar, através da mutualidade, assistência financeira aos associados, em suas necessidades pessoais e atividades específicas, com a finalidade de melhoria de condições de vida sua e de sua família, e ainda fomentar a produção e a produtividade rural, bem como a sua circulação e industrialização;

II - a formação educacional de seus associados, no sentido de fomentar o cooperativismo e o associativismo, através da ajuda mútua, da economia sistemática e do uso adequado do crédito;

III – conceder financiamento habitacional a seus cooperados por meio da participação em programas que tenham esse objetivo.

NOTA 02 – APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS - DECLARAÇÃO DE CONFORMIDADE

As Demonstrações Financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, considerando as Normas Brasileiras de Contabilidade, especificamente aquelas aplicáveis às entidades cooperativas, as disposições das Leis nº 4.595/1964 e nº 5.764/1971, e as normas e instruções do Conselho Monetário Nacional e Banco Central do Brasil, apresentadas conforme o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF. Adicionalmente, foram levadas em consideração os Pronunciamentos Contábeis homologados pelo BCB e a Resolução CMN nº 4.818/2020, que estabelece diretrizes contábeis, e suas alterações subsequentes, a Resolução nº 5.185/2024 e a Resolução CMN nº 4.924/2021, alteradas pela Resolução CMN nº 5.116/2024. Por fim, foram consideradas as diretrizes da Resolução BCB nº 2/2020, atualizada pela Resolução BCB nº 367/2024.

NOTA 03 – RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS

a) Apuração do resultado

Os ingressos e os dispêndios, assim como as receitas e as despesas, são registradas mensalmente de acordo com o regime de competência, que estabelece que os ingressos e os dispêndios e as receitas e despesas devam ser incluídas na apuração dos resultados dos períodos em que ocorrerem, sempre simultaneamente quando se correlacionarem, independentemente de recebimento ou pagamento, alocados de forma proporcional de acordo com os montantes do ingresso bruto de ato cooperativo e da receita bruta de ato não-cooperativo, quando não identificados com cada atividade.

b) Operações ativas e passivas

A mensuração dos ativos e passivos financeiros dependem da categoria de mensuração onde foram classificados. De acordo com o Modelo de Negócios, a categoria identificada em predominância na cooperativa é de custo amortizado.

Os ativos e passivos financeiros nesta categoria são mensurados ao custo amortizado, acrescidos das atualizações efetuadas utilizando a taxa efetiva de juros. Os ganhos dos ativos financeiros desta categoria são reconhecidos na rubrica “Receitas de juros”, enquanto as despesas de juros dos passivos financeiros são reconhecidas na rubrica “Despesas de juros”, ao longo do prazo do respectivo contrato.

c) Operações de crédito e Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

As operações de crédito são segregadas em carteiras de acordo com a sua modalidade e garantia e em decorrência disso associadas aos prazos, com constituição de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, apurando-se a provisão adicional, as perdas incorridas e as perdas esperadas, quando existentes.

A Cooperativa realiza a constituição de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito pela Metodologia Simplificada, de acordo com os critérios da Resolução CMN nº 4.966/21 e Resolução BCB nº 352/23.

A Cooperativa optou pela isenção prevista pela Resolução CMN nº 4.966/21 de não reapresentar informações comparativas de períodos anteriores decorrentes das alterações na classificação e mensuração de instrumentos financeiros (incluindo perdas de crédito esperadas). As diferenças nos saldos contábeis de ativos e passivos financeiros resultantes da adoção da norma foram reconhecidas no patrimônio líquido dentro de sobras ou perdas acumuladas a partir de 1º de janeiro de 2025.

d) Permanente

Os investimentos estão demonstrados ao custo de aquisição.

O imobilizado está registrado ao custo histórico.

Os encargos de depreciação dos bens do ativo imobilizado e amortização do intangível, foram calculados pelo método linear, com base nas taxas anuais mencionadas na Nota 7, que levam em consideração a vida útil-econômica dos bens.

A administração pretende quando entender necessário revisar as taxas de depreciação conforme requer a NBC TG 27 de forma a reconhecer o montante com base na vida útil estimada. Considerando avaliação histórica dos dados, natureza dos bens e a atividade econômica da sociedade, estima-se como sendo pouco representativo o reflexo no resultado do período.

e) Redução ao valor recuperável de ativo

O Conselho Monetário Nacional, por meio da Resolução CMN nº 4.924 de 24/6/2021, determinou a adoção dos Pronunciamentos Técnicos - CPC 00 (R2), CPC 01 (R1), CPC 23, CPC 46 e CPC 47, do Comitê de Pronunciamentos Contábeis, referente ao reconhecimento, mensuração e divulgação de redução ao valor recuperável de ativos. O referido pronunciamento institui o teste de recuperabilidade de ativos, também previsto na Lei 11.638/2007, cujo objetivo é assegurar que os ativos não estejam registrados contabilmente por um valor superior àquele passível de ser recuperado por uso ou por venda. Caso existam evidências claras de que ativos estão avaliados por valor não recuperável no futuro, a entidade deverá imediatamente reconhecer a desvalorização por meio da constituição de provisão para perdas.

Considerando a natureza da sociedade, tipo de atividade, circunstâncias econômicas, aspectos tecnológicos e outras evidências típicas da atividade, o Conselho de Administração não submeteu suas unidades geradoras de caixa ao teste de recuperabilidade previsto na NBC TG 01. O Conselho de Administração tem conhecimento que os respectivos ativos possuem valor líquido de venda maior em relação ao seu uso. (Valor recuperável).

f) Passivos contingentes

Composto basicamente por processos judiciais e administrativos, movidos por terceiros, em ações tributárias, cíveis e trabalhistas. Essas contingências são avaliadas por assessores legais e provisionadas quando o risco de perda for considerado provável.

g) Demais passivos circulantes e exigíveis a longo prazo

Demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, incluindo, quando aplicável, os encargos e as variações monetárias em base “pro rata” dia incorridos, deduzidos das correspondentes despesas a apropriar.

h) Estimativas contábeis

As estimativas contábeis são determinadas pela Administração, considerando fatores e premissas estabelecidas com base em julgamento, que são revisados a cada semestre. Itens significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem as provisões para ajuste dos ativos ao valor provável de realização ou recuperação, as provisões para perdas, as provisões para contingências, marcação a mercado de instrumentos financeiros, os impostos diferidos, entre outros. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores divergentes em razão de imprecisões inerentes ao processo de sua determinação.

NOTA 04 – OPERAÇÕES DE CRÉDITO E PROVISÃO PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO

A carteira de créditos está assim composta e classificada:

a) Composição da carteira de créditos por tipo de operação:

Operações de crédito	31/12/2025			31/12/2024
	Curto Prazo	Longo Prazo	Total	Total
Empréstimos e títulos descontados	107.272.988,19	116.945.418,27	224.218.406,46	184.639.257,89
Financiamentos rurais e agro-industriais	12.598.146,56	3.023,49	12.601.170,05	9.006.525,11
Carteira total	119.871.134,75	116.948.441,76	236.819.576,51	193.645.783,00

* valores em Reais

b) Composição da carteira de créditos classificada por carteiras:

Níveis de Risco	Carteira	Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito
	31/12/2025	31/12/2025
C1	114.963.856,94	4.783.657,34
C2	35.432.262,94	3.703.086,90
C3	68.569.953,41	4.937.526,12
C4	-	-
C5	17.853.503,22	1.883.784,83
Total	236.819.576,51	15.308.055,19

* valores em Reais

(i) Além destas provisões/perdas esperadas, também consta saldo referente provisão sobre as Coobrigações registradas na conta de coobrigação 3.0.1.85.00.00-1 de R\$ 17.894.722,08, informado no Balanço Patrimonial como Provisão para Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa conta 4.8.3.20.00.00-9 de R\$ 453.740,16.

NOTA 05 – OUTROS ATIVOS – DIVERSOS

Os créditos diversos, classificados no grupo de outros créditos do ativo, estão assim compostos:

Outros Ativos - Diversos	31/12/2025			31/12/2024
	Curto Prazo	Longo Prazo	Total	Total
Adiantamento de Férias	5.868,67	-	5.868,67	3.826,53
Impostos a compensar	288.941,77	-	288.941,77	141.878,00
Adiantamento a fornecedores	35.249,00	-	35.249,00	-
Adiantamento por devolução de compras	-	-	-	404,11
Adiantamento de alugueis	109.250,00	-	109.250,00	-
Adiantamento para aquisição Imobilizado	-	-	-	74.453,61
Devedores por compra de bens	1.823.038,77	5.162.348,97	6.985.387,74	7.729.927,09
Sem caract. De concessão de credito	22.712.441,24	-	22.712.441,24	8.899.778,20
Devedores - Procap Badesc	155.775,91	-	155.775,91	169.751,95
Devedores SC Mais Renda	101.260,99	-	101.260,99	66.946,74
Devedores contas encerradas	-	-	-	449.258,71
Devedores BRDE	3.185,37	-	3.185,37	-
Devedores Pronamp	13.533,38	-	13.533,38	-
Devedores Procap BRDE	1.000,00	-	1.000,00	-
Valores a ressarcir (a)	18.555.858,10	-	18.555.858,10	-
Total	43.805.403,20	5.162.348,97	48.967.752,17	17.536.224,94

* valores em Reais

(a) O valor apresentado na conta de "Valores a Ressarcir" refere-se ao saldo de R\$ 18.555.858,10, originado de reproprocessamento de transações de clientes por falha técnica pontual, conforme contrato firmado entre a cooperativa e a empresa prestadora do serviço na data de 30/12/2025, com prazo para recebimento por parte da cooperativa em 28/02/2026.

NOTA 06 – ATIVOS NÃO FINANCEIROS MANTIDOS PARA VENDA

ATIVOS NÃO FINANCEIROS MANTIDOS PARA VENDA	31/12/2025			31/12/2024
	Curto Prazo	Longo Prazo	Total	Total
Imóveis próprios	365.000,00	-	365.000,00	-
Outros - próprios	18.000,00	-	18.000,00	-
Imóveis	30.439.999,72	-	30.439.999,72	33.088.828,61
Veículos próprios	202.872,00	-	202.872,00	70.000,00
Veículos e Afins	1.963.002,60	-	1.963.002,60	1.433.937,14
Máquinas e equipamentos	-	-	-	1.140.715,91
Outros	68.067,40	-	68.067,40	223.067,40
(-) Provisão p/ desvalorização de outros valores e bens	(2.486.219,72)	-	(2.486.219,72)	(3.403.010,12)
Total	30.570.722,00	-	30.570.722,00	32.553.538,94

* valores em Reais

NOTA 07 – IMOBILIZADO**Imobilizado de uso**

Imobilizado de Uso	31/12/2025			31/12/2024	Taxas anuais de depreciação %
	Custo de aquisição	Depreciação acumulada	Líquido	Líquido	
Imoveis de Uso	1.600.000,00	(728.171,47)	2.066.658,70	2.143.119,77	4%
Benfeitorias em imóveis locados	1.194.830,17				4%
Sistema de transporte	1.948.100,40	(890.210,68)	1.057.889,72	913.292,07	20%
Mobiliário	2.043.232,85	(1.744.604,45)	1.520.980,14	1.866.376,58	10%
Equipamentos de processamento de dados	927.922,70				20%
Equipamentos de comunicação e segurança	294.429,04				20%
Outros Equipamentos	1.246.522,75	-	1.246.522,75	692.218,76	20%
Total	9.255.037,91	(3.362.986,60)	5.892.051,31	5.615.007,18	-

* valores em Reais

Tomando por base as determinações do pronunciamento técnico CPC 01, a entidade não identificou a necessidade de adequação do valor dos ativos contabilizados, uma vez que os bens registrados no imobilizado apresentam valor residual inferior àqueles preços praticados pelo mercado.

NOTA 08 – OUTRAS OBRIGAÇÕES - DIVERSAS

As obrigações diversas, classificadas no passivo no grupo de outras obrigações estão assim compostas:

Outras obrigações - diversas	31/12/2025			31/12/2024
	Curto Prazo	Longo Prazo	Total	Total
Valores a devolver a clientes	2.019,25	-	2.019,25	56.013,08
Credores Seguro Prestamista Sulamerica	52.874,57	-	52.874,57	48.353,06
Provisão para pagamentos a efetuar	546.197,75	-	546.197,75	415.012,17
Provisão para eventos e assembleias	519.112,10	-	519.112,10	-
Provisão para Coobrigações	-	-	-	283.570,06
Provisão processos Cíveis (i)	-	-	-	3.000,00
Credores - Procap Badesc	168.287,35	-	168.287,35	13.075,12
Credores - Procap SC Mais Renda	7.389,49	-	7.389,49	-
Credores - BRDE	4.322,34	-	4.322,34	-
Credores - Procap BRDE	6,76	-	6,76	-
Valores Desp. Bens não de uso a pagar	-	-	-	20.699,93
Total	1.300.209,61	-	1.300.209,61	839.723,42

* valores em Reais

(i) Conforme relatório Processual referente a posição em 31/12/2025, apresentamos a seguir as causas apresentados como probabilidade de perda "Possível":

Tipo de Ação	Nº do Processo	Possibilidade de Condenação (R\$)	Probabilidade de Perda
Ação Indenizatória	5005616-44.2025.8.24.0067	R\$ 2.000,00	Possível
Ação Indenizatória	5014186-58.2025.8.24.0054	R\$ 3.000,00	Possível
Ação Indenizatória	5005637-54.2024.8.24.0067	R\$ 6.000,00	Possível
Ação de Sustação de Protesto	5001518-43.2020.8.21.0077	R\$ 2.000,00	Possível
Ação Revisional de Contrato	5109363-74.2024.8.24.0930	R\$ 11.000,00	Possível
Ação de Nulidade de Negócio Jurídico	5001166-15.2025.8.24.0049	R\$ 45.000,00	Possível
Ação de Nulidade de Negócio Jurídico	5001373-52.2023.8.24.0059	R\$ 1.000,00	Possível
Ação Revisional de Contrato	5000279-49.2025.8.24.0043	R\$ 1.000,00	Possível

NOTA 09 – CAPITAL SOCIAL

O capital social é dividido em quotas-partes de valor unitário equivalente a R\$ 1,00 (um real), sendo que cada associado tem direito a um voto, independente do número de suas quotas-partes. O capital integralizado por cada associado deve permanecer na Cooperativa por prazo que possibilite o desenvolvimento regular da sociedade e do cumprimento dos limites estabelecidos pela regulamentação em vigor, sendo que eventuais solicitações de resgates poderão ser examinadas pelo órgão de administração caso a caso.

O capital social e número de associados estão assim compostos:

	31/12/2025	31/12/2024
Capital Social	57.847.600,75	40.437.277,96

* valores em Reais

Podem fazer parte da Cooperativa, na condição de associados, as pessoas físicas que na sua área de ação, desenvolvam atividades rurais e similares e que concordem com o Estatuto Social. O número de associados será ilimitado quanto ao máximo, não podendo ser inferior a vinte pessoas físicas.

	31/12/2025	31/12/2024
Total de associados	11.243	10.471

NOTA 10 – TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

Transações com partes relacionadas	31/12/2025	31/12/2024
Depósitos a vista	100.484,48	43.521,65
Depósitos a prazo	741.574,17	468.532,10
Operações de crédito	873.970,71	1.511.922,15
Cota Capital	402.007,63	636.488,50
Remuneração de empregados e administradores	7.662.163,57	5.661.035,70
Remuneração pessoas chave da administração	1.654.946,85	1.354.494,16

* valores em Reais

As transações com partes relacionadas referem-se a saldos de depósitos (a vista e a prazo) e operações de crédito mantidas na instituição por seus administradores (diretores e conselheiros), assim como a remuneração recebida pelos empregados e administradores.

Inclui-se na remuneração todos os benefícios de curto prazo e pós-emprego concedidos pela entidade a empregados e administradores em troca dos serviços que lhe são prestados.

As operações de crédito e captações de recursos com partes relacionadas foram contratadas em condições semelhantes às praticadas com terceiros, vigentes nas datas das operações.

A Remuneração do pessoal chave da administração são as pessoas que têm autoridade e responsabilidade pelo planejamento, direção e controle das atividades da entidade, direta ou indiretamente, incluindo qualquer administrador (executivo ou outro dessa entidade). Nestes dados estão incluídos todos os benefícios de curto prazo e pós-emprego concedidos pela entidade.

NOTA 11 – COMPONENTE DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

Para elaboração da Demonstração dos Fluxos de Caixa, foram considerados como caixa e equivalentes de caixa os seguintes ativos:

Caixa e equivalentes de caixa	Inicial: 01/01/2025	Final: 31/12/2025	Variação
Caixa	1.483.962,01	1.783.056,36	299.094,35
Depósitos bancários	4.657.405,38	2.061.248,27	(2.596.157,11)
Reservas Livres Banco Central	160.231,20	19.827,70	(140.403,50)
Total	6.301.598,59	3.864.132,33	(2.437.466,26)

* valores em Reais

Na determinação da composição dos itens de caixa e equivalentes de caixa foram considerados os seguintes critérios para classificação dos ativos:

- i. Ter como finalidade atender compromissos de curto prazo;
- ii. Possuir conversibilidade imediata em um montante conhecido de caixa;
- iii. Estar exposto a reduzido risco de mudança de valor;
- iv. Ter prazo de vencimento igual ou inferior a noventa dias na data da aquisição.

NOTA 12– ÍNDICE DE BASILÉIA

As instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil devem manter, permanentemente, valor de Patrimônio de Referência (PR), apurado nos termos da Resolução CMN 4.606/17, compatível com os riscos de suas atividades. Segundo o que estipula o artigo 12º. da Resolução CMN 4.606/17, o valor do PR deve ser superior ao Patrimônio de Referência Exigível (PRE) – que é composto pela soma das parcelas de exposição aos diversos riscos a que a instituição está submetida na execução de suas atividades, apuradas conforme a legislação correspondente a cada risco.

A cooperativa utiliza-se da metodologia de facultativa simplificado para apuração do requerimento mínimo de Patrimônio de Referência Simplificado (PRs5), efetuando cálculo da parcela de ativos ponderados pelo risco na forma simplificada RWAs5, Circ.Nº3.862/17.

Abaixo estão demonstrado os Limites Operacionais da Cooperativa:

Limites operacionais	31/12/2025	31/12/2024
Patrimônio de referência (PRs5)	61.614.100,60	41.416.237,08
Patrimônio de referência exigido	52.889.241,21	39.258.229,50
Limite do PRs5 (sobra ou insuficiência)	8.724.859,39	2.158.007,58
Índice de Basiléia (mínimo 17%)	19,80%	17,93%

* valores em Reais

CLEBER SIMIONATO
Presidente
CPF: 022.894.009-55

IVANDRO LUIZ FILIPPIN
Diretor Geral
Diretor Responsável pela contabilidade
CPF: 050.928.959-26

FRANCIELI DIAS DA SILVA
Contadora
CRC PR 064.037/O-6 T/SC