

**BALANÇO PATRIMONIAL**  
31/12/2023 e 31/12/2024 ( em Reais)

ATIVO	2023	2024	PASSIVO	2023	2024
<b>Circulante</b>			<b>Circulante</b>		
<b>Caixa e Equivalentes de Caixa</b>	<b>382.164,59</b>	<b>617.548,98</b>	<b>Demais Instrumentos Financeiros</b>		
Disponibilidades	62.155,26	129.418,28	<b>Outros Passivos Financeiros</b>	-	<b>1,16</b>
<b>Instrumentos Financeiros</b>	<b>320.009,33</b>	<b>488.130,70</b>	Cobrança e Arrec. de trib. e Assemelhados	-	1,16
Aplicações Interfinanceiras de liquidez	-	-	IOF	-	1,16
Títulos e Valores Mobiliários e instr. Derivativos	320.009,33	488.130,70	<b>Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas</b>	<b>11.407,06</b>	<b>11.454,02</b>
			Fiscais e previdenciárias	11.407,06	11.454,02
<b>Operações de crédito:</b>	<b>2.406.653,04</b>	<b>2.400.448,28</b>	<b>Outros Passivos</b>	<b>325.840,27</b>	<b>488.146,46</b>
Empréstimos	2.482.594,21	2.544.479,02	Outras Obrigações	<b>325.840,27</b>	<b>488.146,46</b>
(-) Provisão p/Perdas Esperadas Ass.Risco Créd.	<b>(75.941,17)</b>	<b>(144.030,74)</b>	Sociais e estatutárias	282.113,12	367.770,18
(-) Prov.p/ Perdas Créd.Liq. Duvidosa	(75.941,17)	(144.030,74)	Outras contas a pagar	43.727,15	120.376,28
<b>Outros Ativos</b>	<b>180.477,08</b>	<b>200.307,80</b>			
Outros créditos	180.477,08	200.307,80			
Outros valores e Bens	-	-			
<b>Total do Ativo Circulante</b>	<b>2.969.294,71</b>	<b>3.218.305,06</b>	<b>Total do Passivo Circulante</b>	<b>337.247,33</b>	<b>499.601,64</b>
<b>Não Circulante</b>			<b>Não Circulante</b>		
<b>Investimentos</b>	<b>23.408,42</b>	<b>23.408,42</b>	<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>2.867.404,96</b>	<b>2.969.100,89</b>
Participações	23.408,42	23.408,42	Capital social	3.111.286,51	3.236.201,10
<b>Imobilizado de Uso</b>	<b>203.431,75</b>	<b>218.471,64</b>	Reservas de lucros	-	-
Bens	471.548,96	471.981,20	Sobras acumuladas	(243.881,55)	(267.100,21)
Depreciação	(268.117,21)	(253.509,56)			
<b>Intangível</b>	<b>8.517,41</b>	<b>8.517,41</b>			
Intangível	8.517,41	8.517,41			
(-) Amortização acumulada	-	-			
<b>Total do Ativo Não Circulante</b>	<b>235.357,58</b>	<b>250.397,47</b>	<b>Total do Passivo Não Circulante</b>	<b>2.867.404,96</b>	<b>2.969.100,89</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>3.204.652,29</b>	<b>3.468.702,53</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>3.204.652,29</b>	<b>3.468.702,53</b>

**DEMONSTRATIVO DE SOBRAS E PERDAS**  
31/12/2023 e 31/12/2024 ( em Reais)

DSP	2024			2023		
	1º semestre	2º semestre	Exercício	1º semestre	2º semestre	Exercício
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>225.656,60</b>	<b>237.317,96</b>	<b>462.974,56</b>	<b>203.601,06</b>	<b>210.467,13</b>	<b>414.068,19</b>
Operações de Crédito	212.265,32	212.311,34	424.576,66	196.801,62	192.445,91	389.247,53
Títulos e Valores Mobiliários	13.391,28	25.006,62	38.397,90	6.799,44	18.021,22	24.820,66
						-
<b>Despesa de Intermediação Financeira</b>	<b>(29.289,52)</b>	<b>(63.913,28)</b>	<b>(93.202,80)</b>	<b>(16.189,10)</b>	<b>(23.920,10)</b>	<b>(40.109,20)</b>
(-) Provisão p/Perdas Esperadas associadas ao Risco de Crédito	(29.289,52)	(63.913,28)	(93.202,80)	(16.189,10)	(23.920,10)	(40.109,20)
<b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>	<b>196.367,08</b>	<b>173.404,68</b>	<b>369.771,76</b>	<b>187.411,96</b>	<b>186.547,03</b>	<b>373.958,99</b>
						-
<b>Outros Ingressos e Dispendios Operacionais</b>	<b>(194.113,81)</b>	<b>(198.547,95)</b>	<b>(392.661,76)</b>	<b>(147.461,25)</b>	<b>(215.028,10)</b>	<b>(362.653,39)</b>
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	-	-	-	-	-	-
Outros Ingressos e Receitas Operacionais	227.726,03	260.265,54	487.991,57	262.492,53	275.985,30	538.477,83
Despesas com Pessoal	(272.855,74)	(286.932,32)	(559.788,06)	(243.799,02)	(271.192,75)	(514.991,77)
Despesas administrativas	(116.281,74)	(123.973,73)	(240.255,47)	(135.879,57)	(197.379,76)	(333.259,33)
Despesas tributárias	(7.194,48)	-	(7.194,48)	(5.998,50)	-	(5.998,50)
Aprovisionamento e Ajustes Patrimoniais	-	-	-	-	-	-
Despesas Juros Capital	-	-	-	-	-	-
Outros Dispendios e Despesas Operacionais	(25.561,58)	(47.961,14)	(73.522,72)	(24.387,03)	(22.494,59)	(46.881,62)
Outros Ingressos e Receitas Não Operacionais	53,70	53,70	107,40	110,34	53,70	164,04
<b>Resultado antes do IRPJ/CSLL</b>	<b>2.253,27</b>	<b>(25.143,27)</b>	<b>(22.890,00)</b>	<b>39.950,71</b>	<b>(28.481,07)</b>	<b>736.612,38</b>
(-) Provisão do IRPJ	(171,23)	-	(171,23)	(120,81)	(237,93)	(358,74)
(-) Provisão da CSLL	(171,23)	-	(171,23)	(120,81)	(237,93)	(358,74)
<b>Resultado antes das participações Estatutárias</b>	<b>1.910,81</b>	<b>(25.143,27)</b>	<b>(23.232,46)</b>	<b>39.709,09</b>	<b>(28.956,93)</b>	<b>10.752,16</b>
<b>Participações Estatutárias nas Sobras:</b>						
FATES	-	-	-	-	-	-
FUNDO DE RESERVA	-	-	-	-	-	-
<b>Sobras Líquidas para Destinação na AGO.</b>	<b>1.910,81</b>	<b>(25.143,27)</b>	<b>(23.232,46)</b>	<b>39.709,09</b>	<b>(28.956,93)</b>	<b>10.752,16</b>

## DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMONIO LIQUIDO

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

DMPL	Capital Social	Reserva de Lucros	Sobras /Perdas	Total
<b>Saldos em 31 de dezembro 2023</b>	<b>3.111.286,51</b>	-	<b>(243.881,55)</b>	<b>2.867.404,96</b>
Movimentação de capital	53.807,04	-	-	53.807,04
Rateio de perdas	-	-	6,90	-
Deliberação Ago 2024- Fates	-	-	-	-
Deliberação Ago 2024- Distribuição Sobras	-	-	-	-
Sobras do 1º semestre	-	-	1.910,81	1.910,81
<b>Saldos em 30 de Junho de 2024</b>	<b>3.165.093,55</b>	-	<b>(241.963,84)</b>	<b>2.923.129,71</b>
Movimentação de capital	71.107,55	-	-	71.107,55
Rateio de perdas	-	-	6,90	-
Deliberação Ago 2024- Fates	-	-	-	-
Deliberação Ago 2024- Distribuição Sobras	-	-	-	-
Perdas do 2º semestre	-	-	(25.143,27)	(25.143,27)
<b>Saldos em 31 de Dezembro 2024</b>	<b>3.236.201,10</b>	-	<b>(267.100,21)</b>	<b>2.969.100,89</b>

## DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE

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

DRA	2023	2024
<b>Perdas Acumuladas do exercício</b>	<b>(243.881,55)</b>	<b>(267.100,21)</b>
Outros Resultados Abrangentes	-	-
<b>Total do Resultado Abrangente</b>	<b>(243.881,55)</b>	<b>(267.100,21)</b>

## DEMONSTRAÇÃO DE FLUXO DE CAIXA

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

DFC	2023	2024
<b>Fluxos de caixa das atividades operacionais:</b>	<b>5.658,97</b>	<b>62.197,51</b>
Sobras ou Perdas do exercício	10.752,16	(23.232,46)
<b>Ajustes</b>	<b>(5.093,19)</b>	<b>85.429,97</b>
Depreciação e Amortizações	23.990,45	17.340,40
Provisões/Reversões p/ Perdas Esperadas Assoc. ao Risco de	(29.083,64)	68.089,57
Baixas do imobilizado e intangível	-	-
<b>(AUMENTO)/REDUÇÃO NOS ATIVOS</b>	<b>65.249,99</b>	<b>14.764,32</b>
Operações de Crédito -Empréstimos	52.139,10	(61.884,81)
Outros Ativos Financeiros	13.110,89	76.649,13
<b>AUMENTO/(REDUÇÃO) NOS PASSIVOS</b>	<b>(119.672,40)</b>	<b>33.507,97</b>
Obrigações Sociais e Estatutárias	(122.583,37)	(43.187,28)
Fiscais e Previdenciárias	937,17	48,12
Outras obrigações	1.973,80	76.647,13
Outros Passivos Financeiros	-	-
<b>Caixa Líquido Aplicado/Originado em Atividades de Investi</b>	<b>(10.595,00)</b>	<b>-</b>
Aquisição de Intangível	-	-
Aquisição de Imobilizado de Uso	(10.595,00)	-
Aquisição de Investimentos	-	-
<b>Caixa líquido usado nas atividades de financiamento</b>	<b>143.084,23</b>	<b>124.914,59</b>
Movimentação capital	143.084,23	124.914,59
<b>Aumento (Redução) de caixa e equivalente de caixa</b>	<b>83.725,79</b>	<b>235.384,39</b>
<b>Caixa e equivalente de caixa no início do exercício</b>	<b>298.438,80</b>	<b>382.164,59</b>
<b>Caixa e equivalente de caixa no final do exercício</b>	<b>382.164,59</b>	<b>617.548,98</b>